

**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**Фінансова звітність**  
**за Міжнародними стандартами**  
**фінансової звітності та**

**Звіт керівництва (звіт про**  
**управління)**

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.*  
*зі Звітом незалежного аудитора*

**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**Фінансова звітність**

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.  
зі звітом незалежного аудитора*

**ЗМІСТ****ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

|                                                           |   |
|-----------------------------------------------------------|---|
| Звіт про фінансовий стан .....                            | 1 |
| Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід ..... | 2 |
| Звіт про зміни у власному капіталі .....                  | 4 |
| Звіт про рух грошових коштів .....                        | 5 |

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

|                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------|----|
| <b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН</b> .....                               | 1  |
| <b>ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b> .....    | 2  |
| <b>ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ</b> .....                     | 4  |
| <b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ</b> .....                           | 5  |
| 1. Інформація про Банк .....                                        | 6  |
| 2. Умови здійснення діяльності .....                                | 6  |
| 3. Основи подання фінансової звітності .....                        | 9  |
| 4. Основні положення облікової політики .....                       | 9  |
| 5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності ..... | 24 |
| 6. Суттєві облікові судження та оцінки .....                        | 26 |
| 7. Грошові кошти та їх еквіваленти .....                            | 31 |
| 8. Кредити та аванси банкам .....                                   | 32 |
| 9. Кредити та аванси клієнтам .....                                 | 33 |
| 10. Інвестиції в цінні папери .....                                 | 37 |
| 11. Інвестиційна нерухомість .....                                  | 38 |
| 12. Інші активи .....                                               | 38 |
| 13. Нематеріальні активи .....                                      | 40 |
| 14. Основні засоби .....                                            | 41 |
| 15. Податок на прибуток .....                                       | 42 |
| 16. Необоротні активи, утримувані для продажу .....                 | 43 |
| 17. Кошти банків .....                                              | 44 |
| 18. Кошти клієнтів .....                                            | 44 |
| 19. Забезпечення .....                                              | 44 |
| 20. Інші зобов'язання .....                                         | 46 |
| 21. Оренда .....                                                    | 46 |
| 22. Власний капітал та резерви .....                                | 47 |
| 23. Процентні доходи та витрати .....                               | 48 |
| 24. Комісійні доходи та витрати .....                               | 48 |
| 25. Інші доходи .....                                               | 49 |
| 26. Інші прибутки (збитки) .....                                    | 49 |
| 27. Адміністративні та інші операційні витрати .....                | 49 |
| 28. Базисний та розбавлений прибуток на акцію .....                 | 50 |
| 29. Політика управління фінансовими ризиками .....                  | 50 |
| 30. Операції з пов'язаними сторонами .....                          | 60 |
| 31. Інформація за сегментами .....                                  | 62 |
| 32. Оцінка справедливої вартості .....                              | 63 |
| 33. Управління капіталом .....                                      | 66 |
| 34. Події після звітної дати .....                                  | 67 |

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.**

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», (далі – «Банк»).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2021 р., результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., підписана від імені Правління:

Голова Правління



Сергій Панов

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

31 травня 2022 р.

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2021 р.

(у тисячах гривень)

|                                                | Прим. | 31 грудня<br>2021 р. | 31 грудня<br>2020 р.<br>(після зміни<br>представлення) | на 1 січня<br>2020 р.<br>(після зміни<br>представлення) |
|------------------------------------------------|-------|----------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Активи</b>                                  |       |                      |                                                        |                                                         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                | 7     | 6 112 078            | 2 339 701                                              | 2 629 693                                               |
| Кредити та аванси банкам                       | 8     | 1 173 449            | 1 007 138                                              | 337 137                                                 |
| Кредити та аванси клієнтам                     | 9     | 5 714 269            | 3 182 477                                              | 3 300 795                                               |
| Інвестиції в цінні папери                      | 10    | 5 541 887            | 4 051 995                                              | 330                                                     |
| Похідні фінансові активи                       |       | 97 014               | 2                                                      | -                                                       |
| Інвестиційна нерухомість                       | 11    | 484 900              | 1 239 094                                              | 1 497 696                                               |
| Відстрочені податкові активи                   |       | 250 380              | 256 988                                                | 263 099                                                 |
| Нематеріальні активи                           |       | 59 021               | 25 073                                                 | 14 254                                                  |
| Основні засоби                                 |       | 368 660              | 449 674                                                | 358 426                                                 |
| Інші фінансові активи                          | 12    | 334 996              | 60 251                                                 | 41 878                                                  |
| Інші нефінансові активи                        | 12    | 224 978              | 190 846                                                | 134 595                                                 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу      | 16    | 16 526               | 434                                                    | -                                                       |
| <b>Усього активів</b>                          |       | <b>20 378 158</b>    | <b>12 803 673</b>                                      | <b>8 577 903</b>                                        |
| <b>Зобов'язання</b>                            |       |                      |                                                        |                                                         |
| Кошти банків                                   | 17    | 3 908 589            | 1 930 037                                              | 39                                                      |
| Кошти клієнтів                                 | 18    | 14 484 296           | 9 423 863                                              | 7 161 453                                               |
| Похідні фінансові зобов'язання                 |       | -                    | 18 857                                                 | -                                                       |
| Забезпечення                                   | 19    | 35 356               | 21 100                                                 | 20 031                                                  |
| Інші фінансові зобов'язання                    | 20    | 125 030              | 143 155                                                | 196 745                                                 |
| Інші нефінансові зобов'язання                  | 20    | 32 049               | 19 346                                                 | 19 104                                                  |
| <b>Усього зобов'язань</b>                      |       | <b>18 585 320</b>    | <b>11 556 358</b>                                      | <b>7 397 372</b>                                        |
| <b>Власний капітал</b>                         |       |                      |                                                        |                                                         |
| Статутний капітал                              | 22    | 3 586 561            | 3 586 561                                              | 3 586 561                                               |
| Нерозподілений прибуток                        |       | (1 902 767)          | (2 464 895)                                            | (2 506 305)                                             |
| Емісійний дохід                                |       | 17 469               | 17 469                                                 | 17 469                                                  |
| Резервні та інші фонди банку                   |       | 4 141                | -                                                      | -                                                       |
| Інші резерви                                   |       | 87 434               | 108 180                                                | 82 806                                                  |
| <b>Усього власного капіталу</b>                |       | <b>1 792 838</b>     | <b>1 247 315</b>                                       | <b>1 180 531</b>                                        |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b> |       | <b>20 378 158</b>    | <b>12 803 673</b>                                      | <b>8 577 903</b>                                        |

Підписано від імені Правління 31 травня 2022 р.

Голова Правління

Сергій Панов

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавці: Галайчук С.В.  
тел. (056) 7870312

Примітки на сторінках 6-67 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД****За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.***(у тисячах гривень)*

|                                                                                                                                           | <i>Прим.</i> | <i>2021 р.</i> | <i>2020 р.<br/>(після зміни<br/>представлення)</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|----------------------------------------------------|
| Процентні доходи                                                                                                                          | 23           | 1 429 326      | 883 364                                            |
| Процентні витрати                                                                                                                         | 23           | (625 459)      | (468 043)                                          |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                                            |              | <b>803 867</b> | <b>415 321</b>                                     |
| Комісійні доходи                                                                                                                          | 24           | 263 931        | 194 867                                            |
| Комісійні витрати                                                                                                                         | 24           | (91 423)       | (80 615)                                           |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                                                                                                            |              | <b>172 508</b> | <b>114 252</b>                                     |
| Інші доходи                                                                                                                               | 25           | 865 308        | 926 396                                            |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                               |              | 118 466        | 9 534                                              |
| Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |              | 13 588         | 421                                                |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою                                                                                          |              | 74 584         | 58 856                                             |
| Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти                                                                                             |              | (2 801)        | (62 329)                                           |
| Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                                                           |              | (126 880)      | (151 303)                                          |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                |              | (578)          | (2 406)                                            |
| Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами                                                        |              | (671 548)      | (682 354)                                          |
| Інші прибутки (збитки)                                                                                                                    | 26           | (69 019)       | (9 508)                                            |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                            |              | (389 405)      | (331 105)                                          |
| Амортизаційні витрати                                                                                                                     |              | (69 309)       | (53 989)                                           |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                | 27           | (218 824)      | (186 021)                                          |
| Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю                          |              | 77 489         | (4 342)                                            |
| <b>Прибуток до витрат з податку на прибуток</b>                                                                                           |              | <b>577 446</b> | <b>41 423</b>                                      |
| (Витрати)/Пільга з податку на прибуток                                                                                                    | 15           | (11 177)       | (13)                                               |
| <b>Прибуток за рік</b>                                                                                                                    |              | <b>566 269</b> | <b>41 410</b>                                      |

# ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

(у тисячах гривень)

|                                                                                                                                 | Прим. | 2021 р.         | 2020 р.<br>(після зміни<br>представлення) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------|-------------------------------------------|
| <b>Інший сукупний дохід:</b>                                                                                                    |       |                 |                                           |
| <b>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть<br/>перекласифіковані у прибуток або збиток, після<br/>оподаткування:</b>  |       |                 |                                           |
| Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу                                                                              |       | -               | (22)                                      |
| Зміна результатів переоцінки основних засобів                                                                                   |       | 1 260           | (27)                                      |
| <b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде<br/>перекласифіковано у прибуток або збиток, після<br/>оподаткування</b> |       | <b>1 260</b>    | <b>(49)</b>                               |
| <b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть<br/>перекласифіковані у прибуток або збиток, після<br/>оподаткування:</b>     |       |                 |                                           |
| Зміна результатів переоцінки боргових фінансових<br>інструментів                                                                | 22    | (8 437)         | 25 591                                    |
| Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки                                                                                  | 22    | (13 569)        | (168)                                     |
| <b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде<br/>перекласифіковано у прибуток або збиток, після<br/>оподаткування</b>    |       | <b>(22 006)</b> | <b>25 423</b>                             |
| <b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>                                                                                    |       | <b>(20 746)</b> | <b>25 374</b>                             |
| <b>Загальна сума сукупного доходу за рік</b>                                                                                    |       | <b>545 523</b>  | <b>66 784</b>                             |
| <b>Прибуток на акцію:</b>                                                                                                       |       |                 |                                           |
| Чистий базисний прибуток (виражений в гривнях на акцію)                                                                         | 28    | 0,16            | 0,01                                      |

Підписано від імені Правління 31 травня 2022 р.

Голова Правління

Сергій Панов

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



Виконавець: Галайчук С.В.  
тел. (056) 7879212

## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2021р.

(у тисячах гривень)

|                                   | Статутний капітал | Резервні та інші фонди | Емісійні різниці | Резерви переоцінки | Непокри-тий збиток | Усього власного капіталу |
|-----------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| 1 січня 2020 р.                   | 3 586 561         | -                      | 17 469           | 82 806             | (2 506 305)        | 1 180 531                |
| Прибуток за період                | -                 | -                      | -                | -                  | 41 410             | 41 410                   |
| Інший сукупний дохід              | -                 | -                      | -                | 25 374             | -                  | 25 374                   |
| Усього сукупного доходу за період | -                 | -                      | -                | 25 374             | 41 410             | 66 784                   |
| 31 грудня 2020 р.                 | 3 586 561         | -                      | 17 469           | 108 180            | (2 464 895)        | 1 247 315                |
| 1 січня 2021 р.                   | 3 586 561         | -                      | 17 469           | 108 180            | (2 464 895)        | 1 247 315                |
| Прибуток за період                | -                 | -                      | -                | -                  | 566 269            | 566 269                  |
| Інший сукупний дохід              | -                 | -                      | -                | (20 746)           | -                  | (20 746)                 |
| Усього сукупного доходу за період | -                 | -                      | -                | (20 746)           | 566 269            | 545 523                  |
| Розподіл прибутку минулих років   | -                 | 4 141                  | -                | -                  | (4 141)            | -                        |
| 31 грудня 2021 р.                 | 3 586 561         | 4 141                  | 17 469           | 87 434             | (1 902 767)        | 1 792 838                |

Підписано від імені Правління 31 травня 2022 р.

Голова Правління

Сергій Панов

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський



Високийска Галина С.В.  
тел.: (056) 7870312

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ****За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.**

(у тисячах гривень)

|                                                                                                             | Прим. | 2021 р.            | 2020 р.<br>(після зміни<br>представлення) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|-------------------------------------------|
| <b>Грошові кошти у процесі операційної діяльності</b>                                                       |       |                    |                                           |
| Процентні доходи, що отримані                                                                               |       | 1 359 382          | 814 421                                   |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                              |       | (608 241)          | (501 763)                                 |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                               |       | 263 463            | 193 168                                   |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                              |       | (91 348)           | (80 852)                                  |
| Чисте зменшення від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток |       | 74                 | 29 895                                    |
| Результат від продажу цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                    |       | 13 588             | 421                                       |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                      |       | 74 584             | 58 856                                    |
| Інші отримані операційні доходи                                                                             |       | 950 743            | 928 254                                   |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені                                                                 |       | (383 830)          | (330 387)                                 |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                  |       | (217 567)          | (170 130)                                 |
| <b>Грошові кошти використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>    |       | <b>1 360 848</b>   | <b>941 883</b>                            |
| <b>Зміни в операційних активах</b>                                                                          |       |                    |                                           |
| Кредити та аванси банкам                                                                                    |       | (228 629)          | (582 286)                                 |
| Інвестиції в цінні папери (торгові)                                                                         |       | 512 105            | (529 110)                                 |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                                  |       | (3 222 641)        | (395 432)                                 |
| Інші фінансові активи                                                                                       |       | (285 307)          | (11 062)                                  |
| Інші нефінансові активи                                                                                     |       | 11 350             | 11 556                                    |
| Необоротні активи, утримувані для продажу                                                                   |       | 28 315             | -                                         |
| Кошти банків                                                                                                |       | 1 952 750          | 1 929 967                                 |
| Кошти клієнтів                                                                                              |       | 5 186 056          | 1 751 475                                 |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                 |       | 4 297              | (75 157)                                  |
| Інші нефінансові зобов'язання                                                                               |       | 10 039             | (1 614)                                   |
| Забезпечення                                                                                                |       | (21)               | -                                         |
| <b>Чисті грошові потоки, що отримані від операційної діяльності</b>                                         |       | <b>5 329 162</b>   | <b>3 040 220</b>                          |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>                                                           |       |                    |                                           |
| Придбання цінних паперів                                                                                    |       | (7 739 540)        | (3 777 002)                               |
| Надходження від реалізації цінних паперів                                                                   |       | 5 676 525          | 276 407                                   |
| Придбання основних засобів                                                                                  |       | (16 760)           | (38 945)                                  |
| Надходження від реалізації основних засобів                                                                 |       | -                  | 8                                         |
| Придбання нематеріальних активів                                                                            |       | (39 754)           | (13 420)                                  |
| Придбання інвестиційної нерухомості                                                                         |       | -                  | (266)                                     |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                                                        |       | 600 267            | 33 927                                    |
| Дивіденди, що отримані                                                                                      |       | 36                 | 55                                        |
| <b>Чисте використання грошових коштів в інвестиційній діяльності</b>                                        |       | <b>(1 519 226)</b> | <b>(3 519 236)</b>                        |
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності</b>                                                              |       |                    |                                           |
| Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)                                                                    |       | (25 262)           | (23 856)                                  |
| <b>Чисте використання грошових коштів в фінансовій діяльності</b>                                           |       | <b>(25 262)</b>    | <b>(23 856)</b>                           |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти                                               |       | (13 082)           | 214 538                                   |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти                                       |       | 785                | (1 658)                                   |
| <b>Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та еквівалентів</b>                                        |       | <b>3 772 377</b>   | <b>(289 992)</b>                          |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                                                   |       | <b>2 339 701</b>   | <b>2 629 693</b>                          |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                                                    |       | <b>6 112 078</b>   | <b>2 339 701</b>                          |

Підписано від імені Правління 31 грудня 2022 р.

Голова Правління

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер



Сергій Панов

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

Примітки на сторінках 6-67 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

## 1. Інформація про Банк

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»** (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У зв'язку зі змінами законодавства України, у квітні 2018 р. Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

12 грудня 2019 року було зареєстровано нову редакцію статуту в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку. 23 січня 2020 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3,58 млрд. грн., після чого зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку складає 3,58 млрд. грн.

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – НБУ) 22 жовтня 2018 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми кредитування фізичних осіб, малого та середнього бізнесу, впроваджує програми фінансування агровиробників, розширює перелік послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньоекономічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 грудня 2021 р. у структурі Банку функціонують 28 відділень по всій території України (на 31 грудня 2020 р.: 28 відділень).

На 31 грудня 2021 р. 100% акцій Банку належать Олександру Ярославському, власник та президенту групи DCH.

На 31 грудня 2021 р. Олександр Ярославський (далі – «Акціонер») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 31 травня 2022 року.

## 2. Умови здійснення діяльності

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються.

Протягом 2021 року економіка України перебувала під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких регіонах Луганської та Донецької областей та посилення ризиків його розповсюдження на всю територію країни, шляхом нарощування чисельності збройних сил Російської Федерації та проведення військових навчань на кордонах з Україною, наслідком чого став початок військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року. Більш детально оцінку впливу цих подій на спроможність Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність розкрито у Примітці 6..

У 2021 році, завдяки масовій вакцинації населення, Уряду вдалося уповільнити поширення COVID-19. За інформацією від Уряду станом на кінець звітного року щеплення зробили до 50% дорослих українців. У 2022 році простежується тенденція часткового скасування антиковідних обмежень, зокрема на фоні військової агресії Російської Федерації.

Ключові макроекономічні показники, що впливали на середовище. У 2021 році зростання реального ВВП, за оцінками Національного банку, становило близько 3%. Відновленню економіки сприяли стійкий споживчий попит, нарощування інвестицій підприємствами після кризи, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економічне пожвавлення було повільнішим, ніж очікувалося. Серед причин – стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, вплив низьких урожаїв 2020 року, повільніше відновлення стрімкого послуг, обмеження потужності окремих виробничих секторів, суттєвіші втрати від пандемії, а також стрімкіша фіскальна консолідація.

За підсумками звітного року споживча інфляція склала 10%. Значною мірою інфляційні тенденції в Україні відображали глобальні процеси. Споживча інфляція припavidшлася у всьому світі, а в розвинених країнах – була найвищою за останні кілька десятиріч. Підживлювали інфляцію й внутрішні чинники, зокрема, на відміну від попередніх криз, стрімко відновлювався споживчий попит.

У відповідь на реалізацію низки проінфляційних ризиків Національний банк припavidшпив посилення монетарної політики. Протягом звітного року облікова ставка Національного банку зросла з 6 до 9%, що призвело до здорожчання залучених коштів, та відобразилося на дохідності цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі Банку, і дохідності кредитного портфеля корпоративних клієнтів.

Поряд з тим, Україна зберегла макроекономічну стабільність та запустила державні програми підтримки економіки.

В продовж звітного року банківська система демонструвала зростання капіталізації, ліквідності і прибутковості. Прибуток банківського сектору за 2021 рік склав 77,5 млрд. грн. (2020 р.: 39,7 млрд. грн.), рентабельність капіталу становила 35 %, проти 19% у 2020 році. Знизилась частка непрацюючих активів до 30% завдяки високим темпам зростання кредитного портфеля державних банків та активному списанню старих непрацюючих кредитів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабний напад на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі й анексованого Криму. Неоголошена війна та пов'язана з нею нестабільність у економічній та фінансових сферах, невизначеність ситуації у майбутньому та неможливість визначити тривалість та наслідки військових дій можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Через кілька тижнів після початку повномасштабного нападу військові дії тривають у кількох великих містах України та навколо них, в результаті чого російським військами було вбито тисячі мирних жителів України, мільйони жителів були тимчасово переміщені з регіонів військових дій до інших регіонів України або виїхали за межі України. Атаки військ загарбників спрямовані на знищення цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. Внаслідок ракетних ударів, завданих військами загарбників, в певній мірі пошкоджено логістичну інфраструктуру, нафтосклади та нафтопереробні підприємства на території України, інші об'єкти критичної інфраструктури. Тим не менш, залізничні та автомобільні логістичні шляхи продовжують функціонувати, оскільки Україна має розгалужену автомобільну та залізничну мережу. Усі порти акваторії Чорного та Азовського морів припинили роботу, експорт через морські порти був повністю заморожений.

У зв'язку із початком повномасштабного нападу Указом Президента України №64/2022 та на підставі Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» № 2102-ІХ від 24 лютого 2022 року з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України строком на 30 діб. Пізніше Указом Президента дія воєнного стану в Україні продовжувалась.

За високого рівня невизначеності та з огляду на шокові умови функціонування економіки Національний банк запровадив адміністративні обмеження на валютному ринку та щодо руху капіталу. Як наслідок, було введено низку тимчасових обмежень щодо роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України, у т. ч. призупинено роботу валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами; зафіксовано офіційний курс на дату початку військової агресії; обмежено зняття готівки з рахунка клієнта; заборонено видачу готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті; введено мораторій на здійснення трансграничних валютних платежів (крім платежів щодо оплати критичного імпорту); зупинено здійснення обслуговуючими банками видаткових операцій за рахунками резидентів держави, що здійснила збройну агресію проти України; заборонено обслуговуючими банками здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів та операцій, учасником яких є юридична або фізична особа, яка має місцезнаходження в Росії або в Білорусі тощо.

Крім того, додаткові обмеження, що вплинули на банківський ринок, були встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, а саме, було фактично призупинено розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку осіб, які провадять клірингову діяльність, окрім проведення операцій, необхідних для здійснення Національним банком монетарної та грошово-кредитної політики і Міністерством фінансів операцій з обслуговування державного боргу.

З метою підтримки стабільності банківської системи шляхом мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України, Національний банк ухвалив рішення щодо незастосування заходів впливу за порушення банками економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, а також, строків подання звітності, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії; застосування вимог щодо розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями та управління проблемними активами; затвердив порядок банкового рефінансування банків для підтримання ліквідності банківської системи; забезпечення вільного доступу широкого кола інвесторів до облігацій внутрішньої державної позики, які розміщуються для забезпечення військових потреб України і спротиву ворогу; скасував рішення щодо збільшення нормативів обов'язкового резервування, було прийнято рішення не здійснювати у 2022 році щорічної оцінки стійкості банків, передбаченої Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами) тощо.

Наслідки повномасштабного нападу Російської Федерації посилювали інфляційний тиск, який частково стримується заходами уряду та Національним банком. Водночас Національний банк вирішив відкласти розгляд питання щодо зміни облікової ставки, з огляду на те, що в поточних умовах вплив облікової ставки на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків є обмеженим. Зважаючи на це, облікова ставка надалі залишатиметься незмінною – на рівні 10% – до відновлення дієвості каналів монетарної трансмісії.

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилася до 13,7% (із 10,7% у лютому). Зростання споживчих цін насамперед пов'язане з порушенням ланцюгів постачання та виробничих процесів, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу, а також фізичним знищенням активів багатьох підприємств через повномасштабний напад Російської Федерації на Україну. Насамперед стрімко подорожчали продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне. За оцінками Національного банку, інфляційний тиск зберігатиметься й надалі насамперед через наслідки повномасштабної війни. За підсумками 2022 року інфляція може перевищити позначку 20%. Подорожчання товарів і послуг зумовлюватимуть, зокрема: порушення виробничих процесів; логістичні проблеми через тимчасову окупацію частини територій, руйнування транспортної інфраструктури та, як наслідок, нерівномірно розподілену пропозицію за окремими регіонами; ефекти перенесення девальвації обмінного курсу гривні, яка відбулася напередодні війни; високу вартість

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

енергоносіїв у світі, що тиснутиме на вартість палива та товарів і послуг зі значною часткою енергоносіїв у собівартості.

За оцінками Національного банку, після трьох місяців війни економіка поступово відновлюється, однак реальний ВВП може скоротитися не менш ніж на третину у 2022 році. Скорочення ВВП України очікується за усіма складовими. Зокрема, приватне споживання знизиться, зважаючи на вимушений виїзд багатьох громадян з країни, зростання рівня безробіття, зменшення доходів та економію на другорядних витратах. Через суттєву невизначеність та високі ризики значно скоротиться й інвестиційна активність. Зниження споживання та інвестицій зі свого боку може зумовити скорочення імпорту, якщо порівняти з довоєнним періодом. Проте значних втрат зазнає й експорт товарів через зупинку підприємств, зменшення посівних площ та неможливість ефективного проведення сільськогосподарських робіт через воєнні дії, блокаду морських портів, проблеми з постачанням пального та добрив. Водночас очікується збільшення складських запасів продукції, які підприємства намагатимуться експортувати пізніше. Після значного скорочення у перший місяць війни експорт та імпорт також поступово відновлюються.

Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні. Водночас у довготривалій перспективі такі заходи зумовлюють накопичення макроекономічних дисбалансів. Зважаючи на це, Національний банк буде прагнути до якнайшвидшого повернення до режиму інфляційного таргетування з плаваючим обмінним курсом у міру відновлення спроможності валютного ринку до самозбалансування. Через фіксацію обмінного курсу та валютні обмеження фінансування бюджетного дефіциту Національним банком, яке відбувається в контрольованих обсягах, не чинить суттєвого тиску на цінові процеси. Національний банк підтримуватиме тісну взаємодію з урядом для сприяння залученню фінансування від міжнародних організацій та країн-партнерів, що спрямовуватиметься, зокрема, на вирішення проблем у гуманітарній сфері, відбудову знищеної інфраструктури та відновлення економіки України. Це дозволить задовольнити бюджетні потреби та підтримувати достатній обсяг міжнародних резервів.

З огляду на необхідність забезпечення належної відсічі широкомасштабній збройній агресії Російської Федерації та безперервного функціонування системи державних фінансів в умовах воєнного стану Національний банк надаватиме підтримку державному бюджету шляхом купівлі цінних паперів Уряду України на первинному ринку (тимчасова інституціональна можливість чого випливає із законодавства про військовий стан). Доцільність та обсяги операцій із фінансування державного бюджету визначатимуться окремими рішеннями Національного банку, зважаючи на ситуацію на фінансових ринках та в державних фінансах, зокрема з урахуванням можливості наповнення державного бюджету з інших джерел. Національний банк фінансуватиме лише критичні видатки Уряду в обмежених обсягах та лише шляхом купівлі цінних паперів Уряду на первинному ринку. Національний банк прагнути до якнайшвидшої повної відмови від фінансування дефіциту державного бюджету, ураховуючи потребу в забезпеченні оптимального балансу між, з одного боку, утриманням під контролем інфляційної динаміки та очікувань, а з іншого, – необхідністю підтримки боєздатності Збройних Сил України, безперервного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури.

Міжнародні організації та країни-партнери взяли зобов'язання із виділення значних обсягів фінансування на зміцнення обороноздатності, підтримання економіки України та на гуманітарні питання. На початку березня Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) оголосила початковий пакет підтримки у розмірі 2 млрд євро, спрямований на підтримку громадян, компаній та країн, які постраждали від війни проти України. Наразі ЄБРР буде фінансувати українські компанії з відстроченням строків погашення кредитів, проводитиме реструктуризацію наявних боргів; буде проводити торгове фінансування, у тому числі з метою забезпечення імпорту палива; надзвичайне фінансування ліквідності за погодженням з партнерами; буде підтримувати невідкладні реформи з метою підтримки своєчасних законодавчих та регуляторних ініціатив Української влади.

Рада виконавчих директорів Міжнародного валютного фонду 09 березня 2022 року затвердила рішення виділити Україні додаткове фінансування на суму 1,4 млрд. дол. США за програмою екстреної підтримки Rapid Financing Instrument (RFI). Кошти, отримані за програмою RFI, допоможуть профінансувати першочергові витрати державного бюджету та підтримати платіжний баланс України.

Крім Міжнародних фінансових організацій Україна в рамках двосторонніх договорів отримала допомогу від багатьох світових країн серед яких: Канада, Франція, Німеччина, Великобританія, Італія, Японія, Нідерланди, Швеція, Данія, Норвегія та інші.

9 травня, відбулась історична подія — Президент США Джо Байден підписав закон про ленд-ліз для України (Ukraine Democracy Defense Lend-Lease Act of 2022). Підписання закону про ленд-ліз спрощує процедуру постачання озброєнь і прискорить передачу Україні та іншим країнам Східної Європи озброєння та обладнання й інших критичних поставок шляхом скорочення бюрократичних процесів.

Сенат США 19 травня підтримав законопроект про надання Україні 40 млрд. дол. США військової та економічної підтримки.

В березні 2022 року Верховна Рада України розглянула деякі зміни до податкової системи, внесені до Закону України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану» в т.ч. щодо розширення умов застосування спрощеної системи оподаткування; звільнення від ПДВ у разі постачання товарів на користь Збройних Сил, Нацгвардії та інших військ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

територіальної оборони України, у тому числі медичних установ; зниження ставок ПДВ та акцизного збору при імпорті нафтопродуктів; звільнення від сплати земельного податку та оренди землі, розташованих на територіях, на яких ведуться бойові дії та тимчасово окупованих територіях; призупинення податкових перевірок до припинення дії воєнного стану тощо.

З метою забезпечення стабільності банківської системи були внесені зміни у законодавство щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб, відповідно до яких протягом дії воєнного стану в Україні та протягом трьох місяців з дня його припинення чи скасування Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу (попередній ліміт – 200 тис. грн.). Ця норма поширюється на банки, рішення про віднесення до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії щодо яких, були прийняті після 13 квітня 2022 року протягом дії воєнного стану та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування коштів в розмірі не більше 600 тисяч гривень.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Російської Федерації проти України, насамперед, буде залежати від тривалості та інтенсивності воєнних дій. Запорукою швидкого відновлення України є подальше проведення структурних реформ, залучення масштабної міжнародної підтримки та інтеграція в Європейський союз.

### 3. Основи подання фінансової звітності

#### Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### Основа підготовки

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки по історичній вартості, за винятком будівель (класифікованих як основні засоби), інвестиційної нерухомості, інвестицій в цінні папери та операцій з похідними фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю, а також активів, утримуваних для продажу, які відображені за меншою з вартостей придбання або справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

#### Діяльність на безперервній основі

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. У Примітці 6 розкриті основні фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Банку продовжувати діяльність.

#### Функціональна валюта та валюта представлення

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інакше.

### 4. Основні положення облікової політики

#### 4.1. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася Банком в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2021 р., та представлення статей звітності.

##### 4.1.1. Нові стандарти, що вступили в силу з 1 січня 2021 р.

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2021 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Характер впливу цих змін наведено нижче. Хоча деякі стандарти та поправки застосовувались вперше у 2021 році, вони не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

#### **Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки (IBOR) – Етап 2»**

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

Поправки передбачають таке:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, що безпосередньо вимагаються реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, визначення відносин хеджування та 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

**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 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Ця поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 щодо обліку модифікацій договорів оренди у разі поступок з оренди, які виникають як прямий наслідок пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може ухвалити рішення не аналізувати, чи є поступка по оренді, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ (IFRS) 16, якби вона не була 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 МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 р.

Банк не мав жодних наданих поступок з оренди у звітному році, пов'язаних з пандемією Covid-19, але в разі потреби планує застосовувати спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

**4.1.2. Зміни у представленні статей звітності**

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» банки складають та оприлюднюють фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі. З урахуванням того, що в подальшому буде застосовуватися лише єдиний електронний формат, Банк зближує формат розкриття показників форм звітності для оприлюднення.

Банк змінив подання (представлення) статей фінансової звітності в Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 р.:

|                                                   | <i>Після зміни<br/>представлення</i> | <i>Зміни</i> | <i>До зміни<br/>представлення</i> |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------|
| <b>Активи</b>                                     |                                      |              |                                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                   | 2 339 701                            | 1 317 307    | 1 022 394                         |
| Кредити та аванси банкам                          | 1 007 138                            | (48 522)     | 1 055 660                         |
| Кредити та аванси клієнтам                        | 3 182 477                            | -            | 3 182 477                         |
| Інвестиції в цінні папери                         | 4 051 995                            | -            | 4 051 995                         |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | -                                    | (1 300 273)  | 1 300 273                         |
| Похідні фінансові активи                          | 2                                    | 2            | -                                 |
| Інвестиційна нерухомість                          | 1 239 094                            | -            | 1 239 094                         |
| Відстрочені податкові активи                      | 256 988                              | -            | 256 988                           |
| Нематеріальні активи                              | 25 073                               | 25 073       | -                                 |
| Основні засоби                                    | 449 674                              | 85 608       | 364 066                           |
| Активи з права користування                       | -                                    | (110 681)    | 110 681                           |
| Інші фінансові активи                             | 60 251                               | 31 486       | 28 765                            |
| Інші нефінансові активи                           | 190 846                              | -            | 190 846                           |
| Необоротні активи, утримувані для продажу         | 434                                  | -            | 434                               |
| <b>Усього активів</b>                             | <b>12 803 673</b>                    | <b>-</b>     | <b>12 803 673</b>                 |
| <b>Зобов'язання</b>                               |                                      |              |                                   |
| Заборгованість перед Національним банком України  | -                                    | (1 930 026)  | 1 930 026                         |
| Кошти банків                                      | 1 930 037                            | 1 930 026    | 11                                |
| Кошти клієнтів                                    | 9 423 863                            | -            | 9 423 863                         |
| Похідні фінансові зобов'язання                    | 18 857                               | 18 857       | -                                 |
| Забезпечення                                      | 21 100                               | 20 123       | 977                               |
| Зобов'язання з оренди                             | -                                    | (123 305)    | 123 305                           |
| Інші фінансові зобов'язання                       | 143 155                              | 104 448      | 38 707                            |
| Інші нефінансові зобов'язання                     | 19 346                               | (20 123)     | 39 469                            |
| <b>Усього зобов'язань</b>                         | <b>11 556 358</b>                    | <b>-</b>     | <b>11 556 358</b>                 |
| <b>Власний капітал</b>                            |                                      |              |                                   |
| Статутний капітал                                 | 3 586 561                            | -            | 3 586 561                         |
| Нерозподілений прибуток                           | (2 464 895)                          | -            | (2 464 895)                       |
| Емісійний дохід                                   | 17 469                               | -            | 17 469                            |
| Інші резерви                                      | 108 180                              | -            | 108 180                           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                   | <b>1 247 315</b>                     | <b>-</b>     | <b>1 247 315</b>                  |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>    | <b>12 803 673</b>                    | <b>-</b>     | <b>12 803 673</b>                 |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк змінив подання (представлення) статей фінансової звітності в Звіті про фінансовий стан станом на 1 січня 2020 р.:

|                                                   | <i>Після зміни<br/>представлення</i> | <i>Зміни</i> | <i>До зміни<br/>представлення</i> |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------|
| <b>Активи</b>                                     |                                      |              |                                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                   | 2 629 693                            | 1 505 571    | 1 124 122                         |
| Кредити та аванси банкам                          | 337 137                              | (28 770)     | 365 907                           |
| Кредити та аванси клієнтам                        | 3 300 795                            | -            | 3 300 795                         |
| Інвестиції в цінні папери                         | 330                                  | -            | 330                               |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | -                                    | (1 502 244)  | 1 502 244                         |
| Інвестиційна нерухомість                          | 1 497 696                            | -            | 1 497 696                         |
| Відстрочені податкові активи                      | 263 099                              | -            | 263 099                           |
| Нематеріальні активи                              | 14 254                               | 14 254       | -                                 |
| Основні засоби                                    | 358 426                              | 96 482       | 261 944                           |
| Активи з права користування                       | -                                    | (110 736)    | 110 736                           |
| Інші фінансові активи                             | 41 878                               | 25 443       | 16 435                            |
| Інші нефінансові активи                           | 134 595                              | -            | 134 595                           |
| <b>Усього активів</b>                             | <b>8 577 903</b>                     | <b>-</b>     | <b>8 577 903</b>                  |
| <b>Зобов'язання</b>                               |                                      |              |                                   |
| Кошти банків                                      | 39                                   | -            | 39                                |
| Кошти клієнтів                                    | 7 161 453                            | -            | 7 161 453                         |
| Похідні фінансові зобов'язання                    | -                                    | -            | -                                 |
| Забезпечення                                      | 20 031                               | 19 652       | 379                               |
| Зобов'язання з оренди                             | -                                    | (106 149)    | 106 149                           |
| Інші фінансові зобов'язання                       | 196 745                              | 106 149      | 90 596                            |
| Інші нефінансові зобов'язання                     | 19 104                               | (19 652)     | 38 756                            |
| <b>Усього зобов'язань</b>                         | <b>7 397 372</b>                     | <b>-</b>     | <b>7 397 372</b>                  |
| <b>Власний капітал</b>                            |                                      |              |                                   |
| Статутний капітал                                 | 3 586 561                            | 866 561      | 2 720 000                         |
| Незарєєстровані внески до статутного капіталу     | -                                    | (866 561)    | 866 561                           |
| Нерозподілений прибуток                           | (2 506 305)                          | -            | (2 506 305)                       |
| Емісійний дохід                                   | 17 469                               | -            | 17 469                            |
| Інші резерви                                      | 82 806                               | -            | 82 806                            |
| <b>Усього власного капіталу</b>                   | <b>1 180 531</b>                     | <b>-</b>     | <b>1 180 531</b>                  |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>    | <b>8 577 903</b>                     | <b>-</b>     | <b>8 577 903</b>                  |

В Звіті про рух капіталу за попередній звітний період було змінено представлення статті «Незарєєстровані внески до статутного капіталу», яке наведено у Звіті про фінансовий стан.

Банк змінив подання (представлення) статей фінансової звітності в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.:

|                                                                                                                                           | <i>Після зміни<br/>представлення</i> | <i>Зміни</i> | <i>До зміни<br/>представлення</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------|
| Чистий процентний дохід                                                                                                                   | 415 321                              | -            | 415 321                           |
| Чистий комісійний дохід                                                                                                                   | 114 252                              | -            | 114 252                           |
| Інші доходи                                                                                                                               | 926 396                              | (6 365)      | 932 761                           |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                               | 9 534                                | 9 534        | -                                 |
| Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки                                                  | -                                    | 1 476        | (1 476)                           |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами                                                                              | -                                    | (11 010)     | 11 010                            |
| Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 421                                  | -            | 421                               |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою                                                                                          | 58 856                               | -            | 58 856                            |
| Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти                                                                                             | (62 329)                             | -            | (62 329)                          |
| Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                                                           | (151 303)                            | -            | (151 303)                         |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                | (2 406)                              | -            | (2 406)                           |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

|                                                                                                       | Після зміни<br>представлення | Зміни     | До зміни<br>представлення |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------|---------------------------|
| Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами                    | (682 354)                    | (682 354) | -                         |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                              | -                            | 657 135   | (657 135)                 |
| Відрахування до резерву під знецінення цінних паперів                                                 | -                            | 1 790     | (1 790)                   |
| Відрахування до резерву під знецінення інших фінансових та інших активів                              | -                            | 23 058    | (23 058)                  |
| Відрахування до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями                                | -                            | 587       | (587)                     |
| Інші прибутки (збитки)                                                                                | (9 508)                      | (9508)    | -                         |
| Витрати на виплати працівникам                                                                        | (331 105)                    | (331 105) | -                         |
| Амортизаційні витрати                                                                                 | (53 989)                     | (53 989)  | -                         |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                            | (186 021)                    | 400 751   | (586 772)                 |
| Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | (4 342)                      | -         | (4 342)                   |
| <b>Прибуток до витрат з податку на прибуток</b>                                                       | <b>41 423</b>                | <b>-</b>  | <b>41 423</b>             |
| Витрати з податку на прибуток                                                                         | (13)                         | -         | (13)                      |
| <b>Прибуток за рік</b>                                                                                | <b>41 410</b>                | <b>-</b>  | <b>41 410</b>             |

Банк змінив подання (представлення) статей фінансової звітності в Звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.:

|                                                                                                             | Після зміни<br>представлення | Зміни          | До зміни<br>представлення |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------|---------------------------|
| <b>Грошові кошти у процесі операційної діяльності</b>                                                       |                              |                |                           |
| Процентні доходи, що отримані                                                                               | 814 421                      | (1 963)        | 816 384                   |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                              | (501 763)                    | -              | (501 763)                 |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                               | 193 168                      | -              | 193 168                   |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                              | (80 852)                     | -              | (80 852)                  |
| Чисте зменшення від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 29 895                       | 29 895         | -                         |
| Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки                    | -                            | (31)           | 31                        |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами                                                | -                            | (29 864)       | 29 864                    |
| Результат від продажу цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                    | 421                          | -              | 421                       |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                      | 58 856                       | -              | 58 856                    |
| Інші отримані операційні доходи                                                                             | 928 254                      | 2 014          |                           |
| Результат від припинення визнання фінансових інструментів                                                   | -                            | (2 014)        | 2 014                     |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені                                                                 | (330 387)                    | (330 387)      | -                         |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                  | (170 130)                    | 330 387        | (500 517)                 |
| <b>Грошові кошти використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>    | <b>941 883</b>               | <b>(1 963)</b> | <b>943 846</b>            |
| <i>Зміни в операційних активах</i>                                                                          |                              |                |                           |
| Кредити та аванси банкам                                                                                    | (582 286)                    | 9 424          | (591 710)                 |
| Інвестиції в цінні папери (торгові)                                                                         | (529 110)                    | -              | (529 110)                 |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                                  | (395 432)                    | -              | (395 432)                 |
| Інші фінансові активи                                                                                       | (11 062)                     | (2 376)        | (8 686)                   |
| Інші нефінансові активи                                                                                     | 11 556                       | -              | 11 556                    |
| Кошти банків                                                                                                | 1 929 967                    | -              | 1 929 967                 |
| Кошти клієнтів                                                                                              | 1 751 475                    | -              | 1 751 475                 |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                 | (75 157)                     | -              | (75 157)                  |
| Інші нефінансові зобов'язання                                                                               | (1 614)                      | -              | (1 614)                   |
| <b>Чисті грошові потоки, що отримані від операційної діяльності</b>                                         | <b>3 040 220</b>             | <b>5 085</b>   | <b>3 035 135</b>          |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>                                                           |                              |                |                           |
| <b>Чисте використання грошових коштів в інвестиційній діяльності</b>                                        | <b>(3 519 236)</b>           | <b>-</b>       | <b>(3 519 236)</b>        |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

|                                                                       | Після зміни<br>представлення | Зміни         | До зміни<br>представлення |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|---------------------------|
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності</b>                        |                              |               |                           |
| <b>Чисте використання грошових коштів в фінансовій діяльності</b>     | <b>(23 856)</b>              | <b>-</b>      | <b>(23 856)</b>           |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти         | 214 538                      | 8 310         | 206 228                   |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти | (1 658)                      | (1 658)       | -                         |
| <b>Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та еквівалентів</b>  | <b>(289 992)</b>             | <b>11 737</b> | <b>(301 729)</b>          |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>             | <b>2 629 693</b>             | <b>5 571</b>  | <b>2 624 122</b>          |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>              | <b>2 339 701</b>             | <b>17 308</b> | <b>2 322 393</b>          |

## 4.2. Суттєві положення облікової політики

### Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом, що діє на цю дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у складі прибутків та збитків у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом, що діяв на дату здійснення операції.

Офіційні обмінні курси гривні на 31 грудня стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності, представлені нижче:

| Валюта    | 2021 р. | 2020 р. |
|-----------|---------|---------|
| Долар США | 27,2782 | 28,2746 |
| Євро      | 30,9226 | 34,7396 |

### 4.2.1. Фінансові інструменти

#### Первісне визнання

Банк здійснює первісне визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань за датою операції (коли приймаються зобов'язання за контрактом придбати або продати актив) або за датою розрахунку (коли фактично отримується або передається актив). Обраний метод послідовно застосовується Банком до всіх придбань або продажів фінансових інструментів однієї категорії. Кредити визнаються Банком тоді, коли вони перераховуються на рахунки клієнтів, а депозити і кошти клієнтів визнаються тоді, коли кошти зараховуються на рахунок в Банку.

#### Класифікація фінансових активів

Банк класифікує фінансові активи як ті, що оцінює у подальшому:

- за амортизованою собівартістю (ACB);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI);
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за ACB, якщо виконуються обидві умови: (а) утримується в рамках бізнес-моделі для отримання грошових потоків, передбачених договором; (б) умови договору обумовлюють у визначені строки грошові потоки, які є виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за FVOCI, якщо виконуються обидві умови: (а) утримується в рамках бізнес-моделі для отримання грошових потоків, передбачених договором, та продажу; (б) умови договору обумовлюють у визначені строки грошові потоки, які є виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за FVTPL: (а) якщо не відповідає критеріям для класифікації у категорію за ACB або за FVOCI; (б) під час первісного визнання (без права подальшої рекласифікації), якщо це усунить або значно зменшить непоследовність підходів до оцінки або визнання («неспівставність обліку»), яка виникла б внаслідок використання різних основ для оцінки активів і зобов'язань або визнання пов'язаних з ними прибутків і збитків.

Класифікація здійснюється на основі:

- бізнес-моделі Банку для управління фінансовими активами;
- установлених договором характеристик грошових потоків за фінансовим активом.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Бізнес – моделі.** Для управління фінансовими активами Банк застосовує наступні бізнес-моделі:

«Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором», яка призначена для утримання активів з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами відповідних договорів; продажу активів внаслідок погіршення кредитної якості фінансових активів з метою мінімізації втрат від очікуваних грошових потоків; продажу з метою управління концентрацією кредитного ризику (такі продажі можуть бути не частими (навіть якщо їх об'єми є значними) або їх об'єми є незначними (навіть якщо вони є частими)); продаж активів незадовго до настання строку погашення фінансових активів і надходження від продажу приблизно дорівнюють грошовим потокам, що залишилися до сплати. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за амортизованою собівартістю;

«Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором, або продаж активу», яка призначена для керування ліквідністю Банка і активи в ній утримуються з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами відповідних договорів; або їх продажу. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

«Управління активами, призначених для торгівлі», яка призначена для утримання активів з метою продажу або зворотного викупу в найближчому майбутньому; управління активами здійснюється на основі справедливої вартості. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Також в зазначену бізнес-модель класифікуються фінансові активи, які не відповідають критеріям для класифікації в обліку за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

**SPPI-тест.** В рамках процесу класифікації Банк аналізує грошові потоки, передбачені договором: чи є ці потоки виключно потоками в погашення лише основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу, шляхом проведення SPPI-тесту. SPPI-тест передбачає ґрунтовний аналіз умов договорів, зокрема аналізуються наступні умови: (а) вартість грошей в часі; (б) умови договору, які змінюють строки або суму передбачених договором грошових потоків; (с) інструменти, пов'язані з договором.

Під час проведення SPPI-тесту Банк розподіляє фінансові активи на три портфелі:

- *Портфель 1* – група активів, для яких виконання SPPI-тесту очевидно із загальних параметрів договору (наявність у договорі умови про погашення тільки основного боргу та процентів, передбачені лише стандартні комісії за створення активу, інші платежі за договором є штрафними санкціями за не виконання/порушення умов договору);
- *Портфель 2* – підгрупа однорідних активів, для яких можливий колективний аналіз (стандартизовані банківські продукти);
- *Портфель 3* – активи, аналіз яких проводиться на індивідуальній основі.

Всі фінансові активи, які пройшли SPPI-тест, Банк класифікує в обліку за амортизованою собівартістю і за окремим рішенням – за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не пройшли SPPI-тест, або за окремим рішенням, Банк класифікує в обліку за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Під час первісного визнання окремих інвестицій в інструменти капіталу, які б оцінювались за FVTPL, Банк може прийняти рішення подальшу зміну справедливої вартості цих інвестицій визнавати у складі іншого сукупного доходу. Такі інвестиції у подальшому не рекласифікуються.

### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Всі фінансові зобов'язання, крім зобов'язання з кредитування та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через прибутки або збитки, якщо вони є призначеними для торгівлі або похідними інструментами, або за рішенням Банку класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

### **Похідні інструменти**

Похідний інструмент – інструмент або договір, який одночасно має всі три наступні характеристики: (1) його вартість змінюється внаслідок зміни валютного курсу, індексу або ставки, ціни товару або іншої змінної; (2) для його купівлі не потрібні первісні інвестиції або первісна інвестиція є незначною; (3) розрахунки за інструментом здійснюватимуться в майбутньому.

Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю і відображаються в обліку як актив, якщо їх вартість є позитивною, і як зобов'язання, якщо їх вартість є від'ємною. Зміна справедливої вартості відображається у прибутках або збитках.

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) договору, який також включає непохідний основний договір, результатом чого є зміна деяких грошових потоків від комбінованого інструмента.

Похідний інструмент, вбудований в основний договір, який є фінансовим активом, не обліковується окремо. Такий гібридний договір класифікується як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання та нефінансові основні договори, аналізуються Банком щодо їх відокремлення та обліку за справедливою вартістю через прибуток або збиток, основний договір в такому

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

випадку – обліковується згідно вимог відповідних облікових політик. Банк може класифікувати весь гібридний договір за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки, крім випадків, коли (а) вбудований похідний інструмент значно не змінює грошові потоки, які були б обов'язковими за договором; або (б) відокремлення вбудованого інструмента заборонено.

### **Рекласифікація**

Банк не здійснює рекласифікацію фінансових активів після первісного визнання, крім випадків зміни бізнес-моделі, коли починається або припиняється певний вид діяльності. Рекласифікація фінансових активів відбувається у перший день року, наступного за тим, у якому Банк змінив бізнес-модель. В період з дати прийняття рішення до дати рекласифікації попередньо класифіковані активи продовжують обліковуватися без урахування змін бізнес-моделі, але нові активи класифікуються за новою бізнес-моделлю. Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно.

Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються.

### **Первісна оцінка фінансових активів і фінансових зобов'язань**

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною на прямі витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, за виключенням фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Якщо під час первісного визнання справедлива вартість фінансового інструменту відрізняється від ціни договору, Банк визнає отриманий в результаті прибуток або збиток першого дня.

Прибуток або збиток першого дня Банк визнає одразу в операційних доходах або витратах, якщо справедлива вартість базується на даних, що спостерігаються на ринку. Коли справедлива вартість визначається за моделлю, при якій порівняльні дані у відкритому доступі відсутні, прибуток або збиток першого дня відкладається на майбутні періоди і визнається у прибутках або збитках прямолінійним методом протягом дії фінансового інструмента.

### **Подальша оцінка фінансових активів**

*Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки*

Банк застосовує облік за справедливою вартістю через прибутки або збитки до тих інструментів, які призначені для торгівлі (отримання прибутку в короткостроковій перспективі), фінансових активів, які не відповідають вимогам для класифікації в обліку за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Переоцінка інструментів до справедливої вартості відображається як чистий результат від торгівельної діяльності, процентні доходи та витрати визнаються окремо, а не у складі змін справедливої вартості, а дивіденди визнаються тоді, коли Банком встановлено право на їх отримання. Банк не здійснює оцінку знецінення фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

В зазначену категорію Банк класифікує боргові цінні папери, інструменти капіталу, валютні свопи.

*Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*

Банк оцінює боргові фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід тільки у тому випадку, коли вони відповідають меті бізнес-моделі щодо отримання грошових коштів за договором або від продажу, а грошові потоки за договором проходять SPPI-тест. Процентний дохід, результат від переоцінки іноземної валюти Банк визнає у прибутках і збитках, а результат переоцінки до справедливої вартості визнається в іншому сукупному доході, який рекласифікується у прибутки і збитки при припиненні визнання фінансового активу.

До таких інструментів Банк відносить боргові цінні папери, які легко продати у разі виникнення потреб у ліквідності.

Інструменти капіталу, які придбані не для торгівлі, а включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингові центри тощо, Банк прийняв рішення також класифікувати за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, зазначене рішення не підлягає скасуванню. Під час припинення визнання інструментів капіталу накопичена в іншому сукупному доході переоцінка ніколи не рекласифікується у прибутки і збитки, вона може бути рекласифікована лише між статтями капіталу. Дивіденди визнаються Банком у прибутках і збитках лише тоді, коли встановлено право на їх отримання.

За борговими фінансовими активами Банк здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику. Витрати на формування резерву визнаються у прибутках або збитках, при цьому резерв не зменшує балансову вартість активу, а визнається в іншому сукупному доході.

*Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

Банк застосовує облік за амортизованою собівартістю до тих інструментів, які пройшли SPPI-тест та відповідають бізнес-моделі щодо отримання грошових потоків за основним боргом та процентами. Амортизована собівартість розраховується з урахуванням витрат та комісій, які безпосередньо пов'язані з випуском інструмента та включаються в розрахунок ефективної процентної ставки (ЕПС). Процентний дохід Банк визнає із застосуванням

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ЕПС у прибутках або збитках. За такими активами Банк здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику. Витрати на формування резерву визнаються у прибутках або збитках, сформований резерв зменшує балансову вартість активу.

До активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю банк відносить кошти в інших банках, кредити клієнтам, депозитні сертифікати Національного банку України.

#### **Подальша оцінка фінансових зобов'язань**

Після первісного визнання всі фінансові зобов'язання Банк класифікує як такі, що обліковуються за амортизованою собівартістю, крім:

(а) фінансових зобов'язань, що призначені для торгівлі, похідних фінансових зобов'язань – оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

(б) договорів фінансової гарантії та зобов'язань з кредитування клієнтів – оцінюються за найбільшою з двох сум: (і) суми оціночного резерву; (ii) первісно визнаної суми за вирахуванням (якщо прийнято) визнаної кумулятивної амортизації.

За фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Банк визнає процентні витрати у прибутках або збитках. До фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю Банк відносить залучені на поточні та депозитні рахунки кошти від інших банків та клієнтів.

Переоцінка фінансових зобов'язань до справедливої вартості визнається у прибутках або збитках.

За фінансовими зобов'язаннями, які Банк призначив в обліку за справедливою вартістю через прибутки і збитки, зміна справедливої вартості, яка обумовлена зміною кредитного ризику Банку, відображається в іншому сукупному доході, а решта – в прибутках або збитках.

Банк випускає фінансові гарантії та має зобов'язання з фінансування за непокритими акредитивами, кредитними лініями та аваліями. Первісно Банк оцінює їх у сумі отриманої винагороди, яка визнається у комісійних доходах на прямолінійній основі протягом строку дії гарантії або зобов'язання. Витрати на формування резерву визнаються у прибутках і збитках, а сформований резерв розкривається у звіті про фінансовий стан за статтею «Резерви за зобов'язаннями». Номінальна вартість фінансових гарантії та невикористаних зобов'язань за кредитними лініями розкривається у примітках.

#### **Метод ефективної процентної ставки**

Процентний дохід/витрати за процентними фінансовими інструментами розраховується із застосуванням методу ефективної процентної ставки. ЕПС розраховується з урахуванням витрат, які Банк несе під час здійснення операції, та отриманих комісійних винагород за випуск інструмента. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку дії фінансового активу або фінансового зобов'язання і забезпечує постійну норму доходу або витрат.

За фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями з плаваючою процентною ставкою Банк здійснює перегляд грошових потоків з урахуванням ринкових процентних ставок, що призводить до зміни ЕПС. Зміна процентної ставки, пов'язана зі зміною кредитного спреда, не призводить до зміни ЕПС.

Банк не здійснює розрахунок ЕПС за фінансовими активами і зобов'язаннями, за якими неможливо визначити величину грошових потоків та період їх виникнення. До таких фінансових інструментів відносяться кредити та вклади овернайт, вклади на вимогу, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії.

За фінансовими активами, які на дату первісного визнання є кредитно знеціненими, Банк розраховує ЕПС скориговану на кредитний ризик (ЕПС<sub>crd</sub>). Під час розрахунку ЕПС<sub>crd</sub> Банк включає в грошові потоки за активом кредитні збитки, які очікуються протягом всього строку дії активу.

#### **Перегляд грошових потоків за договором. Модифікація**

Банк здійснює перегляд балансової вартості фінансового активу або зобов'язання, коли змінюються очікування грошових потоків за інструментом, або внаслідок узгодженої з клієнтом модифікації договору.

У разі перегляду очікуваних грошових потоків валова балансова вартість або амортизована собівартість фінансового інструменту перераховується як приведена вартість майбутніх потоків, дисконтованих за первісною ЕПС або ЕПС<sub>crd</sub>. Розмір коригування визнається у процентних доходах або витратах.

У разі перегляду грошових потоків у випадку узгодженої з клієнтом модифікації умов договору валова балансова вартість або амортизована собівартість фінансового інструмента перераховується як приведена вартість модифікованих потоків, дисконтованих за первісною ЕПС або ЕПС<sub>crd</sub>. Розмір коригування визнається як прибуток або збиток від модифікації. Коли модифікація умов договору призводить до різниці не менше ніж 30% за активом та 10% за зобов'язанням між приведеними потоками за новими умовами та потоками, що залишилися за первісними умовами, або відбувається зміни валюти фінансового інструмента – Банк припиняє визнавати існуючий фінансовий інструмент і визнає новий. В такому випадку дата модифікації – є дата первісного визнання нового інструмента.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

### **Припинення визнання фінансових активів**

Банк припиняє визнання активу (або його частину) тоді, коли: (1) строк дії прав на грошові потоки закінчується; або (2) фінансовий актив передається іншій стороні і ця передача відповідає вимогам для припинення визнання переданого активу.

Передача фінансового активу відповідає вимогам для припинення визнання, якщо: (1) Банк передав практично всі ризики і винагороди, пов'язані з активом; або (2) Банк не передав і не зберіг всі ризики і винагороди, пов'язані з активом, але передав контроль над активом.

### **Списання**

Банк списує актив (або його частину), коли немає обґрунтованих очікувань щодо його відшкодування. Як правило, у таких випадках Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню.

Банк може продовжувати роботу, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами.

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

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашається: (а) Банком виплачені відповідні суми заборгованості кредиторам; (б) Банк юридично звільняється від початкової відповідальності за зобов'язанням або внаслідок судового рішення, або кредитором; (с) відбувається обмін одного боргового інструмента на інший, умови якого відрізняються від умов першого щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості за первісним фінансовим зобов'язанням.

### **Знецінення фінансових активів**

#### **Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків**

Банк здійснює розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та формування резервів за ними, починаючи з дати визнання активів у обліку до дати припинення такого визнання. Сума очікуваних кредитних збитків визнається у вигляді оціночного резерву, що залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції, макросередовища, у якому боржник здійснює свою діяльність. Резерв під очікувані кредитні збитки оцінюється у сумі збитків, які, як очікується, виникнуть протягом строку дії активу, якщо кредитний ризик за подібним активом значно збільшився з моменту його первинного визнання. В іншому випадку, резерви під очікувані збитки будуть оцінюватись у сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним збиткам.

Очікувані кредитні збитки на період 12 місяців являються складовою очікуваних збитків за весь період дії фінансового інструменту та є такими, що можуть виникнути протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк наприкінці кожного звітного періоду оцінює наявність об'єктивних свідчень знецінення фінансового активу або групи фінансових активів з урахуванням збитків, настання яких очікується в результаті майбутніх подій, зважених на ймовірність їх настання протягом життєвого циклу фінансового інструменту враховуючи залежності від прогнозованої динаміки сценарних макроекономічних показників зважених на ймовірність їх настання.

При первинному визнанні кредиту та до моменту виникнення ознак підвищеного кредитного ризику Банк визнає резерв, що дорівнює очікуваним збиткам у 12-місячному періоді (1-ша стадія знецінення).

Ознаки підвищеного кредитного ризику (2-га стадія знецінення). Об'єктивними ознаками, що свідчать про підвищення кредитного ризику за контрагентами, зокрема, є: строк прострочення сплати боргу за активом складає від 31 до 90 календарних днів (для фінансових організацій – від 7 до 30 календарних днів); збільшення показника ймовірності дефолту (PD) порівняно із датою їх первісного визнання більше ніж на 20 процентних пунктів та інші (додаткові) фактори, що можуть свідчити про підвищення кредитного ризику в межах затвердженого у Банку процесу моніторингу фінансової стійкості боржників Банку.

Ознаки дефолту (3-тя стадія знецінення). Оскільки поняття дефолту є ключовим для застосування моделей прогнозування, та до моменту спростування припущень, визначених нижче, шляхом калібрування статистичних даних Банку (власного досвіду) з урахуванням історичного підтвердження або спростування закладених у судження припущень викладених нижче, а також з метою уникнення розбіжностей з Базельськими вимогами в рамках більш складних розрахунків регулятивного капіталу, Банк застосовує наступні визначення терміну дефолт: дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив (платіж або його частка) прострочений більше ніж 90 днів для фізичних та юридичних осіб, та більше ніж 30 днів для банків. Таке припущення може бути спростовано лише у випадку розрахункових підтверджень необхідності застосування іншого критерію дефолту. Окрім кількості днів прострочення, Банк приймає ознаки, які також свідчать про дефолт фінансового інструменту, а саме:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- боржник заявив про банкрутство;
- боржника визнано банкрутом;
- банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних;
- розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку;
- відкликано банківську ліцензію;
- банк порушив проти боржника справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;
- унесені зміни до умов договору, не пов'язані з реструктуризацією, у частині збільшення строків користування активом, наданим боржнику, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки прострочення погашення боргу тощо.

Вказані вище ознаки дефолту є підтвердженням того, що боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком, його материнською та дочірніми установами в установленій договором/договорами строк без застосування банком процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності), якщо наявні судження не доводять протилежне. Відповідні судження зафіксовані у висновку щодо можливості проведення кредитної операції у кредитній заявці або висновку кредитного експерта. При формуванні судження оцінюється боргове навантаження контрагента та перспективи погашати/обслуговувати борг у майбутньому з урахуванням цільового спрямування кредиту. У випадку наявності довгострокових об'єктивних перспектив щодо врегулювання боргу, наприклад, виявлення та кристалізації бази стабільних постачальників та покупців, залучення платоспроможних поручителів та ін., їм може надаватись перевага під час аналізу над поточними показниками боргового навантаження.

За активами, що знаходяться на 2 та 3 стадіях знецінення, якщо у наступних звітних періодах кредитна якість фінансового активу поліпшується таким чином, що значного збільшення кредитного ризику після початкового визнання вже немає, тобто фінансовий актив не відповідає критеріям значного збільшення кредитного ризику, Банк повертається до визнання оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на основі збитків, що очікуються протягом наступних 12 місяців - стадія 1.

#### *Розрахунок очікуваних кредитних збитків*

Під час розрахунку очікуваних кредитних збитків та визначенні очікуваних грошових потоків за активом Банк враховує всі договірні умови фінансового інструменту (включаючи опціони на передоплату, продовження терміну погашення, колл-опціони та інші аналогічні опціони), які очікуються протягом терміну дії даного фінансового інструменту. Якщо надійна оцінка очікуваного терміну дії фінансового інструменту є неможливою, Банк використовує весь строк, що залишився відповідно до умов договору фінансового інструменту. Крім того, Банк враховує грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення якості кредиту, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Банк не формує резерви за:

- фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- інструментами капіталу;
- коштами, що перераховані Національному банку України;
- за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями, що надані клієнтам та банкам, які є відкличними і безризиковими.

Банк визначає очікувані кредитні збитки як середньозважене значення кредитних збитків у разі реалізації окремих макроекономічних сценаріїв з урахуванням відповідних ризиків настання дефолту в якості коефіцієнтів зважування, з урахуванням підходів, що відображають:

- об'єктивну і зважену з урахуванням ймовірності суму;
- оцінку діапазону можливих результатів;
- вартість грошей у часі;
- обґрунтовану і прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту як очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок всіх можливих подій, що можуть призвести до дефолту, протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту у разі очікувань надходжень усіх контрактних потоків, що належать Банку відповідно за договором, але які Банк прогнозує отримати на більш пізні дати, ніж це визначено умовами договору. При цьому, контрактні грошові потоки, що на момент оцінки є простроченими відповідно до вимог кредитного договору визнаються такими, що мають надійти у кінцеву дату строку дії угоди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

За активами, що оцінюються на індивідуальній основі Банк використовує бінарну модель поведінки клієнта, що враховує очікування щодо надходжень контрактних грошових потоків та очікування Банку щодо реалізації забезпечення у відповідні строки та з урахуванням коефіцієнта ліквідності.

При цьому, дисконтування майбутніх планових грошових потоків проводиться на весь строк дії фінансового інструмента.

Якщо Банк не може спрогнозувати очікувані грошові потоки (відновлювальні кредитні лінії, овердрафти) або ж при здійсненні оцінки активу на колективній (груповій) основі, то використовує підхід, що передбачає зважування експозиції під ризиком на показники ймовірності дефолту (PD) та рівня втрат при настанні дефолту.

Сценарний аналіз: при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк розглядає декілька сценаріїв визначення ймовірностей дефолту відповідно до прогнозів зміни макроекономічних показників. Вимоги Стандарту передбачають необхідність врахування сценаріїв макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. Очікуванні кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності (для кредитів, що оцінюються на груповій основі) або шляхом застосування фактору макрокорегування у формі спеціального коефіцієнту, що покликаний калібрувати показник ймовірності дефолту за активами, що оцінюються на індивідуальній основі, залежно від очікування реалізації найбільш ймовірного макроекономічного сценарію.

*Оцінка забезпечення, звернення стягнення на предмет застави*

У відповідності до кредитної політики та з урахуванням апетиту до ризику, з метою зниження кредитних ризиків за фінансовими активами, Банк використовує забезпечення за будь-якими активами, де це є доцільним. Забезпечення використовується у різних формах: грошові кошти (вклади, покриття), рухоме та нерухоме майно, майнові права та гарантії тощо.

Справедлива вартість забезпечення враховується під час розрахунку очікуваних кредитних збитків та визначається відповідності до переоцінок майна, що проводяться на регулярній основі, зокрема: нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті або в переробці та біологічних активів - не рідше одного разу на місяць; іншого майна/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти) - не рідше одного разу на шість місяців. Банк використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення, визначену суб'єктом оціночної діяльності або відповідальним співробітником Банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача або таку, що визначена в договорі купівлі-продажу, - у разі їх придбання не раніше ніж за три місяці до дати укладення договору застави.

Заставне майно може використовуватись Банком як інструмент задоволення вимог за кредитними угодами шляхом його стягнення. При цьому, активи що визначені як корисні для використання у діяльності Банку, обліковуються на рахунках обліку інвестиційної нерухомості або основних засобів. Активи, щодо яких приймається рішення відносно їх наступного продажу, переводяться до категорії активів, призначених для реалізації. Обидві вказані вище категорії активів обліковуються за справедливою вартістю.

*Реструктуризація та модифікація кредитів*

Придбані або визнані кредитно-знецінені активи – це активи, за якими мало місце знецінення на момент первинного визнання. При первинному визнанні фінансові активи визнаються за справедливою вартістю, і як наслідок, процентний дохід за ними визнається на основі ЕПС, скорегованої з врахуванням кредитного ризику. Резерв під очікувані кредитні збитки за подібним активом визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулось зменшення суми очікуваних кредитних збитків.

При обчисленні резервів, придбаний (створений) знецінений фінансовий актив або пул придбаних актив розглядається як єдиний фінансовий інструмент, з побудовою моделі очікуваних грошових потоків та розрахунком первісної відкоригованої на кредитний ризик ефективної процентної ставки, в момент його визнання у балансі Банку. Якщо після первинного обліку інструменту спостерігається відхилення об'ємів збору коштів від запланованих в моделі більш ніж на 10% в більшу, або в меншу сторону, планові потоки моделі мають бути переглянуті. Перевірка виконання даної умови відбувається на кінець звітного року, якщо з часу побудови поточної моделі минуло 12 місяців, оскільки лише при наявності достатньої історії можна робити висновки про відхилення від моделі. Після побудови нової моделі грошових потоків розраховується теперішня балансова вартість із використанням первісної ефективної процентної ставки.

#### 4.2.2. Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань на звітну дату без вирахування витрат на здійснення операцій. У випадку відсутності ринкових котирувань на звітну дату справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням належних методик оцінки. Методики оцінки можуть включати моделювання на підставі чистої приведенної вартості, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на спостережуваному ринку, використання моделей оцінки опціонів та інші моделі оцінки.

При використанні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки ґрунтуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ставці на звітну дату за інструментом зі схожими строками та характеристиками. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, які вводяться у модель, ґрунтуються на ринкових оцінках на звітну дату.

Крім того під час складання фінансової звітності оцінка по справедливій вартості класифікується за рівнями в залежності від спостережних даних і їх суттєвості для оцінки:

- вхідні дані I рівня: котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;
- вхідні дані II рівня: дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані III рівня: вхідні дані для активу або зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

#### 4.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою найбільш ліквідні активи Банку, яким притаманний незначний ризик зміни вартості, і складаються з готівкових коштів в касах Банку, коштів на кореспондентських рахунках, відкритих в Національному банку України та інших банках, депозитних сертифікатах Національного банку України, а також короткострокових кредитів і депозитів зі строком погашення до 3-х місяців, які вільно конвертуються у грошові кошти.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках, які мають обмеження у використанні, та гарантійні депозити за розрахунковими та документарними операціями класифікуються в інші статті звіту про фінансовий стан.

#### 4.2.4. Кредити та аванси банкам

До кредитів та авансів банкам Банк відносить: строкові вклади; надані кредити. Кредити та аванси банкам Банк класифікує у відповідні бізнес-моделі з урахуванням проходження SPPI-тесту.

Кошти на вимогу, депозити та кредити овернайт, кредити овердрафт Банк відносить до активів Портфеля 1, за якими Банк не проводить SPPI-тест, і класифікує у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором» з оцінкою за амортизованою собівартістю. Інші активи Банк відносить до активів Портфеля 3 і за результатами SPPI-тесту та окремими рішеннями класифікує у відповідні бізнес-моделі.

За кредитами та авансами банкам у прибутках і збитках Банк визнає процентні доходи та суму змін оцінки очікуваного кредитного ризику.

#### 4.2.5 Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам Банк визнає за датою розрахунку за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Подальший облік кредитів та авансів клієнтам Банк здійснює за амортизованою або справедливою вартістю, залежно від бізнес-моделі в яку класифіковано актив за результатами проведення SPPI-тесту та прийняття відповідного рішення. Банк не виконує SPPI-тест за активами, проходження якого очевидно з умов окремого договору або продукту.

На кожну звітну дату Банк здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків та формує резерв. Суми змін очікуваних кредитних збитків визнаються у прибутках або збитках.

Процентні доходи Банк визнає у прибутках або збитках за методом ЕПС до валової балансової вартості активів, які оцінюються на 1-ій та 2-ій стадії оцінки очікуваних кредитних збитків, і до амортизованої собівартості активів, які оцінюються на 3-ій стадії оцінки очікуваних кредитних збитків, а також за РОСІ-активами.

За кредитами та авансами клієнтам Банк визнає суми змін справедливої вартості у прибутках та збитках за активами, які обліковуються за FVTPL, та в іншому сукупному доході за активами які обліковуються за FVOCI.

У випадку, коли умови кредитних договорів переглядаються або модифікуються, але не відбувається припинення визнання активу, Банк визнає прибуток/збиток від модифікації. У випадках, коли перегляд/модифікація призводить до припинення визнання таких активів, банк визнає прибуток/збиток від припинення визнання активу.

З метою управління концентрацією кредитного ризику та мінімізації втрат від очікуваних грошових потоків Банк здійснює продаж кредитів та авансів клієнтам, за якими відбулось значене погіршення кредитної якості. Прибуток або збиток від продажу таких активів Банк визнає як прибуток або збиток від припинення визнання фінансових інструментів.

#### 4.2.6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери Банк первісно визнає за датою розрахунку і оцінює за справедливою вартістю. Подальша оцінка здійснюється за результатами проходження SPPI-тесту (для боргових цінних паперів) та класифікації до відповідної бізнес-моделі.

Боргові цінні папери, що пройшли SPPI-тест, Банк класифікує у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором» з обліком за амортизованою собівартістю, а з метою управління ліквідністю Банку – у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором, або продаж активу» з обліком за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

За борговими цінними паперами, для яких виконання SPPI-тесту очевидно із загальних параметрів договору, додаткові дії щодо його проходження не здійснюються.

Процентні доходи Банк визнає за методом ЕПС у прибутках або збитках. Суми змін справедливої вартості визнаються у прибутках або збитках, якщо інвестиції обліковуються за FVTPL, або в іншому сукупному доході, якщо інвестиції обліковуються за FVOCI. Під час припинення визнання резерв переоцінки, накопичений в іншому сукупному доході, рекласифікується у прибутки або збитки.

На кожну звітну дату Банк здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику за борговими цінними паперами, які обліковуються за АСВ або FVOCI. Суми змін очікуваного кредитного ризику визнаються у прибутках або збитках.

Інструменти капіталу класифікуються Банком в обліку за FVTPL а якщо інвестиції здійсненні не у торгові інструменти – Банк класифікує їх в обліку за FVOCI (таке рішення у подальшому не підлягає скасуванню). Дивіденди визнаються у прибутках або збитках, коли встановлено право на їх отримання.

#### 4.2.7. Похідні фінансові інструменти

Банк використовує похідні фінансові інструменти, такі як форвардні валютні контракти, валютні і процентні свопи для управління валютним ризиком, процентним та іншими. Такі інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю на дату операції. Подальша оцінка здійснюється також за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у прибутках або збитках. Похідні інструменти обліковуються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна, і як фінансові зобов'язання, якщо їх справедлива вартість від'ємна.

Банк не здійснює операції хеджування.

#### 4.2.8. Інвестиційна нерухомість

Під час первісного визнання Банк оцінює інвестиційну нерухомість за її собівартістю з включенням витрат на операцію до первісної оцінки. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на дату оцінки. Справедлива вартість визначається обов'язково перед закінченням звітного року та складанням річної фінансової звітності незалежними суб'єктами оціночної діяльності, які акредитовані Банком. Прибутки або збитки від переоцінки інвестиційної нерухомості визнаються у прибутках або збитках в статті «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості».

Банк здійснює рекласифікацію в категорію інвестиційної нерухомості або з неї лише тоді, коли відбуваються зміни в характері її використання.

Банк припиняє визнавати інвестиційну нерухомість при її вибутті або коли не очікується отримання будь-яких економічних вигод. Датою вибуття інвестиційної нерухомості є дата, на яку її отримувач отримує контроль над об'єктом у відповідності до вимог IFRS 15 визначення моменту виконання зобов'язання до виконання.

#### 4.2.9. Основні засоби, нематеріальні активи

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі і земля відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою їх справедливую вартість на дату оцінки за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу і, якщо має місце, накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності.

Банк вважає, що модель переоцінки більш адекватна для відображення вартості будівель і землі, оскільки переоцінена вартість будівель, що належать Банку, на відміну від історичної вартості, більш точно відображає їх поточну вартість.

Для визначення справедливої вартості будівель і землі керівництво залучає незалежних оцінювачів, що мають відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка будівель і землі проводиться регулярно, щоб уникнути значних розбіжностей між їх балансовою вартістю і переоціненою вартістю, що була б визначена на основі справедливої вартості на дату оцінки.

Накопичений знос на дату переоцінки вираховується з повної балансової вартості активу, та отримана сума коригується, виходячи з результатів оцінки активу. Приріст вартості будівель і землі у результаті переоцінки визнається в складі іншого сукупного доходу, крім випадків, коли вона сторнує попереднє зменшення вартості, відображене в складі прибутків та збитків. Зменшення вартості будівель і землі у результаті переоцінки відображається в складі прибутків та збитків за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель і землі. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель і землі, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Інші основні засоби і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів оцінюється на предмет зменшення корисності у випадку виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності обладнання і нематеріальних активів. Якщо такі ознаки існують, Банк розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання залежно від того, яка з цих сум

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку або збитку у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збиток від зменшення корисності, визнаний у відношенні до будь-якого активу в минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, які використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Витрати на поточний ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт і заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються з подальшою амортизацією згідно зі строками корисного використання.

#### *Знос та амортизація*

Знос та амортизація нараховуються за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати, коли придбаний актив стає готовим для використання, або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли створення відповідного активу завершено та він готовий до використання.

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

|                               |                  |
|-------------------------------|------------------|
| Земля                         | не амортизується |
| Будівлі у власності           | 50 років         |
| Транспортні засоби            | 5 років          |
| Обладнання, машини та прилади | 5 років          |
| Комп'ютерна техніка           | 3 роки           |

Витрати, пов'язані з капітальним ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається в складі прибутків та збитків в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у складі амортизації основних засобів та нематеріальних активів за прямолінійним методом протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання відповідно до умов укладених договорів про їх придбання чи отримання в користування, але не більше 10 років

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

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) в якості утримуваних для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті продажу, а не в процесі використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану реалізації необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця та виконання такого плану. Окрім цього, необоротний актив (або група вибуття) повинен активно пропонуватися до реалізації за ціною, що є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, угода має бути повністю завершена протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

Банк оцінює активи (або групу вибуття), що класифікуються як для продажу, за найменшим з двох оцінок балансової вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу. У випадку настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності в складі інших витрат від зменшення корисності.

#### **4.2.11. Оренда**

На початку оренди Банк визначає чи є договір або його окремі компоненти договором оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом визначеного періоду в обмін на відшкодування.

##### ***Банк в якості орендаря***

Банк застосовує єдиний підхід до визнання і оцінки всіх договорів оренди, за винятком договорів короткострокової оренди (строк оренди до 12 місяців) та оренди активів, які мають низьку вартість (не більше 150 тис. грн.). На дату початку оренди Банк визнає актив з права користування і зобов'язання з оренди.

*Активи з права користування.* На дату початку оренди Банк оцінює активи з права користування за собівартістю, яка включає первісну оцінку зобов'язання з оренди, первісних прямих витрат, передплати за орендними платежами, за вирахуванням отриманих стимулів за орендою. У подальшому активи з права користування оцінюються за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку зобов'язання з оренди. Банк здійснює амортизацію активу з права користування прямолінійним методом протягом найбільш короткого строку із наступних періодів: строк оренди або строк корисного використання активів. Активи з права користування розкриваються у Звіті про фінансовий стан у складі статті «Основні засоби».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Зобов'язання з оренди.** На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди у сумі теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, дисконтованих за ставкою, розрахованої на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням стимулів за орендою до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, та суми, яка буде сплачена за гарантіями ліквідаційної вартості. Платежі за орендою також включають ціну виконання опціону на купівлю, за умови достатньої впевненості щодо виконання такого опціону, та платежі в рахунок виплат штрафів за дострокове припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційне виконання опціону на дострокове припинення. Змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли. Після первісного визнання Банк оцінює зобов'язання з оренди збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків і зменшуючи балансову вартість на суму здійснених платежів, а також коригується на суму переоцінки або модифікації у випадку перегляду строку оренди, зміни орендних платежів, зміни оцінки опціонів на купівлю активів. Зобов'язання з оренди у Звіті про фінансовий стан розкриваються у складі статті «Інші фінансові зобов'язання».

У звіті про рух грошових коштів Банк подає платежі за рахунок основної частини зобов'язання з оренди у складі фінансової діяльності, а платежі за рахунок процентних витрат за зобов'язанням з оренди – у складі грошових потоків від операційної діяльності.

#### **Банк в якості орендодавця**

**Фінансова оренда** – Банк в якості орендодавця. Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати обліковуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості за орендними платежами.

Дебіторську заборгованість за фінансовою орендою Банк подає у складі статті «Кредити та аванси клієнтам». За дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою Банк застосовує загальний підхід оцінки очікуваних кредитних збитків.

**Операційна оренда.** Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, у відповідності до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші доходи». Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

#### **4.2.12. Залучені кошти**

У ході своєї звичайної діяльності Банк залучає кошти інших банків, фізичних осіб та суб'єктів господарювання на поточні та вкладні (депозитні) рахунки, які первісно визнає за датою розрахунку. Зазначені інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому їх оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю.

Процентні витрати за залученими коштами визнаються у прибутках або збитках за статтею «Процентні витрати».

Банк припиняє визнавати залучені кошти, коли здійснює виплати зобов'язань кредиторам, звільняється від виконання зобов'язань кредитором або відбувається обмін одного боргового інструмента на інший на суттєво відмінних умовах. Суттєво відмінними умовами вважається різниця не менше ніж 10% між теперішньою вартістю грошових потоків за новими умовами, дисконтованих за первісною ЕПС, та потоками, що залишилися за первісним фінансовим зобов'язанням.

#### **4.2.13. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, якщо Банк внаслідок певної події у минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності потрібен відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

#### **4.2.14. Статутний капітал**

Звичайні акції відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

#### **4.2.15. Визнання доходів і витрат**

За результатами надання банківських послуг Банк визнає доходи і витрати за принципом нарахування, за виключенням отримання/сплати штрафів, пені тощо. За одноразовими послугами (обмін валют, здійснення переказів, оформлення довідок тощо) здійснює облік доходів і витрат без нарахування, якщо кошти отримані/сплачені у періоді, у якому фактично надані/отримані послуги. У звіті про прибутки і збитки Банк групує доходи за їх характером.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Процентні доходи.** Банк розраховує процентний дохід за методом ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, крім кредитно-знецінених активів. За активами, які після первісного визнання стали кредитно-знеціненими (3-тя стадія), Банк визнає процентний дохід шляхом застосування ЕПС до амортизованої собівартості такого активу, а з наступного періоду, коли актив перестає бути кредитно-знеціненим, Банк знову застосовує ЕПС до валової балансової вартості такого активу.

У випадку придбання або створення кредитно-знецінених активів (РОСІ-активи) Банк розраховує процентний дохід із застосуванням ЕПС до амортизованої собівартості таких активів.

За фінансовими активами до запитання або за інструментами, за якими неможливо спрогнозувати грошові потоки, Банк не застосовує ЕПС, а визнання процентного доходу здійснює за договірною ставкою.

**Процентні витрати.** Процентні витрати Банк визнає з моменту первісного визнання за методом ЕПС до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

За фінансовими зобов'язаннями, які мають строк до запитання, Банк визнає процентні витрати за договірною ставкою.

**Комісійні доходи.** Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, які він надає клієнтам. Комісійні доходи можуть бути розподілені на такі дві категорії:

- **Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу.** Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороду за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом з витратами, безпосередньо пов'язаними з наданням кредитів), і визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом.
- **Комісійні доходи від надання послуг зі здійснення операцій.** Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах зі здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди при купівлі акцій або інших цінних паперів, або купівлі чи продажу компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або їх частина, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

**Дивідендний дохід.** Дивіденди визнаються, коли встановлене право Банку на отримання платежу.

#### 4.2.16. Оподаткування

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в складі прибутків та збитків в статті «Витрати з податку на прибуток», за винятком випадків, коли він стосується статей, відображених в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі. У таких випадках він визнається відповідно в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточні витрати за податком на прибуток розраховуються відповідно до законодавства України.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Сума відстроченого податку розраховується залежно від передбачуваного способу реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язань із використанням податкових ставок, які діятимуть в періоди можливої реалізації тимчасових різниць між податковим і фінансовим обліком.

Відстрочений податковий актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, стосовно якого можуть бути використані наявні податкові збитки та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню. Відстрочений податковий актив зменшується у випадку його поточної утилізації або коли реалізація відповідної податкової пільги не є ймовірною.

Крім цього в Україні існують інші податки та збори, що застосовуються у відношенні до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі адміністративних та інших операційних витрат.

### 5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2022 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

**МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти».** МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Даний стандарт не застосовується до Банку;

**Поправки до МСБО (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»** - у січні 2020 року прийняті поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1. В поправках надаються пояснення наступного:

- що розуміти під правом відстрочити врегулювання зобов'язання;
- право відстрочити врегулювання зобов'язання повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не повинно впливати вірогідність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, якщо тільки похідний інструмент, вбудований в зобов'язання, що конвертується, є інструментом капіталу.

Зазначені поправки набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше. Банк аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

В травні 2020 року Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності опублікувала правки до наступних стандартів, які набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2022 року або пізніше:

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - «Посилання на концептуальні основи».**

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

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КРМФО (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якщо вони виникали у межах окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, та застосовуються перспективно.

Зазначені правки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку;

#### **Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» - «Надходження до використання за призначенням».**

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, створених під час перевірки належного функціонування активу для приведення у стан, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. 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) раннього з поданих у фінансової звітності періодів, в якому організація вперше застосує ці поправки.

Зазначені правки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку;

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"**

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк.

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

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику.

Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимог про розкриття «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок включення рекомендацій щодо того, як суб'єкти повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Практичні рекомендації №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику.

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок на розкриття інформації про облікову політику.

### **Поправки до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - «Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту».**

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.

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

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк застосовуватиме дані поправки до договорів, за якими він ще не виконав всіх своїх зобов'язань на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуються ці поправки.

**Поправки МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»** - Відстрочені податки, пов'язані з активами і зобов'язаннями, що виникають з єдиної операції. Ця поправка набуває чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

**Щорічні вдосконалення МСФЗ 2018-2020 років** (опубліковані у травні 2020 року і застосовуються до річних періодів з 1 січня 2022 року) вносять поправки:

до **МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»** - поправка спрощує вимірювання сукупних курсових різниць дочірньою компанією, яка пізніше своєї материнської компанії вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 1 – зазначена правка не матиме вплив на фінансову звітність Банку;

до **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»** - у поправці пояснюються які суми комісійної винагороди організація враховує при оцінці того, чи відрізняються суттєво 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 та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує цю поправку.

Ця поправка набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, модифікованих або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовує цю поправку.

Очікується, що ця поправка не вплине на Банк.

до **МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»** - поправки узгоджують вимірювання справедливої вартості у МСБО (IAS) 41 з вимогами, що містяться в інших стандартах – Банк не застосовує зазначений стандарт.

## **6. Суттєві облікові судження та оцінки**

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

#### **Припущення щодо безперервності діяльності Банку.**

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну у зв'язку із чим Указом Президента України №64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України. Станом на дату складання цієї фінансової звітності активні військові дії продовжуються на території Донецької, Дніпропетровської, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської та Херсонської областей. Збройні сили України здійснюють героїчний спротив, проте деякі території України тимчасово окуповані загарбниками. Одночасно російські військові здійснюють ракетні обстріли всієї території України, руйнуючі об'єкти цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси, логістичну інфраструктуру, нафтохранилища та нафтопереробні підприємства, інші промислові об'єкти. Російські війська заблокували роботу всіх портів акваторії Чорного та Азовського морів, що унеможливило експортно-імпорتنі операції через морські порти та суттєво обмежило обсяги зовнішнь-економічної діяльності українських підприємств.

В умовах повномасштабного військового вторгнення основними цілями Банку є забезпечення безперервного здійснення критичних функцій та діяльності за основними напрямками, а також безпека працівників та членів їх родин. Бізнес та операційні процеси Банку були адаптовані з урахуванням військових дій, що забезпечує можливість здійснення Банком усіх ключових банківських операцій. Ключовий управлінський та операційний персонал повністю доступний та забезпечує керування організацією та виконання всіх критичних процесів Банку в дистанційному режимі. Частина персоналу Банку була переміщена до безпечних регіонів. Робота органів управління Банку адаптована з урахуванням викликів воєнного часу – Наглядова рада, Правління та всі комітети функціонують та приймають рішення з достатньою регулярністю для негайного реагування на всі виклики поточної ситуації. Деякі співробітники Банку були мобілізовані до складу Збройних сил України або долучилися до загонів територіальної оборони, Банк надає підтримку таким співробітникам.

Станом на дату складання цієї звітності критична інфраструктура Банку не постраждала. Основне та резервне обладнання Банку, спрямоване на забезпечення діяльності та надання необхідних сервісів клієнтам установи, знаходиться в Києві та Дніпрі та продовжує безперебійну роботу, канали зв'язку працюють без порушень. Для забезпечення безперервного проведення платежів з використанням СЕП НБУ та SWIFT створено резервні майданчики для роботи у вказаних системах у Львові. На стадії завершення реалізація проекту щодо перенесення ключових інформаційних систем Банку в хмарний сервіс Microsoft Azure.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності два відділення банку у м. Харкові, що розташовані у орендованих приміщеннях, знаходяться в зоні активних бойових дій та отримали незначні пошкодження. Через військові дії відділення тимчасово не працюють, можливість оцінити вартість втрат наразі неможливо. Інші відділення Банку не постраждали внаслідок військових дій, рішення щодо графіка роботи мережі відділень приймаються з урахуванням міркувань безпеки персоналу Банку.

Банку належить майновий комплекс з виробництва молочних виробів, балансовою вартістю 19,5 млн. грн., який знаходиться на території, яка тимчасово контролюється військами Російської Федерації. За наявної інформації вказані активи не були ушкоджені в результаті військових дій. У 2021 році Банком укладений договір про продаж цього об'єкту в розстрочку, за який вже отримано часткову оплату в розмірі 16,4 млн. грн. (Примітка 34). У Банку відсутні інші активи на територіях, які тимчасово контролюються окупаційними військами, також інші активи Банку не були ушкоджені в результаті військових дій.

Як наслідок військового вторгнення Банком впроваджено більш жорсткі підходи до управління усіма суттєвими видами ризиків. Здійснено перегляд лімітів усіх відкритих ризикових позицій, переглянуто усі відкриті відкличні ліміти за активними операціями з метою обмеження кредитного ризику в умовах суттєвої невизначеності, посилено вимоги до оцінки фінансового стану та структування угод за кредитними операціями із клієнтами Банку. Для зниження рівня кредитних ризиків та підтримки малого та середнього підприємництва, Банк став учасником державних програм з кредитування «Доступні кредити 5-7-9» та з надання державних гарантій на портфельній основі.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія Російської Федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та зумовила існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. В результаті військових дій та в разі їх подальшої ескалації Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів або несплату заборгованості за кредитами компаніями та приватними особами, що зареєстровані на окупованих територіях або територіях військових дій, або втратили можливість безперешкодного ведення бізнесу та стабільне джерело доходів. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення критичних функцій та діяльності за основними напрямками Банку. Такі збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, Керівництво врахувало фактичні результати роботи Банку за період від початку військової агресії; послідовні дії Акціонера Банку щодо фінансової підтримки Банку;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

заходи, що вживаються Президентом, Урядом, регулятором та Керівництвом Банку; залучення масштабної міжнародної підтримки тощо. Такі фактори забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Допускаючи такі припущення, Керівництво Банку також враховувало нижчезазначені фактори та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

**Капітал.** Наглядом Радою Банку (протокол від 21.10.2021 року №29) була затверджена Програма капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.06.2022 року (далі – Програма капіталізації), яка була погоджена та затверджена рішенням Правління Національного банку. Відповідно до Програми капіталізації передбачався продаж непрофільних активів, що перейшли у власність Банку як заставодержателя, на загальну суму 500 млн грн у термін до 01.01.2022. Протягом вересня-грудня 2021 року, відбувся продаж непрофільних активів на загальну суму 523 млн. грн., переважна частина яких була реалізована за підтримки Акціонера Банку. Додатково протягом 2020-2021 Акціонер Банку забезпечив внесення додаткового капіталу в розмірі 1 435 млн. грн. Завдяки цьому станом на 01.01.2022 року Банком були виконані всі заплановані Програмою капіталізації заходи та досягнуто запланований рівень капіталу внаслідок ефекту зниження потреби в капіталі, а саме - нормативу адекватності регулятивного капіталу  $H2=10\%$  та адекватності основного капіталу  $H3=7\%$ . Фактичні значення нормативів адекватності регулятивного капіталу  $H2$  та адекватності основного капіталу  $H3$  перевищили заплановані показники та становили:  $H2=17,17\%$ ,  $H3=8,59\%$ , а станом на дату підписання звітності –  $H2=19,11\%$ ,  $H3=9,76\%$ .

За оцінками Керівництва Банку, послідовна фінансова підтримка Акціонером забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

**Якість кредитного портфелю.** Під час здійснення оцінки якості кредитних операцій Банк дотримується принципу переваги сутності здійснюваних активних операцій над їх формою, який, зокрема, передбачає, що Банк забезпечує повну та адекватну оцінку кредитного ризику під час здійснення розрахунку розміру кредитного ризику за активом як на індивідуальній, так і на груповій основі з врахуванням власного досвіду шляхом застосування судження управлінського персоналу в частині визначення суттєвості впливу тих чи інших факторів на якість активу.

Станом на 31 грудня 2021 р. певна частина кредитів була надана Банком позичальникам, які здійснюють підприємницьку діяльність на територіях, на яких, станом на дату складання звітності, ведуться (велися) бойові дії, та територіях, тимчасово окупованих збройними формуваннями Російської Федерації. Зважаючи, що на дату підписання цієї звітності бойові дії не припинено, остаточний перелік таких територій Кабінетом Міністрів України ще не визначений, а триваюча війна та її наслідки можуть суттєво вплинути на спроможність позичальників Банку обслуговувати кредити, негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі складно визначити.

Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на звітну дату фактори ризику та застосувало професійні судження при оцінці знецінення таких кредитів. Водночас, в результаті військових дій та в разі їх подальшої ескалації Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених на такій території або несплати заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані на таких територіях або боржниками, що втратили можливість безперешкодного ведення бізнесу та стабільне джерело доходів. Такі збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

Майбутні грошові потоки, що розраховуються під час оцінки активів Банку, та можуть бути сформовані за рахунок звернення стягнення на заставне майно, розраховуються з огляду на наявні законодавчі можливості Банку для реалізації прав заставодержателя з врахуванням якості обслуговування боргу позичальником та стадії претензійно-позовної роботи за проблемними активами та коефіцієнту ліквідності заставного майна, а також, досвіду Банку щодо строку реалізації забезпечення, що відноситься до певного типу відповідно до його загальних ознак та властивостей. Будь-які потенційні або фактичні обмеження для реалізації прав заставодержателя, що можуть вважатись тимчасовими або не можуть вважатись постійними, враховуються під час оцінки активу з врахуванням особливостей, що наведені у вказаному абзаці, ґрунтуючись на власному досвіді Банку. В разі, якщо вказані обмеження набудуть постійної форми у вигляді втрати Банком права стягнення на предмет застави, вони можуть спричинити збільшення обсягів витрат та вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

**Ліквідність.** Одним із основних наслідків військової агресії є збільшення ймовірності виникнення специфічної або загальноринкової кризи ліквідності і, як наслідок, збільшення загального рівня ризику ліквідності, який полягає в різкому відпливі коштів клієнтів, зниження надходжень від активів та неможливості погашення своїх зобов'язань у належний строк. Станом на 31 грудня 2021 р. та на дату початку військової агресії 24 лютого 2022р. Банк мав високий рівень ліквідності про що свідчать значення нормативів ліквідності. Станом на дату підписання звітності ліквідність Банку та нормативи ліквідності лишаються на стабільно високому рівні:

|                            | 31.12.2021 | 23.02.2022 | 31.05.2022 |
|----------------------------|------------|------------|------------|
| LCR <sub>BBC</sub> (>100%) | 174%       | 178%       | 195%       |
| NSFR <sub>BBC</sub> (>90%) | 157%       | 155%       | 158%       |

Вказаний рівень ліквідності є наслідком систематичних дій менеджменту по забезпеченню диверсифікованих та стабільних джерел фінансування, створення значного запасу високоліквідних активів для безперервного здійснення платежів клієнтами Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Значну роль в стабільності ліквідності фінансової системи зіграв Національний банк, Уряд та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб які вчасно та злагоджено запровадили антикризові дії (Примітка 2). Ефективні дії керівництва України призвели до нівелювання панічних настроїв клієнтів та, у сукупності з діями менеджменту Банку, дозволяють оцінити ризик ліквідності станом на дату складання звітності як помірний.

Водночас, в результаті продовження бойових дій, можливої їх ескалації на нові території та, як наслідок, втрати суб'єктами підприємницької діяльності можливості ведення бізнесу, а вкладниками – фізичними особами, джерел доходів, можуть спричинити використання клієнтами накопичених запасів ліквідності для здійснення необхідних витрат та, зрештою, зниження рівня стабільності зобов'язань Банку та ліквідності, що може вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

Проте, за оцінками керівництва, з урахуванням зазначених вище факторів, та з урахуванням послідовної підтримки Акціонером існує достатня впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

### **Збитки від знецінення кредитів та авансів клієнтам.**

Банк регулярно аналізує свій кредитний портфель для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що оцінюються індивідуально або які входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. При складанні цієї фінансової звітності керівництво використало судження щодо оцінки майбутніх грошових потоків за кредитами з урахуванням реалізованих реструктуризацій активів, якщо такі мали місце у звітному періоді. При формуванні судження щодо майбутніх грошових потоків Банком оцінювалось боргове навантаження контрагента та перспективи погашати/обслуговувати борг у майбутньому з урахуванням цільового спрямування кредиту. Під час оцінки строків та сум майбутніх грошових потоків не враховувався вплив військових дій та можливі наслідки в разі їх подальшої ескалації. У випадку врахування вказаних подій та зміни оцінок щодо майбутніх грошових потоків за реалізованими реструктуризаціями, в тому числі, з урахуванням якості обслуговування боргу, розрахункова сума необхідного резерву може бути збільшена.

Справедлива вартість забезпечення враховується під час розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі та визначається у відповідності до переоцінок майна, що проводяться на регулярній основі суб'єктами оціночної діяльності або відповідальним співробітником Банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. Прийнятність застави для використання під час оцінки майбутніх збитків оцінюється з урахуванням наявності факторів, що свідчать про можливість застосування Банком права для звернення стягнення на майно на користь заставодержателя незалежно від стадії претензійно-позовної роботи та терміну стягнення.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та Звіт про фінансовий стан у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов, враховуючи прогнози зміни макроекономічних показників, отриманих із відкритих джерел інформації без врахування впливу військових дій в результаті військового вторгнення Російської Федерації на територію України. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні, в тому числі, в результаті військової агресії, і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах. Водночас, у процесі оцінки можливих кредитних збитків станом на звітну дату Банком було враховано усю наявну інформацію про минулі події, що була актуальна станом на звітну дату та сформувала досвід діяльності установи, в тому числі, під час запровадження протиепідемічних заходів у 2020-2021 роках, шляхом корегування впливу негативних макроекономічних сценаріїв на величину ймовірних збитків за активними операціями. За кредитами фізичних осіб було здійснено додатковий розподіл сформованого портфелю кредитів за однорідними характеристиками (спрямованості, виду продуктів, умов надання кредитів та ін.), що забезпечило зближення величини очікуваних збитків із фактично понесеними у попередніх періодах у процесі бек-тестування моделей оцінки, що використовуються.

### **Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочений податковий актив може визнаватися щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми відстроченого податкового активу, використання якого є можливим у майбутньому, проведена на підставі фінансової моделі Банку, яка базується на пріоритетних бізнес – напрямках діяльності до 2025 року, погодженої Правлінням Банку, і результатах її екстраполяції на майбутні періоди. В основі фінансової моделі лежать очікування Керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у фінансовій моделі, включають очікувану стабілізацію економіки України та уникнення стресових сценаріїв розвитку, підтримку Акціонера, помірне зростання кредитного портфеля та процентних доходів, органічним приростом комісійно-торгового доходу від усіх бізнес-ліній, поступове зниження процентних ставок за залученими ресурсами, та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, Керівництво вважає обґрунтованим визнання відстроченого податкового активу з податку на прибуток станом на 31 грудня 2021 р. у сумі 250 380 тис. грн. (Примітка 15).

**Податкове законодавство.** Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

#### **Визнання операцій з пов'язаними сторонами.**

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 30.

#### **Справедлива вартість фінансових інструментів.**

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі даних, які спостерігаються на ринку, якщо таке можливо; в протилежному випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження враховують такі вхідні дані, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях відносно даних факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, представлених у фінансовій звітності (Примітка 32).

#### **Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості.**

Будівлі, що зайняті власником (Банком) обліковуються за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості на дату оцінки за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

У 2021 році Банк провів оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником та інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, Правління Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. У ході оцінювання незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, земель та майнових комплексів, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів та строків експлуатації активів, які переоцінюються.

Вплив COVID-19 на вартість нерухомості був вельми неоднорідний і залежав від виду нерухомості, місцезнаходження, конкурентного середовища і вірного попереднього позиціонування. Дана ситуація пов'язана зі зміною робочого зонування зокрема. Масовий перехід співробітників на віддалену роботу, карантинні обмеження, зміна пріоритетів населення, сприяли переформатуванню ринку.

Суттєвих втрат зазнали розважальні, торгові заклади і як наслідок це призвело до зниження вартості приміщень, де вони знаходились. Зокрема відбулося суттєве зниження вартості деяких профільних приміщення Банку в Дніпрі та Миколаєві.

Дещо знизилась вартість офісної нерухомості в зонах, де була відчутна концентрація офісних будівель. В сегменті житлової нерухомості простежувався тренд на падіння вартості менш якісного житла, або такого що потребує ремонту. Це у свою чергу призвело до суттєвого зниження вартості відповідної категорії квартир у м. Києві, що належать Банку.

Зміни справедливої вартості будівель, що зайняті власником визнані в іншому сукупному доході та, за відсутності накопиченого резерву переоцінки будівель, у збитках, а зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнані у прибутках або збитках (Примітки 10 та 14). Для визначення справедливої вартості зазначених активів

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

оцінювач застосував ринковий метод, який ґрунтується на аналізі результатів порівнюваних продажів аналогічних будівель і споруд.

**Оренда.**

Банк визначає строк оренди як такий, що не підлягає достроковому припиненню, разом з такими періодами щодо яких передбачено опціон на подовження строку оренди та щодо яких передбачено опціон на припинення оренди, але лише якщо є достатня впевненість того, що Банк скористається такими опціонами.

За кількома договорами оренди Банк врахував опціон на подовження строку оренди нерухомості, в якій розміщені відділення Банку. За зазначеними договорами Банк зазвичай виконує опціони на подовження строку оренди оскільки відсутня можливість легко замінити зазначені активи, що негативно вплине на операційну діяльність Банку.

Для дисконтування зобов'язання з оренди Банк застосовує ставку, яку визначає на щоквартальній основі, виходячи із справедливої вартості ОВДП у розрізі валют та строків, та коригує на премію за ризик. У випадку відсутності ставки доходності за ОВДП, скоригованої на термін, який відповідає договору оренди, для дисконтування потоків за таким договором приймається наявна ставка доходності, скоригованої на максимально наближений відомий термін.

**7. Грошові кошти та їх еквіваленти**

|                                                                 | <b>2021 р.</b>   | <b>2020 р.</b>   |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Готівкові кошти                                                 | 111 486          | 84 582           |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 1 200 212        | 957 673          |
| Депозитні сертифікати Національного банку України               | 4 802 422        | 1 300 273        |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                          | <b>6 114 120</b> | <b>2 342 528</b> |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами                 | (2 042)          | (2 827)          |
| <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                | <b>6 112 078</b> | <b>2 339 701</b> |

Станом на 31 грудня 2021 р. сума, еквівалентна 1 148 652 тис. грн. (2020 р.: 894 877 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках у банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Нижче наведений аналіз грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 р.:

|                                                                  | <b>2021 р.</b>   | <b>2020 р.</b>   |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| AA/AA-                                                           | 1 023 889        | 492 121          |
| A/A-                                                             | 42 499           | 32 378           |
| BVB+/BVB-                                                        | 82 125           | 370 570          |
| BB+                                                              | 427              | 108              |
| B/B-                                                             | 8 048            | 16 310           |
| Національний банк                                                | 4 845 558        | 1 346 317        |
| Ті, що не мають рейтингу                                         | 88               | 142              |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)</b>           | <b>6 002 634</b> | <b>2 257 946</b> |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами                  | (2 042)          | (2 827)          |
| <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки)</b> | <b>6 000 592</b> | <b>2 255 119</b> |

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) станом на 31 грудня 2021 року:

|                                                        | <b>12-місячні ОКЗ</b>            |               |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------|
|                                                        | <b>Валова балансова вартість</b> | <b>Резерв</b> |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)</b> |                                  |               |
| <b>На 1 січня</b>                                      | <b>2 257 946</b>                 | <b>2 827</b>  |
| Зменшення через припинення визнання                    | (278 005 326)                    | (730)         |
| Збільшення через видачу або придбання                  | 281 595 482                      | -             |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці           | (12 396)                         | (55)          |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни                | 166 928                          | -             |
| <b>На 31 грудня</b>                                    | <b>6 002 634</b>                 | <b>2 042</b>  |

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) станом на 31 грудня 2020 року:

| Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки) | 12-місячні ОКЗ                  |        |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|--------|
|                                                 | Валова<br>балансова<br>вартість | Резерв |
| На 1 січня                                      | 2 475 311                       | 1 169  |
| Зменшення через припинення визнання             | (185 519 113)                   | -      |
| Збільшення через видачу або придбання           | 184 979 163                     | 1 194  |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці    | 204 630                         | 464    |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни         | 117 955                         | -      |
| На 31 грудня                                    | 2 257 946                       | 2 827  |

У 2021 та 2020 роках переведення між стадіями знецінення відсутні. Сума зменшення витрат на формування резерву під очікувані кредитні збитки у 2021 році склали 730 тис. грн. (2020 р.: витрати на формування резерву склали 1 194 тис. грн.).

## 8. Кредити та аванси банкам

|                                          | 2021 р.          | 2020 р.          |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| Гарантійні депозити в інших банках       | 1 175 260        | 966 637          |
| Строкові депозити в інших банках         | -                | 42 412           |
| <b>Кредити та аванси банкам</b>          | <b>1 175 260</b> | <b>1 009 049</b> |
| Резерв за кредитами та авансами банкам   | (1 811)          | (1 911)          |
| <b>Усього кредитів та авансів банкам</b> | <b>1 173 449</b> | <b>1 007 138</b> |

Гарантійні депозити в інших банках на 31 грудня 2021 р.:

|                                                                  | 2021 р.        |                |                |                  |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                                                                  | Україна        | ОЕСР           | Інші країни    | Усього           |
| Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування              | 401 994        | -              | -              | 401 994          |
| Забезпечення зобов'язань за операціями «своєї процентної ставки» | 143 210        | -              | -              | 143 210          |
| Операції з платіжними картами                                    | 6 934          | 54 692         | -              | 61 626           |
| Документарні операції                                            | -              | 214 928        | 353 002        | 567 930          |
| Операції за системами переказів                                  | 500            | -              | -              | 500              |
| <b>Усього гарантійних депозитів в інших банках</b>               | <b>552 638</b> | <b>269 620</b> | <b>353 002</b> | <b>1 175 260</b> |

Гарантійні депозити в інших банках на 31 грудня 2020 р.:

|                                                                  | 2020 р.        |                |                |                |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                  | Україна        | ОЕСР           | Інші країни    | Усього         |
| Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування              | 274 513        | -              | -              | 274 513        |
| Забезпечення зобов'язань за операціями «своєї процентної ставки» | 148 442        | -              | -              | 148 442        |
| Операції з платіжними картами                                    | 5 599          | 49 622         | -              | 55 221         |
| Документарні операції                                            | 2 100          | 207 944        | 277 917        | 487 961        |
| Операції за системами переказів                                  | 500            | -              | -              | 500            |
| <b>Усього гарантійних депозитів в інших банках</b>               | <b>431 154</b> | <b>257 566</b> | <b>277 917</b> | <b>966 637</b> |

Строки погашення кредитів та авансів банкам, концентрація валютних ризиків та інші ризики розкриті у Примітці 29.

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня:

|                                          | 2021 р.          | 2020 р.          |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| АА-                                      | -                | 42 412           |
| А+/А-                                    | 355 115          | 277 917          |
| BBB+/BBB-                                | 267 507          | 257 566          |
| В+/В-                                    | 6 934            | 5 599            |
| Національний банк                        | 545 204          | 422 955          |
| Ті, що не мають рейтингу                 | 500              | 2 600            |
| <b>Кредити та аванси банкам</b>          | <b>1 175 260</b> | <b>1 009 049</b> |
| Резерв за кредитами та авансами банкам   | (1 811)          | (1 911)          |
| <b>Усього кредитів та авансів банкам</b> | <b>1 173 449</b> | <b>1 007 138</b> |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Кредитні рейтинги ґрунтуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) кредитів та авансів банкам станом на 31 грудня 2021 року:

| Кредити та аванси банкам                     | 12-місячні ОКЗ        |        |
|----------------------------------------------|-----------------------|--------|
|                                              | Валова                | Резерв |
|                                              | балансова<br>вартість |        |
| На 1 січня                                   | 1 009 049             | 1 911  |
| Зменшення через припинення визнання          | (2 599 041)           | (925)  |
| Збільшення через видачу або придбання        | 2 827 669             | 936    |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | (62 417)              | (111)  |
| На 31 грудня                                 | 1 175 260             | 1 811  |

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) кредитів та авансів банкам станом на 31 грудня 2020 року:

| Кредити та аванси банкам                     | 12-місячні ОКЗ        |         |
|----------------------------------------------|-----------------------|---------|
|                                              | Валова                | Резерв  |
|                                              | балансова<br>вартість |         |
| На 1 січня                                   | 339 396               | 2 260   |
| Зменшення через припинення визнання          | (594 565)             | (1 565) |
| Збільшення через видачу або придбання        | 1 176 851             | 873     |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | 87 367                | 343     |
| На 31 грудня                                 | 1 009 049             | 1 911   |

У 2021 та 2020 роках переведення між стадіями знецінення відсутні. Сума витрат на формування резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансам банкам у 2021 році склали 11 тис. грн. (2020 р.: зменшення витрат на формування резерву склали 692 тис. грн.).

## 9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтів включають:

|                                            | 2021 р.          | 2020 р.          |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Кредити суб'єктам господарювання           | 7 086 691        | 5 070 634        |
| Кредити фізичним особам                    | 1 211 468        | 1 382 726        |
| Кредити органам державної влади            | 355 151          | -                |
| Іпотека                                    | 23 423           | 33 219           |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b>          | <b>8 676 733</b> | <b>6 486 579</b> |
| Резерв за кредитами та авансами клієнтам   | (2 962 464)      | (3 304 102)      |
| <b>Усього кредитів та авансів клієнтам</b> | <b>5 714 269</b> | <b>3 182 477</b> |

Протягом звітної періоду Банк припинив визнання частини знеціненого портфеля «Кредитів фізичним особам» валовою балансовою вартістю 209 755 тис. грн. (2020 р.: 57 955 тис. грн.) шляхом його продажу. Дохід у сумі 3 314 тис. грн. (2020 р.: витрати у сумі 315 тис. грн. і дохід у сумі 2 014 тис. грн.) відображено за статтею «Прибуток (збиток)», що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Протягом звітної періоду Банк припинив визнання частини знеціненого портфеля «Кредити суб'єктам господарювання» валовою балансовою вартістю 588 348 тис. грн. (2020 р.: 83 533 тис. грн.) шляхом його продажу, результат від чого відображено за статтею «Прибуток (збиток)», що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід: дохід у сумі 72 999 тис. грн. (2020 р.: витрати у сумі 6 193 тис. грн.).

Протягом звітної періоду Банк припинив визнання кредити суб'єктам господарювання внаслідок їх модифікації і отримав прибуток у сумі 342 тис. грн. (2020 р.: 152 тис. грн.), який відображено за статтею «Прибуток (збиток)», що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам в 2021 р.:

|                                                         | Кредити<br>суб'єктам<br>господарювання | Кредити<br>фізичним<br>особам | Іпотека       | Усього           |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|---------------|------------------|
| <b>1 січня</b>                                          | <b>2 661 134</b>                       | <b>621 445</b>                | <b>21 523</b> | <b>3 304 102</b> |
| 1-ша стадія                                             | 88 248                                 | 29 793                        | 23            | 118 064          |
| 2-га стадія                                             | 1 893                                  | 20 985                        | -             | 22 878           |
| 3-тя стадія                                             | 2 570 993                              | 570 667                       | 21 500        | 3 163 160        |
| Відрахування до резерву                                 | 441 561                                | 186 810                       | 8 873         | 637 244          |
| Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами | 75 706                                 | 35 290                        | 1 312         | 112 308          |
| Припинено визнання                                      | (447 926)                              | (204 195)                     | -             | (652 121)        |
| Списано за рахунок резерву                              | (162 743)                              | (175 089)                     | (13 018)      | (350 850)        |
| Курсові різниці                                         | (84 079)                               | (3 388)                       | (752)         | (88 219)         |
| <b>31 грудня</b>                                        | <b>2 483 653</b>                       | <b>460 873</b>                | <b>17 938</b> | <b>2 962 464</b> |
| <b>1-ша стадія</b>                                      | <b>161 581</b>                         | <b>72 024</b>                 | <b>15</b>     | <b>233 620</b>   |
| <b>2-га стадія</b>                                      | <b>31 267</b>                          | <b>18 242</b>                 | <b>-</b>      | <b>49 509</b>    |
| <b>3-тя стадія</b>                                      | <b>2 290 805</b>                       | <b>370 607</b>                | <b>17 923</b> | <b>2 679 335</b> |

Сума відрахувань у резерви включає отримане Банком відшкодування протягом 2021 року 5 466 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктам господарювання (2020 р.: 3 332 тис. грн.) та 944 тис. грн. за списаними кредитами фізичним особам (2020 р.: 219 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами» у складі прибутку чи збитку за період.

У звітному періоді Банк здійснив списання знецінених фінансових активів за критеріями, передбаченими Постановою Правління Національного банку України від 13.04.2020 року №49, в сумі 350 850 тис. грн. (2020 р.: 431 427 тис. грн.), по відношенню до яких продовжує вживати заходи щодо відшкодування списаної заборгованості.

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам в 2020 р.:

|                                                         | Кредити<br>суб'єктам<br>господарювання | Кредити<br>фізичним<br>особам | Іпотека       | Усього           |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|---------------|------------------|
| <b>1 січня</b>                                          | <b>2 187 698</b>                       | <b>456 342</b>                | <b>13 998</b> | <b>2 658 038</b> |
| 1-ша стадія                                             | 24 591                                 | 30 277                        | 30            | 54 898           |
| 2-га стадія                                             | 13 767                                 | 23 224                        | -             | 36 991           |
| 3-тя стадія                                             | 2 149 340                              | 402 841                       | 13 968        | 2 566 149        |
| Відрахування до резерву                                 | 436 027                                | 220 692                       | 3 272         | 659 991          |
| Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами | 92 999                                 | 39 139                        | 1 138         | 133 276          |
| Припинено визнання                                      | (75 867)                               | (64 922)                      | -             | (140 789)        |
| Списано за рахунок резерву                              | (377 438)                              | (53 989)                      | -             | (431 427)        |
| Курсові різниці                                         | 397 715                                | 24 183                        | 3 115         | 425 013          |
| <b>31 грудня</b>                                        | <b>2 661 134</b>                       | <b>621 445</b>                | <b>21 523</b> | <b>3 304 102</b> |
| <b>1-ша стадія</b>                                      | <b>88 248</b>                          | <b>29 793</b>                 | <b>23</b>     | <b>118 064</b>   |
| <b>2-га стадія</b>                                      | <b>1 893</b>                           | <b>20 985</b>                 | <b>-</b>      | <b>22 878</b>    |
| <b>3-тя стадія</b>                                      | <b>2 570 993</b>                       | <b>570 667</b>                | <b>21 500</b> | <b>3 163 160</b> |

На 31 грудня 2021 р. нарахований процентний дохід за кредитами, які віднесено до 3 стадії знецінення, становить 1 044 798 тис. грн. (2020 р.: 1 215 314 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та очікуваних кредитних збитків заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 р.:

|                                                                         | 12-місячні ОКЗ   |                | ОКЗ за весь строк дії |                  | Усього           |                  |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                         | ВБВ              | Резерв         | ВБВ                   | Резерв           | ВБВ              | Резерв           |
| <b>На 1 січня</b>                                                       | <b>2 462 331</b> | <b>118 064</b> | <b>4 024 248</b>      | <b>3 186 038</b> | <b>6 486 579</b> | <b>3 304 102</b> |
| Зменшення через припинення визнання                                     | (749 766)        | (44 544)       | (851 084)             | (532 275)        | (1 600 850)      | (576 819)        |
| Збільшення через видачу або придбання                                   | 2 999 662        | 103 160        | -                     | -                | 2 999 662        | 103 160          |
| Зменшення через списання                                                | -                | -              | (532 781)             | (351 847)        | (532 781)        | (351 847)        |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                   | (87 979)         | (5 630)        | 87 979                | 5 630            | -                | -                |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику         | -                | 38 911         | -                     | (1 661)          | -                | 37 250           |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці                            | (13 674)         | (352)          | (84 502)              | (71 970)         | (98 176)         | (72 322)         |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором | 1 115 007        | 24 010         | 127 292               | 494 930          | 1 242 299        | 518 940          |
| <b>На 31 грудня</b>                                                     | <b>5 725 581</b> | <b>233 619</b> | <b>2 951 152</b>      | <b>2 728 845</b> | <b>8 676 733</b> | <b>2 962 464</b> |

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та очікуваних кредитних збитків заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 р.:

|                                                                         | 12-місячні ОКЗ   |                | ОКЗ за весь строк дії |                  | Усього           |                  |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                         | ВБВ              | Резерв         | ВБВ                   | Резерв           | ВБВ              | Резерв           |
| <b>На 1 січня</b>                                                       | <b>2 205 354</b> | <b>54 898</b>  | <b>3 753 479</b>      | <b>2 603 139</b> | <b>5 958 833</b> | <b>2 658 037</b> |
| Зменшення через припинення визнання                                     | (612 910)        | (14 146)       | (239 314)             | (78 478)         | (852 224)        | (92 624)         |
| Збільшення через видачу або придбання                                   | 1 012 114        | 55 898         | -                     | -                | 1 012 114        | 55 898           |
| Зменшення через списання                                                | (45)             | (45)           | (446 320)             | (446 320)        | (446 365)        | (446 365)        |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                   | (269 469)        | (9 321)        | 269 469               | 9 321            | -                | -                |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці                            | 22 349           | 219            | 514 233               | 501 252          | 536 582          | 501 471          |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором | 104 938          | 30 561         | 172 701               | 597 124          | 277 639          | 627 685          |
| <b>На 31 грудня</b>                                                     | <b>2 462 331</b> | <b>118 064</b> | <b>4 024 248</b>      | <b>3 186 038</b> | <b>6 486 579</b> | <b>3 304 102</b> |

Банк переглядає попередні оцінки грошових потоків за кредитами клієнтам у випадку узгодженої сторонами модифікації. Якщо модифікація активу призводить до припинення визнання, Банк визнає новий актив або РОСІ-актив, а результат - як прибуток або збиток від припинення визнання. Якщо модифікація активу не призводить до припинення визнання, Банк дисконтує модифіковані грошові потоки за первісною ефективною процентною ставкою і визнає прибуток або збиток від модифікації.

Кредитні угоди, умови яких були переглянуті з відображенням прибутків/збитків від модифікації:

|                                          | 2021 р. | 2020 р.  |
|------------------------------------------|---------|----------|
| Амортизована собівартість до модифікації | 2 668   | 100 392  |
| Чистий прибуток (збиток) від модифікації | 266     | (18 315) |

Розмір і вид забезпечення, надання якого вимагає Банк, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи стосовно припустимості видів забезпечення та параметрів оцінки. Основними видами отриманого забезпечення при кредитуванні юридичних і фізичних осіб виступають грошові кошти, застава нерухомості та інших ліквідних активів, поруки фізичних і юридичних осіб, однак поруки та майнові права за контрактами не враховуються при розрахунках резерву під очікувані кредитні збитки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2021р.:

|                                   | <i>Валова балансова<br/>вартість кредитів</i> | <i>Очікувані грошові<br/>потоки від реалізації<br/>заставленого<br/>забезпечення</i> |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Кредити суб'єктам господарювання  | 7 086 691                                     | 2 059 884                                                                            |
| Кредити фізичним особам           | 1 211 468                                     | 8 932                                                                                |
| Кредити органам державної влади   | 355 151                                       | 355 151                                                                              |
| Іпотека                           | 23 423                                        | 5 218                                                                                |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b> | <b>8 676 733</b>                              | <b>2 429 185</b>                                                                     |

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2020 р.:

|                                   | <i>Валова балансова<br/>вартість кредитів</i> | <i>Очікувані грошові<br/>потоки від реалізації<br/>заставленого<br/>забезпечення</i> |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Кредити суб'єктам господарювання  | 5 070 634                                     | 1 821 328                                                                            |
| Кредити фізичним особам           | 1 382 726                                     | 33 728                                                                               |
| Іпотека                           | 33 219                                        | 18 014                                                                               |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b> | <b>6 486 579</b>                              | <b>1 873 070</b>                                                                     |

Протягом 2021 року Банк набув у власність заставне майно за кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 96 014 тис. грн. (2020 р.: 91 084 тис. грн.) (Примітки 12, 16).

**Концентрація кредитів та авансів клієнтам**

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 2 582 930 тис. грн. або 29,8% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2021 р. (2020 р.: 2 551 961 тис. грн. або 39,3%).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки:

|                                                                    | <i>2021 р.</i>   | <i>2020 р.</i>   |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Переробна промисловість                                            | 2 775 040        | 2 129 749        |
| Сільське господарство                                              | 1 590 775        | 815 422          |
| Оптова та роздрібна торгівля                                       | 1 585 285        | 1 102 419        |
| Фізичні особи                                                      | 1 234 891        | 1 415 945        |
| Добувна промисловість і розроблення кар'єрів                       | 386 809          | 396 695          |
| Державне управління                                                | 355 151          | -                |
| Транспорт, складське господарство                                  | 230 442          | 34 936           |
| Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря   | 105 398          | 203 121          |
| Операції з нерухомим майном                                        | 103 588          | 181 167          |
| Будівництво                                                        | 102 199          | 7                |
| Тимчасове розміщування й організація харчування                    | 65 883           | 8 547            |
| Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування | 11 034           | 20 931           |
| Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок                            | 774              | 35 145           |
| Професійна, наукова та технічна діяльність                         | 423              | 768              |
| Поводження з відходами                                             | 208              | 313              |
| Фінансова та страхова діяльність                                   | 128 833          | 141 414          |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b>                                  | <b>8 676 733</b> | <b>6 486 579</b> |

На 31 грудня 2021 і 2020 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банку.

Аналіз кредитів клієнтам за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 29.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**10. Інвестиції в цінні папери**

Інвестиції в цінні папери включають:

|                                                                       | <b>2021 р.</b>   | <b>2020 р.</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Боргові цінні папери                                                  | 5 543 673        | 4 053 477        |
| які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки      | 4 783            | 522 605          |
| які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 5 410 323        | 3 210 337        |
| які обліковуються за амортизованою собівартістю                       | 128 567          | 320 535          |
| Інструменти капіталу                                                  | 308              | 308              |
| <b>Інвестиції в цінні папери</b>                                      | <b>5 543 981</b> | <b>4 053 785</b> |
| Резерв за інвестиціями в цінні папери                                 | (2 094)          | (1 790)          |
| <b>Усього інвестицій в цінні папери</b>                               | <b>5 541 887</b> | <b>4 051 995</b> |

Інвестиції в інструменти капіталу Банк прийняв рішення класифікувати як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, виходячи з того, що вони не призначені для торгівлі. Зазначені інвестиції включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингових центрів тощо.

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2021 р., Банк отримав дохід у вигляді дивідендів у сумі 36 тис. грн. (2020 р.: 55 тис. грн.), які відображені в звіті про прибутки і збитки у складі іншого операційного доходу.

Станом на 31 грудня 2021 р. Банк передав Національному банку України в забезпечення за отриманим кредитом рефінансування (Примітка 17) та угодою про проведення операції свої процентної ставки цінні папери балансовою вартістю 3 342 510 тис. грн. (2020 р.: 1 894 197 тис. грн.).

Нижче поданий аналіз зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, станом на 31 грудня:

|                                              | <b>2021 р.</b> | <b>2020 р.</b> |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>                            | <b>522 605</b> | <b>-</b>       |
| Зменшення через припинення визнання          | (786 438)      | (61 106)       |
| Збільшення через видачу або придбання        | 236 769        | 570 347        |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | 157            | -              |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни      | 31 688         | 13 364         |
| <b>На 31 грудня</b>                          | <b>4 783</b>   | <b>522 605</b> |

Нижче поданий аналіз зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

|                                              | <b>2021 р.</b>   | <b>2020 р.</b>   |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>На 1 січня</b>                            | <b>3 210 337</b> | <b>-</b>         |
| Зменшення через припинення визнання          | (5 666 255)      | (334 779)        |
| Збільшення через видачу або придбання        | 7 487 857        | 3 458 043        |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | (14 058)         | 12 436           |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни      | 392 442          | 74 637           |
| <b>На 31 грудня</b>                          | <b>5 410 323</b> | <b>3 210 337</b> |

Станом на 31 грудня 2021 р. в іншому сукупному доході за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банком визнано очікувані кредитні збитки в сумі 3 546 тис. грн. (2020 р.: 0 тис. грн.)

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків боргових цінних паперів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня:

|                                         | <b>2021 р.</b>                   |               | <b>2020 р.</b>                   |               |
|-----------------------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
|                                         | <b>12-місячні ОКЗ</b>            |               | <b>12-місячні ОКЗ</b>            |               |
|                                         | <b>Валова балансова вартість</b> | <b>Резерв</b> | <b>Валова балансова вартість</b> | <b>Резерв</b> |
| <b>1 січня</b>                          | <b>320 535</b>                   | <b>1 790</b>  | <b>-</b>                         | <b>-</b>      |
| Зменшення через припинення визнання     | (471 734)                        | (188)         | -                                | -             |
| Збільшення через видачу або придбання   | 251 683                          | 492           | 318 959                          | 1 790         |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни | 28 083                           | -             | 1 576                            | -             |
| <b>31 грудня</b>                        | <b>128 567</b>                   | <b>2 094</b>  | <b>320 535</b>                   | <b>1 790</b>  |

У 2021 та 2020 роках переведення між стадіями відсутні. Сума витрат на формування резерву під очікувані кредитні збитки у 2021 році склала 492 тис. грн. (2020 р.: 1 790 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз цінних паперів за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 29.

**11. Інвестиційна нерухомість**

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

|                                                            | 2021 р.          | 2020 р.          |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>На 1 січня</b>                                          | <b>1 239 094</b> | <b>1 497 696</b> |
| Переміщення до нерухомості, яку займає власник             | -                | (73 574)         |
| Приріст у результаті подальших видатків, визнаних як актив | -                | 266              |
| Вибуття                                                    | (601 641)        | (33 991)         |
| Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості    | (126 880)        | (151 303)        |
| Переміщення до активів, утримуваних для продажу            | (25 673)         | -                |
| <b>На 31 грудня</b>                                        | <b>484 900</b>   | <b>1 239 094</b> |

Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної нерухомості у 2021 році склали 10 047 тис. грн. (2020 р.: 8 012 тис. грн.).

Протягом 2021р. Банк отримав орендний дохід та компенсацію витрат, понесених на утримання інвестиційної нерухомості, в сумі 7 941 тис. грн. (2020 р.: 18 841 тис. грн.).

Якщо об'єкт нерухомості, частину якого займає власник і частина якого здається в оренду, не відповідає критеріям розмежування для визнання нерухомості інвестиційною, такий об'єкт визнається Банком нерухомістю, яку займає власник.

В 2021 та 2020 рр. Банк провів оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, Правління Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. За результатами коригування балансової вартості було визнано негативний результат у сумі 126 880 тис. грн. (2020 р.: негативний результат у сумі 151 303 тис. грн.), який відображено у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Прибутки і збитки, які визнані в результаті вибуття інвестиційної нерухомості розкрито у Примітці 26.

**12. Інші активи**

|                                                                   | 2021 р.        | 2020 р.        |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Інші фінансові активи</b>                                      |                |                |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками              | 331 287        | 43 814         |
| Нараховані доходи до отримання                                    | 145 696        | 124 130        |
| Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти          | 23 161         | 33 498         |
| Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами | 13 123         | 7 788          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами            | 595            | 1 080          |
| Інші фінансові активи                                             | 8              | 8              |
| <b>Інші фінансові активи</b>                                      | <b>513 870</b> | <b>210 318</b> |
| Резерв за іншими фінансовими активами                             | (178 874)      | (150 067)      |
| <b>Усього інші фінансові активи</b>                               | <b>334 996</b> | <b>60 251</b>  |

Постановою Уряду Російської Федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, один із банків – кореспондентів в РФ обмежив використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентському рахунку Банку. Загальний залишок коштів Банку на рахунку в такому банку – кореспонденті станом на 31.12.2021 року складає 23 138 тис. грн., що є еквівалентом 557,3 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 424,2 тис. російських рублів (2020 р.: 33 485 тис. грн., що є еквівалентом 903,9 тис. дол. США; 41,6 тис. євро; 17 144 тис. російських рублів). Зниження залишку протягом звітного періоду відбулося внаслідок повернення платежів, що були проведені через рахунок в банку – кореспонденті, з погодження сторони, яка вводила комплекс спеціальних економічних заходів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими активами:

|                                         | <i>2021 р.</i> | <i>2020 р.</i> |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>                       | <b>150 067</b> | <b>126 825</b> |
| Відрахування до / (Відновлення) резерву | 30 258         | 20 527         |
| Припинення визнання                     | (397)          | (2 751)        |
| Курсові різниці                         | (1 054)        | 5 466          |
| <b>На 31 грудня</b>                     | <b>178 874</b> | <b>150 067</b> |

|                                                                                      | <i>2021 р.</i> | <i>2020 р.</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Інші нефінансові активи</b>                                                       |                |                |
| Застава, що перейшла у власність банку                                               | 212 164        | 179 556        |
| Попередні платежі                                                                    | 19 559         | 21 693         |
| Розрахунки з працівниками банку                                                      | 8 045          | 8 332          |
| Запаси                                                                               | 2 522          | 404            |
| Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток | 2 473          | 2 913          |
| Банківські метали                                                                    | 500            | 543            |
| <b>Інші активи</b>                                                                   | <b>245 263</b> | <b>213 441</b> |
| Резерв за іншими активами                                                            | (20 285)       | (22 595)       |
| <b>Усього інші активи</b>                                                            | <b>224 978</b> | <b>190 846</b> |

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

|                                         | <i>2021 р.</i> | <i>2020 р.</i> |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>                       | <b>22 595</b>  | <b>18 546</b>  |
| Відрахування до / (Відновлення) резерву | (1 496)        | 2 725          |
| Припинення визнання (списано)           | (521)          | (32)           |
| Курсові різниці                         | (293)          | 1 356          |
| <b>На 31 грудня</b>                     | <b>20 285</b>  | <b>22 595</b>  |

З метою оцінки інших фінансових активів, в тому числі, дебіторської заборгованості за розрахунками з клієнтами та банками, застосовується спрощений підхід в рамках сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». За умови використання спрощеного підходу до оцінки знецінення фінансових активів визнається оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту на кожну звітну дату з моменту його визнання.

Зміни у складі застави, що перейшла у власність банку:

|                                          | <i>2021 р.</i> | <i>2020 р.</i> |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>                        | <b>179 556</b> | <b>123 347</b> |
| Звернення стягнення на предмет застави   | 93 352         | 91 084         |
| Капітальні інвестиції                    | -              | 48             |
| Результат від переоцінки                 | (47 032)       | (14 512)       |
| Продаж                                   | (13 712)       | (18 075)       |
| Переведення до інвестиційної нерухомості | -              | (1 898)        |
| Інше                                     | -              | (438)          |
| <b>На 31 грудня</b>                      | <b>212 164</b> | <b>179 556</b> |

Результат від продажу застави, що перейшла у власність Банку як заставодержателя, розкрито у статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 26).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**13. Нематеріальні активи**

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.:

|                                       | <i>Комп'ютерне<br/>програмне<br/>забезпечення</i> | <i>Нематеріальні<br/>активи на етапі<br/>впровадження</i> | <i>Інші<br/>нематеріальні<br/>активи</i> | <i>Усього</i> |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|
| <b>Первісна вартість</b>              |                                                   |                                                           |                                          |               |
| 1 січня 2021 р.                       | 39 920                                            | 9 820                                                     | 2 290                                    | 52 030        |
| Надходження                           | 11 162                                            | 39 753                                                    | -                                        | 50 915        |
| Інші зміни                            | -                                                 | (11 162)                                                  | -                                        | (11 162)      |
| 31 грудня 2021р.                      | 51 082                                            | 38 411                                                    | 2 290                                    | 91 783        |
| <b>Накопичений знос і амортизація</b> |                                                   |                                                           |                                          |               |
| 1 січня 2021 р.                       | 25 497                                            | -                                                         | 1 460                                    | 26 957        |
| Нараховано за рік                     | 5 620                                             | -                                                         | 185                                      | 5 805         |
| 31 грудня 2021 р.                     | 31 117                                            | -                                                         | 1 645                                    | 32 762        |
| <b>Залишкова вартість:</b>            |                                                   |                                                           |                                          |               |
| 1 січня 2021 р.                       | 14 423                                            | 9 820                                                     | 830                                      | 25 073        |
| 31 грудня 2021 р.                     | 19 965                                            | 38 411                                                    | 645                                      | 59 021        |

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.:

|                                       | <i>Комп'ютерне<br/>програмне<br/>забезпечення</i> | <i>Нематеріальні<br/>активи на етапі<br/>впровадження</i> | <i>Інші<br/>нематеріальні<br/>активи</i> | <i>Усього</i> |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|
| <b>Первісна вартість</b>              |                                                   |                                                           |                                          |               |
| 1 січня 2020 р.                       | 38 420                                            | 778                                                       | 2 412                                    | 41 610        |
| Надходження                           | 4 378                                             | 13 917                                                    | -                                        | 18 295        |
| Вибуття                               | (2 878)                                           | -                                                         | (122)                                    | (3 000)       |
| Інші зміни                            | -                                                 | (4 873)                                                   | -                                        | (4 873)       |
| 31 грудня 2020р.                      | 39 920                                            | 9 820                                                     | 2 290                                    | 52 030        |
| <b>Накопичений знос і амортизація</b> |                                                   |                                                           |                                          |               |
| 1 січня 2020 р.                       | 25 959                                            | -                                                         | 1 397                                    | 27 356        |
| Нараховано за рік                     | 2 416                                             | -                                                         | 185                                      | 2 601         |
| Вибуття                               | (2 878)                                           | -                                                         | (122)                                    | (3 000)       |
| 31 грудня 2020 р.                     | 25 497                                            | -                                                         | 1 460                                    | 26 957        |
| <b>Залишкова вартість:</b>            |                                                   |                                                           |                                          |               |
| 1 січня 2020 р.                       | 12 461                                            | 778                                                       | 1 015                                    | 14 254        |
| 31 грудня 2020 р.                     | 14 423                                            | 9 820                                                     | 830                                      | 25 073        |

Станом на 31 грудня 2021 р. Банк має контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів у сумі 8 461 тис. грн. (2020 р.: 16 588 тис. грн.), в тому числі 4 705 тис. грн. зобов'язань перед компанією, яка є резидентом Білорусі, і співпраця з якою призупинена.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**14. Основні засоби**

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.:

|                                                         | <i>Земля і<br/>будівлі у<br/>власності</i> | <i>Нерухомість в<br/>оренді</i> | <i>Машини</i> | <i>Транс-<br/>портні<br/>засоби</i> | <i>Офісне<br/>обладнан-<br/>ня</i> | <i>Комп'ю-<br/>терна<br/>техніка</i> | <i>Інші<br/>основні<br/>засоби</i> | <i>Незавер-<br/>шені<br/>капітальні<br/>і<br/>вкладення</i> | <i>Усього</i>  |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Первісна /<br/>переоцінена<br/>вартість</b>          |                                            |                                 |               |                                     |                                    |                                      |                                    |                                                             |                |
| <b>1 січня 2021 р.</b>                                  | <b>219 220</b>                             | <b>160 153</b>                  | <b>22 515</b> | <b>4 455</b>                        | <b>8 593</b>                       | <b>70 823</b>                        | <b>112 523</b>                     | <b>1 756</b>                                                | <b>600 038</b> |
| Надходження                                             | 895                                        | 20 940                          | 1 921         | 1 169                               | 356                                | 6 385                                | 5 169                              | 17 829                                                      | 54 664         |
| Переведено до<br>активів,<br>призначених для<br>продажу | -                                          | -                               | -             | -                                   | -                                  | -                                    | (16 300)                           | -                                                           | (16 300)       |
| Переоцінка                                              | 5 849                                      | -                               | -             | -                                   | -                                  | -                                    | -                                  | -                                                           | 5 849          |
| Інші зміни                                              | (5 059)                                    | -                               | -             | -                                   | -                                  | -                                    | (56 670)                           | -                                                           | (61 729)       |
| Вибуття                                                 | -                                          | (33 372)                        | (925)         | (605)                               | (817)                              | (1 052)                              | (884)                              | (16 965)                                                    | (54 620)       |
| <b>31 грудня 2021р.</b>                                 | <b>220 905</b>                             | <b>147 721</b>                  | <b>23 511</b> | <b>5 019</b>                        | <b>8 132</b>                       | <b>76 156</b>                        | <b>43 838</b>                      | <b>2 620</b>                                                | <b>527 902</b> |
| <b>Накопичений<br/>знос і<br/>амортизація</b>           |                                            |                                 |               |                                     |                                    |                                      |                                    |                                                             |                |
| <b>1 січня 2021 р.</b>                                  | <b>-</b>                                   | <b>49 472</b>                   | <b>18 500</b> | <b>3 641</b>                        | <b>6 800</b>                       | <b>31 360</b>                        | <b>40 591</b>                      | <b>-</b>                                                    | <b>150 364</b> |
| Нараховано за рік                                       | 5 059                                      | 27 175                          | 1 661         | 261                                 | 654                                | 15 592                               | 13 102                             | -                                                           | 63 504         |
| Зменшення<br>корисності                                 | -                                          | -                               | -             | -                                   | -                                  | -                                    | 35 887                             | -                                                           | 35 887         |
| Вибуття                                                 | -                                          | (33 353)                        | (925)         | (605)                               | (817)                              | (1 052)                              | (884)                              | -                                                           | (37 636)       |
| Інші зміни                                              | (5 059)                                    | 8 852                           | -             | -                                   | -                                  | -                                    | (56 670)                           | -                                                           | (52 877)       |
| <b>31 грудня 2021 р.</b>                                | <b>-</b>                                   | <b>52 146</b>                   | <b>19 236</b> | <b>3 297</b>                        | <b>6 637</b>                       | <b>45 900</b>                        | <b>32 026</b>                      | <b>-</b>                                                    | <b>159 242</b> |
| <b>Залишкова<br/>вартість:</b>                          |                                            |                                 |               |                                     |                                    |                                      |                                    |                                                             |                |
| <b>1 січня 2021 р.</b>                                  | <b>219 220</b>                             | <b>110 681</b>                  | <b>4 015</b>  | <b>814</b>                          | <b>1 793</b>                       | <b>39 463</b>                        | <b>71 932</b>                      | <b>1 756</b>                                                | <b>449 674</b> |
| <b>31 грудня 2021 р.</b>                                | <b>220 905</b>                             | <b>95 575</b>                   | <b>4 275</b>  | <b>1 722</b>                        | <b>1 495</b>                       | <b>30 256</b>                        | <b>11 812</b>                      | <b>2 620</b>                                                | <b>368 660</b> |

Будівлі у власності відображені за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості за вирахуванням накопиченого зносу.

В 2021 та 2020 рр. Банк провів оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником із залученням незалежних експертів, за результатами якої, керівництво Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

Якби «земля і будівлі у власності» Банку обліковувались за моделлю собівартості їх балансова вартість була б наступною:

|                           | <i>2021р.</i>  | <i>2020 р.</i> |
|---------------------------|----------------|----------------|
| <b>Первісна вартість</b>  | <b>190 180</b> | <b>189 286</b> |
| Накопичений знос          | (24 503)       | (20 444)       |
| <b>Залишкова вартість</b> | <b>165 677</b> | <b>168 842</b> |

Станом на 31 грудня 2021 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, що входять до групи «Комп'ютерна техніка» 24 381 тис. грн. (2020 р.: 20 731 тис. грн.), «Машини» 14 618 тис. грн. (2020 р.: 14 165 тис. грн.), «Офісне обладнання» 4 655 тис. грн. (2020 р.: 5 306 тис. грн.), «Транспортні засоби» 2 453 тис. грн. (2020 р.: 3 058 тис. грн.), «Комунікаційне та мережеве обладнання» 509 тис. грн. (2020 р.: 497 тис. грн.), «Адаптація та приладдя» 349 тис. грн. (2020 р.: 387 тис. грн.), «Інші основні засоби» 22 493 тис. грн. (2020 р.: 19 796 тис. грн.).

Прибутки і збитки від вибуття основних засобів розкрито у Примітці 26.

На 31 грудня 2021 та 2020 рр. основні засоби в заставу не передавались.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.:

|                                                         | <i>Земля і<br/>будівлі у<br/>власності</i> | <i>Нерухомі<br/>сть в<br/>оренді</i> | <i>Машини</i> | <i>Транс-<br/>портні<br/>засоби</i> | <i>Офісне<br/>обладнан-<br/>ня</i> | <i>Комп'ют-<br/>ерна<br/>техніка</i> | <i>Інші<br/>основні<br/>засоби</i> | <i>Незавер-<br/>шені<br/>капітальні<br/>і<br/>вкладення</i> | <i>Усього</i>  |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|---------------|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Первісна /<br/>переоцінена<br/>вартість</b>          |                                            |                                      |               |                                     |                                    |                                      |                                    |                                                             |                |
| <b>1 січня 2020 р.</b>                                  | <b>146 359</b>                             | <b>134 820</b>                       | <b>31 096</b> | <b>6 028</b>                        | <b>8 844</b>                       | <b>38 699</b>                        | <b>115 247</b>                     | <b>1 657</b>                                                | <b>482 750</b> |
| Надходження                                             | 14 767                                     | 42 977                               | 1 427         | -                                   | 100                                | 34 873                               | 3 972                              | 99                                                          | 98 215         |
| Переведено з<br>інвестиційної<br>нерухомості            | 75 472                                     | -                                    | -             | -                                   | -                                  | -                                    | -                                  | -                                                           | 75 472         |
| Переведено до<br>активів,<br>призначених для<br>продажу | -                                          | -                                    | (2 747)       | -                                   | -                                  | -                                    | -                                  | -                                                           | (2 747)        |
| Переоцінка                                              | 837                                        | -                                    | -             | -                                   | -                                  | -                                    | -                                  | -                                                           | 837            |
| Переоцінка<br>(виключення з<br>балансової<br>вартості)  | (3 631)                                    | -                                    | -             | -                                   | -                                  | -                                    | -                                  | -                                                           | (3 631)        |
| Вибуття                                                 | (14 584)                                   | (17 644)                             | (7 261)       | (1 573)                             | (351)                              | (2 749)                              | (6 696)                            | -                                                           | (50 858)       |
| <b>31 грудня 2020р.</b>                                 | <b>219 220</b>                             | <b>160 153</b>                       | <b>22 515</b> | <b>4 455</b>                        | <b>8 593</b>                       | <b>70 823</b>                        | <b>112 523</b>                     | <b>1 756</b>                                                | <b>600 038</b> |
| <b>Накопичений<br/>знос і<br/>амортизація</b>           |                                            |                                      |               |                                     |                                    |                                      |                                    |                                                             |                |
| <b>1 січня 2020 р.</b>                                  | <b>-</b>                                   | <b>24 084</b>                        | <b>25 644</b> | <b>4 953</b>                        | <b>6 354</b>                       | <b>29 768</b>                        | <b>33 521</b>                      | <b>-</b>                                                    | <b>124 324</b> |
| Нараховано за рік                                       | 3 631                                      | 28 600                               | 2 022         | 261                                 | 756                                | 4 323                                | 11 795                             | -                                                           | 51 388         |
| Вибуття                                                 | -                                          | (10 154)                             | (7 261)       | (1 573)                             | (310)                              | (2 731)                              | (4 725)                            | -                                                           | (26 754)       |
| Інші зміни                                              | (3 631)                                    | 6 942                                | (1 905)       | -                                   | -                                  | -                                    | -                                  | -                                                           | 1 406          |
| <b>31 грудня 2020 р.</b>                                | <b>-</b>                                   | <b>49 472</b>                        | <b>18 500</b> | <b>3 641</b>                        | <b>6 800</b>                       | <b>31 360</b>                        | <b>40 591</b>                      | <b>-</b>                                                    | <b>150 364</b> |
| <b>Залишкова<br/>вартість:</b>                          |                                            |                                      |               |                                     |                                    |                                      |                                    |                                                             |                |
| <b>1 січня 2020 р.</b>                                  | <b>146 359</b>                             | <b>110 736</b>                       | <b>5 452</b>  | <b>1 075</b>                        | <b>2 490</b>                       | <b>8 931</b>                         | <b>81 726</b>                      | <b>1 657</b>                                                | <b>358 426</b> |
| <b>31 грудня 2020 р.</b>                                | <b>219 220</b>                             | <b>110 681</b>                       | <b>4 015</b>  | <b>814</b>                          | <b>1 793</b>                       | <b>39 463</b>                        | <b>71 932</b>                      | <b>1 756</b>                                                | <b>449 674</b> |

**15. Податок на прибуток**

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток протягом 2021 – 2020рр. становила 18%.

Складові витрат із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за рік, що закінчився 31 грудня, включають:

|                                                                                      | <i>2021 р.</i>  | <i>2020 р.</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Поточний податок на прибуток                                                         | (14)            | (13)           |
| Зміна відстроченого податку, пов'язана з виникненням та списанням тимчасових різниць | (11 163)        | -              |
| <b>Витрати з податку на прибуток</b>                                                 | <b>(11 177)</b> | <b>(13)</b>    |

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

|                                                                             | <i>2021 р.</i> | <i>2020 р.</i> |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Прибуток до оподаткування</b>                                            | <b>577 446</b> | <b>41 423</b>  |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування      | 103 940        | 7 456          |
| Використані накопичені податкові збитки                                     | (101 937)      | (9 075)        |
| Сума інших витрат, не визнаних в податковому обліку                         | 7 049          | 220            |
| Податкові різниці, які віднесені до майбутніх періодів                      | 1 888          | 973            |
| Списання / прощення кредитів, які збільшують (зменшують) базу оподаткування | 237            | 439            |
| <b>Витрати з податку на прибуток</b>                                        | <b>11 177</b>  | <b>13</b>      |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Відмінності між правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення тимчасових різниць між вартістю деяких активів та зобов'язань, відображених у цій фінансовій звітності та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць був визначений Банком із застосуванням відомої ставки податку на прибуток, яка діятиме з 1 січня 2022 р.

На 31 грудня 2021 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

|                                                                                               | <i>На 1 січня<br/>2021 р.</i> | <i>Визнано у<br/>складі<br/>прибутків та<br/>збитків</i> | <i>Визнано в<br/>іншому<br/>сукупному<br/>доході</i> | <i>На 31 грудня<br/>2021р.</i> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (5 580)                       | -                                                        | 4 830                                                | (750)                          |
| Основні засоби та інвестиційна нерухомість                                                    | 1 432                         | (1 963)                                                  | (276)                                                | (807)                          |
| Інші тимчасові різниці                                                                        | 176                           | 1 540                                                    | -                                                    | 1 716                          |
| Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди                                              | 366 062                       | (115 841)                                                | -                                                    | 250 221                        |
| <b>Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу / (зобов'язання)</b>            | <b>362 090</b>                | <b>(116 264)</b>                                         | <b>4 554</b>                                         | <b>250 380</b>                 |
| Відстрочений податковий актив, не визнаний в звіті про фінансовий стан                        | (105 102)                     | 105 102                                                  | -                                                    | -                              |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)</b>                                  | <b>256 988</b>                | <b>(11 162)</b>                                          | <b>4 554</b>                                         | <b>250 380</b>                 |

На 31 грудня 2020 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

|                                                                                               | <i>На 1 січня<br/>2020 р.</i> | <i>Визнано у<br/>складі<br/>прибутків та<br/>збитків</i> | <i>Визнано в<br/>іншому<br/>сукупному<br/>доході</i> | <i>На 31 грудня<br/>2020р.</i> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Основні засоби та інвестиційна нерухомість                                                    | (3 909)                       | 5 872                                                    | (531)                                                | 1 432                          |
| Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | -                             | -                                                        | (5 580)                                              | (5 580)                        |
| Інші тимчасові різниці                                                                        | 68                            | 108                                                      | -                                                    | 176                            |
| Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди                                              | 375 150                       | (9 088)                                                  | -                                                    | 366 062                        |
| <b>Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу / (зобов'язання)</b>            | <b>371 309</b>                | <b>(3 108)</b>                                           | <b>(6 111)</b>                                       | <b>362 090</b>                 |
| Відстрочений податковий актив, не визнаний в звіті про фінансовий стан                        | (108 210)                     | 3 108                                                    | -                                                    | (105 102)                      |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)</b>                                  | <b>263 099</b>                | <b>-</b>                                                 | <b>(6 111)</b>                                       | <b>256 988</b>                 |

## 16. Необоротні активи, утримувані для продажу

Протягом звітного року керівництвом Банку були ухвалені рішення про перекласифікацію активів у зв'язку зі змінами у планах їх використання або продажу. Зазначені та інші зміни в складі активів, призначених для продажу, включають:

|                                                                                                            | <i>2021 р.</i> | <i>2020 р.</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>                                                                                          | <b>434</b>     | <b>-</b>       |
| Звернення стягнення на предмет застави                                                                     | 2 662          | 842            |
| Переведення з основних засобів                                                                             | 16 300         | -              |
| Переведення з інвестиційної нерухомості                                                                    | 25 672         | -              |
| Продаж активів                                                                                             | (28 424)       | -              |
| Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, утримуваних для продажу, до їх справедливої вартості | (118)          | (408)          |
| <b>На 31 грудня</b>                                                                                        | <b>16 526</b>  | <b>434</b>     |

Результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу розкрито у статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 26).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**17. Кошти банків**

Кошти банків на 31 грудня становлять:

|                                                | <b>2021 р.</b>   | <b>2020 р.</b>   |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Зобов'язання перед Національним банком України | 3 135 520        | 1 930 026        |
| Зобов'язання перед іншими банками              | 680 301          | 11               |
| Депозити інших банків                          | 92 768           | -                |
| <b>Усього коштів банків</b>                    | <b>3 908 589</b> | <b>1 930 037</b> |

Зобов'язання перед Національним банком України складають кредити розміром 200 000 тис. грн, 2 440 000 тис. грн. та 500 000 тис. грн. з терміном погашення відповідно у четвертому кварталі 2025 р., першому та третьому кварталах 2026 р. (Примітка 29). За такими кредитами Банк передав у забезпечення виконання зобов'язань грошові кошти в сумі 401 994 тис. грн. (2020 р.: 274 513 тис. грн.) (Примітка 8) та цінні папери балансовою вартістю 3 342 510 тис. грн. (2020 р.: 1 883 350 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2021 р. залишок коштів на одному кореспондентському рахунку в Банку складає 24 732 тис. дол. США, що є еквівалентом 674 634 тис. грн, що розміщено українським банком і використовуються для здійснення розрахунків.

**18. Кошти клієнтів**

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

|                              | <b>2021 р.</b>    | <b>2020 р.</b>   |
|------------------------------|-------------------|------------------|
| Поточні рахунки              |                   |                  |
| - суб'єктів господарювання   | 9 785 655         | 4 966 775        |
| - фізичних осіб              | 1 342 557         | 1 043 596        |
|                              | <b>11 128 212</b> | <b>6 010 371</b> |
| Строкові депозити            |                   |                  |
| - суб'єктів господарювання   | 1 275 254         | 1 065 614        |
| - фізичних осіб              | 2 080 830         | 2 347 878        |
|                              | <b>3 356 084</b>  | <b>3 413 492</b> |
| <b>Усього кошти клієнтів</b> | <b>14 484 296</b> | <b>9 423 863</b> |

На 31 грудня 2021 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 5 945 330 тис. грн. або 53,4% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (2020 р.: 2 160 072 тис. грн., або 35,9%). На 31 грудня 2021 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 146 884 тис. грн. або 1,3% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (2020 р.: 91 893 тис. грн., або 1,5%).

На 31 грудня 2021 р. депозити юридичних осіб на суму 364 762 тис. грн., або 10,7% від загальної суми депозитів клієнтів (2020 р.: 356 722 тис. грн., або 10,5%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2021 р. депозити фізичних осіб на суму 244 865 тис. грн. або 7,3% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (2020 р.: 297 323 тис. грн. або 8,7%).

На 31 грудня 2021 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 610 226 тис. грн. (2020 р.: 343 242 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, на суму 217 753 тис. грн. в якості забезпечення за кредитними операціями (2020 р.: 223 115 тис. грн.), 0 тис. грн. форвардними контрактами (2020 р.: 7 074 тис. грн.).

Аналіз коштів клієнтів за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 29.

**19. Забезпечення**

Для покриття майбутніх витрат Банк створює забезпечення.

|                                               | <b>2021 р.</b> | <b>2020 р.</b> |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Забезпечення за розрахунками з працівниками   | 25 822         | 20 123         |
| Резерви за контрактами фінансової гарантії    | 9 396          | 758            |
| Забезпечення пов'язане з судовим провадженням | 138            | 219            |
| <b>Усього забезпечень</b>                     | <b>35 356</b>  | <b>21 100</b>  |

**Забезпечення за розрахунками з працівниками** оцінюються за сумою додаткових платежів, які як очікуються, виникатимуть через накопичення зобов'язань з їх виплати.

**Резерви за контрактами фінансової гарантії.** Під зобов'язання кредитного характеру Банк формує резерв за сумами, які будуть виплачені за контрактом у разі дефолту боржника.

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на 31 грудня:

|                                            | 2021 р.          | 2020 р.        |
|--------------------------------------------|------------------|----------------|
| Гарантії                                   | 1 459 819        | 683 344        |
|                                            | <b>1 459 819</b> | <b>683 344</b> |
| Грошове забезпечення за гарантіями         | (504 808)        | (220 334)      |
| Резерви за контрактами фінансової гарантії | (9 396)          | (758)          |
| <b>Договірні та умовні зобов'язання</b>    | <b>945 615</b>   | <b>462 252</b> |

Станом на 31 грудня 2021 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 188 186 тис. грн. (2020 р.: 122 909 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2021 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складала 3 170 312 тис. грн. (2020 р.: 1 715 065 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву за контрактами фінансової гарантії:

|                                        | 2021 р.      | 2020 р.    |
|----------------------------------------|--------------|------------|
| <b>На 1 січня</b>                      | <b>758</b>   | <b>377</b> |
| Відрахування до / (Зменшення) резервів | 8 757        | 370        |
| Використання створених резервів        | (123)        | -          |
| Курсові різниці                        | 4            | 11         |
| <b>На 31 грудня</b>                    | <b>9 396</b> | <b>758</b> |

Протягом звітної періоду боржник відшкодував витрати на створення використаного Банком оціночного резерву за контрактом фінансової гарантії.

**Забезпечення пов'язане з судовим провадженням.** У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 грудня 2021 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

|                                      | 2021 р.    | 2020 р.    |
|--------------------------------------|------------|------------|
| <b>На 1 січня</b>                    | <b>219</b> | <b>2</b>   |
| Створення / (Зменшення) забезпечення | (60)       | 806        |
| Використання створених забезпечень   | (21)       | (589)      |
| <b>На 31 грудня</b>                  | <b>138</b> | <b>219</b> |

#### Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. Непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

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

#### Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 грудня 2021 р. Національному банку України в забезпечення за кредитом рефінансування у сумі 3 140 000 тис. грн. (2020 р.: 1 930 000 тис. грн.) та своєї процентної ставки у сумі 1 140 000 тис. грн. (2020 р.: 940 000 тис. грн.) Банком передано грошове покриття у сумі 545 204 тис. грн. (2020 р.: 422 955 тис. грн.) (Примітка 8) та цінні папери балансовою вартістю 3 342 510 тис. грн. (2020 р.: 1 894 197 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2021 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, за іншими операціями розкриті у Примітці 8.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**20. Інші зобов'язання**

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання на 31 грудня містять у собі такі позиції:

|                                                                       | 2021 р.        | 2020 р.        |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                                    |                |                |
| Зобов'язання за лізингом (орендою) (Примітка 21)                      | 104 964        | 123 305        |
| Нараховані витрати                                                    | 5 838          | 3 356          |
| Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами              | 4 509          | 3 333          |
| Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами | 975            | 621            |
| Інші                                                                  | 8 744          | 12 540         |
| <b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>                             | <b>125 030</b> | <b>143 155</b> |

|                                                                     | 2021 р.       | 2020 р.       |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Інші нефінансові зобов'язання</b>                                |               |               |
| Аванси отримані                                                     | 11 510        | -             |
| Доходи майбутніх періодів                                           | 9 663         | 5 381         |
| Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 5 847         | 7 400         |
| Інші податки до сплати, крім податку на прибуток                    | 4 138         | 5 413         |
| Інша кредиторська заборгованість                                    | 891           | 1 152         |
| <b>Усього інші зобов'язання</b>                                     | <b>32 049</b> | <b>19 346</b> |

Станом на 31 грудня 2021 р. отримано аванси в загальній сумі 11 510 тис. грн. за укладеними попередніми договорами про продаж майна Банку, яке було набуто у власність внаслідок звернення стягнення на заставу, балансовою вартістю на дату укладання таких договорів 25 438 тис. грн. (Примітка 34).

**21. Оренда***Банк в якості орендаря*

Банк здійснює оренду нежитлових приміщень, які використовує для розміщення власних структурних підрозділів. Строк оренди складає від 2 до 10 років. Деякі договори містять опції на продовження строку оренди.

У Банку є договори, строк дії яких не перевищує 12 місяців, і договори, які мають низьку вартість активу. До таких договорів Банк застосовує спрощення практичного характеру щодо звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди і активів з низькою вартістю.

Станом на 31 грудня 2021 р. балансова вартість визнаних активів з права користування складає 95 575 тис. грн. (2020 р.: 110 681 тис. грн.), зміна балансової вартості протягом звітного періоду представлена у Примітці 14:

Протягом звітного періоду Банк отримав дохід від суборенди активів з права користування у сумі 3 824 тис. грн. (2020 р.: 3 507 тис. грн.).

Нижче представлена балансова вартість зобов'язання з оренди та її зміна протягом звітного періоду:

|                         | 2021 р.        | 2020 р.        |
|-------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>       | <b>123 305</b> | <b>106 149</b> |
| Визнання зобов'язання   | 20 140         | 23 135         |
| Нарахування процентів   | 10 166         | 12 074         |
| Переоцінка зобов'язання | (4 423)        | 26 193         |
| Вибуття                 | (8 837)        | (8 309)        |
| Платежі                 | (35 387)       | (35 937)       |
| <b>На 31 грудня</b>     | <b>104 964</b> | <b>123 305</b> |

Періоди здійснення виплат за зобов'язаннями з оренди розкрито у Примітці 29.

Протягом звітного періоду Банк здійснив витрати за короткостроковою орендою у сумі 2 089 тис. грн. (2020 р.: 1 782 тис. грн.), за орендою активів з низькою вартістю – 427 тис. грн. (2020 р.: 364 тис. грн.).

*Банк в якості орендодавця*

Банк уклав договори операційної оренди майна, яке перейшло у власність Банку як заставодержателя. Зазначені договори укладені на різний термін, що не перевищує 3 років. Протягом звітного періоду Банк отримав дохід в сумі 16 610 тис. грн. (2020 р.: 22 957 тис. грн.), у тому числі дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами 1 417 тис. грн. (2020 р.: 1 720 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Мінімальні орендні платежі до отримання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня:

|                       | 2021 р.      | 2020 р.       |
|-----------------------|--------------|---------------|
| До 1-го року          | 5 939        | 20 068        |
| Від 1-го року до 5-ти | -            | 4 772         |
|                       | <b>5 939</b> | <b>24 840</b> |

На 31 грудня 2021 р. загальна сума недисконтованих орендних платежів за фінансовою орендою та їх теперішня вартість складає:

|                                                                          | До 1-го року | Від 1-го року до 5-ти | Усього        |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|---------------|
| Загальна сума недисконтованих орендних платежів, що підлягають отриманню | 11 029       | 5 532                 | <b>16 561</b> |
| Майбутній фінансовий дохід                                               | 1 848        | 583                   | <b>2 431</b>  |
| Теперішня вартість орендних платежів                                     | 9 181        | 4 949                 | <b>14 130</b> |

На 31 грудня 2020 р. загальна сума недисконтованих орендних платежів за фінансовою орендою та їх теперішня вартість складає:

|                                                                          | До 1-го року | Від 1-го року до 5-ти | Усього        |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|---------------|
| Загальна сума недисконтованих орендних платежів, що підлягають отриманню | 33 110       | 13 291                | <b>46 401</b> |
| Майбутній фінансовий дохід                                               | 3 133        | 1 617                 | <b>4 750</b>  |
| Теперішня вартість орендних платежів                                     | 29 977       | 11 674                | <b>41 651</b> |

## 22. Власний капітал та резерви

На 31 грудня 2021 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 3 586 561 499 (2020 р.: 3 586 561 499) простих акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

В 2021 році та у 2020 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів.

### Характер та призначення резервів

#### Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, зайнятих власником, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

#### Резерв переоцінки цінних паперів

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Інформація про зміни в складі іншого сукупного доходу по категоріям резервів (за вирахуванням податків):

|                                    | Резерв переоцінки будівель | Резерв переоцінки боргових фінансових інструментів | Резерв переоцінки інструментів капіталу | Усього резерву переоцінки |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|
| <b>1 січня 2020 р.</b>             | <b>82 948</b>              | -                                                  | (142)                                   | <b>82 806</b>             |
| Прибутки (збитки) від переоцінки   | (27)                       | 25 591                                             | (22)                                    | <b>25 542</b>             |
| Рекласифікація в прибутки (збитки) | -                          | (168)                                              | -                                       | <b>(168)</b>              |
| <b>31 грудня 2020 р.</b>           | <b>82 921</b>              | <b>25 423</b>                                      | <b>(164)</b>                            | <b>108 180</b>            |
| Прибутки (збитки) від переоцінки   | 1 260                      | (8 437)                                            | -                                       | <b>(7 177)</b>            |
| Рекласифікація в прибутки (збитки) | -                          | (13 569)                                           | -                                       | <b>(13 569)</b>           |
| <b>31 грудня 2021 р.</b>           | <b>84 181</b>              | <b>3 417</b>                                       | <b>(164)</b>                            | <b>87 434</b>             |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**23. Процентні доходи та витрати**

|                                                                                                                        | <i>2021 р.</i>   | <i>2020 р.</i>   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                       |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                        | 167 413          | 120 047          |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                                             | 795 435          | 703 403          |
| - суб'єктам господарювання                                                                                             | 402 608          | 257 682          |
| - фізичним особам                                                                                                      | 386 321          | 443 925          |
| - органам державної влади                                                                                              | 5 153            | -                |
| - іпотека                                                                                                              | 1 353            | 1 796            |
| Інвестиції в цінні папери                                                                                              | 28 083           | 1 577            |
| Кредити та аванси банкам                                                                                               | 86               | -                |
|                                                                                                                        | <b>991 017</b>   | <b>825 027</b>   |
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> |                  |                  |
| Інвестиції в цінні папери                                                                                              | 409 146          | 43 466           |
|                                                                                                                        | <b>409 146</b>   | <b>43 466</b>    |
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>      |                  |                  |
| Інвестиції в цінні папери                                                                                              | 29 163           | 14 871           |
|                                                                                                                        | <b>29 163</b>    | <b>14 871</b>    |
| <b>Усього процентних доходів</b>                                                                                       | <b>1 429 326</b> | <b>883 364</b>   |
| <b>Процентні витрати за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                      |                  |                  |
| Кошти клієнтів                                                                                                         | (405 809)        | (440 661)        |
| - суб'єктів господарювання                                                                                             | (276 036)        | (225 996)        |
| - фізичних осіб                                                                                                        | (129 773)        | (214 665)        |
| Кошти банків                                                                                                           | (209 484)        | (15 308)         |
| Процентні витрати за орендною зобов'язанням                                                                            | (10 166)         | (12 074)         |
| <b>Усього процентних витрат</b>                                                                                        | <b>(625 459)</b> | <b>(468 043)</b> |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                         | <b>803 867</b>   | <b>415 321</b>   |

**24. Комісійні доходи та витрати**

Чистий комісійний дохід за рік:

|                                                 | <i>2021 р.</i>  | <i>2020 р.</i>  |
|-------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Комісійні доходи</b>                         |                 |                 |
| Розрахунково-касове обслуговування              | 86 207          | 76 388          |
| Операції з платіжними картками                  | 65 897          | 70 332          |
| Операції з іноземною валютою                    | 57 917          | 34 005          |
| Гарантії та акредитиви                          | 49 973          | 11 213          |
| Операції з кредитного обслуговування            | 3 167           | 1 884           |
| Інше                                            | 770             | 1 045           |
|                                                 | <b>263 931</b>  | <b>194 867</b>  |
| <b>Комісійні витрати</b>                        |                 |                 |
| Розрахунково-касове обслуговування              | (36 870)        | (50 444)        |
| Операції з платіжними картами                   | (49 587)        | (27 275)        |
| Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами | (3 958)         | (2 265)         |
| Інші витрати                                    | (1 008)         | (631)           |
|                                                 | <b>(91 423)</b> | <b>(80 615)</b> |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                  | <b>172 508</b>  | <b>114 252</b>  |

**25. Інші доходи**

|                                                 | <b>2021 р.</b> | <b>2020 р.</b> |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Безповоротна фінансова допомога                 | 780 000        | 837 967        |
| Агентська винагорода за фінансовими послугами   | 62 102         | 57 096         |
| Дохід від операційної оренди                    | 16 610         | 22 957         |
| Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди | 2 285          | 3 886          |
| Дохід від модифікації лізингу (оренди)          | 1 411          | 1 016          |
| Відшкодування витрат на стягнення боргів        | 1 385          | 958            |
| Інші                                            | 1 515          | 2 516          |
| <b>Інші доходи</b>                              | <b>865 308</b> | <b>926 396</b> |

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2021 р., Банк отримав безповоротну фінансову допомогу від пов'язаної з Акціонером особи в сумі 780 000 тис. грн.

**26. Інші прибутки (збитки)**

|                                                             | <b>2021 р.</b>  | <b>2020 р.</b> |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості              | 8 127           | 4 085          |
| Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості                | (1 374)         | (63)           |
| Прибутки від вибуття застави, що перейшла у власність банку | 1 920           | 1 068          |
| Збитки від вибуття застави, що перейшла у власність банку   | (787)           | (767)          |
| Прибутки від вибуття активів, утримуваних для продажу       | 1 478           | -              |
| Збитки від вибуття активів, утримуваних для продажу         | (109)           | -              |
| Прибутки від вибуття основних засобів                       | 401             | 1 212          |
| Збитки від вибуття основних засобів                         | (2)             | (313)          |
| Відновлення вартості запасів                                | 1 911           | 270            |
| Уцінка запасів                                              | (49 070)        | (14 783)       |
| Збиток від зменшення корисності основних засобів            | (35 887)        | -              |
| Прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів           | 4 313           | -              |
| Прибутки (збитки) від врегулювання судових позовів          | 60              | (217)          |
| <b>Інші прибутки (збитки)</b>                               | <b>(69 019)</b> | <b>(9 508)</b> |

**27. Адміністративні та інші операційні витрати**

|                                                                 | <b>2021 р.</b> | <b>2020 р.</b> |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Витрати на стягнення боргів                                     | 32 663         | 16 448         |
| Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб             | 26 479         | 31 823         |
| Експлуатаційні та господарські витрати                          | 25 347         | 22 759         |
| Професійні послуги                                              | 23 475         | 10 567         |
| Послуги зв'язку                                                 | 23 461         | 16 895         |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | 22 646         | 18 055         |
| Витрати на залучення клієнтів                                   | 16 060         | 10 664         |
| Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток   | 13 800         | 11 226         |
| Витрати на охорону                                              | 11 493         | 13 543         |
| Маркетинг та реклама                                            | 6 737          | 3 674          |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду)                          | 4 768          | 4 296          |
| Інкасаторські послуги                                           | 4 197          | 3 562          |
| Витрати на відрядження                                          | 2 049          | 1 073          |
| Витрати від модифікації фінансових інструментів                 | 283            | 18 573         |
| Інші                                                            | 5 366          | 2 863          |
| <b>Адміністративні та інші операційні витрати</b>               | <b>218 824</b> | <b>186 021</b> |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**28. Базисний та розбавлений прибуток на акцію**

Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на одну акцію включає:

|                                                          | <u>2021 р.</u> | <u>2020 р.</u> |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Прибуток за рік                                          | 566 269        | 41 410         |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 3 586 561      | 3 534 330      |
| Чистий базисний прибуток в гривнях на акцію              | 0,16           | 0,01           |

Протягом 2021 та 2020 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

**29. Політика управління фінансовими ризиками**

Метою політики управління ризиками є виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків, з якими стикається Банк. Система управління ризиками передбачає зважену політику щодо визначення рівня апетиту до ризику, впровадження лімітів ризиків, обмежень та тригерів в рамках встановлених значень ризик-апетиту та постійному моніторингу щодо їх дотримання, впровадження засобів контролю.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс ризик та стратегічний ризик.

**Структура управління ризиками**

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1. перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які здійснюють моніторинг ризиків та управління ризиками, подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
2. друга лінія – на рівні Директора з ризиків (CRO) та підрозділів з управління ризиками, зокрема, управління ризик-менеджменту, начальника управління комплаєнс (CCO) та управління комплаєнс;
3. третя лінія – на рівні начальника управління внутрішнього аудиту та управління внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

1. Наглядова Рада Банку та його комітети:
  - Комітет з управління ризиками;
2. Правління Банку та його комітети:
  - Комітет з бізнесу фізичних осіб;
  - Комітет з бізнесу юридичних осіб;
  - Комітет з управління активами та пасивами;
  - Комітет з інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків;
  - Комітет з проблемних активів;
  - Комітет інформаційної безпеки та IT-ризиків;
  - Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації Банку.
3. Управління внутрішнього аудиту (третя лінія захисту);
4. Директор з ризиків (CRO) та підрозділи з управління ризиками (друга лінія захисту);
5. Начальник управління комплаєнс (CCO) та управління комплаєнс (друга лінія захисту);
6. Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Функції в рамках системи управління ризиками були розподілені в Банку в такий спосіб:

*Наглядова рада.* Наглядова рада визначає загальну Стратегію управління ризиками в Банку, здійснює загальне управління ризиками в Банку та має право створювати інші комітети та делегувати їм частину своїх функцій з управління ризиками. Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

*Правління*

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи Стратегію та Політики з управління ризиками, Культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

*Директор з ризиків (CRO) та підрозділи з управління ризиками (друга лінія захисту)*

*Начальник управління комплаєнс (CCO) та управління комплаєнс (друга лінія захисту)*

Вказані підрозділи є другою лінією захисту та забезпечують аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідають за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

забезпечення незалежних процесів контролю, а також підготовку комплексної звітності щодо управління ризиками.

#### *Комітети*

За виконання стратегії управління ризиками відповідають Комітет з бізнесу юридичних осіб та Комітет з бізнесу фізичних осіб, Комітет з управління активами та пасивами, Комітет з інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків, Комітет з проблемних активів, Комітет інформаційної безпеки та IT-ризиків та Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації Банку.

#### *Бізнес-підрозділи*

Бізнес-підрозділи є першою лінією захисту та відповідають на своєму рівні за управління та моніторинг ризиків, зокрема, в частині здійснення операцій в рамках встановлених лімітів. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

#### *Внутрішній аудит*

Управління внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і їх виконання Банком. Управління внутрішнього аудиту обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій раді і Правлінню Банку.

### **Ризик концентрації**

Банк здійснює контроль за ризиком концентрації. Концентрація ризиків виникає у випадку, коли ряд контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти володіють аналогічними економічними характеристиками, і в результаті зміни в економічних, політичних та інших умовах чинять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які чинять вплив на певну галузь або географічний регіон.

Для того, щоб запобігти надмірній концентрації ризиків, політики та процедури Банку включають в себе спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфелю. Здійснюється управління встановленими концентраціями ризику, в тому числі, на рівні Декларації схильності до ризиків, Політик з управління суттєвими ризиками, що встановлюють ліміти концентрації ризиків за регіонами, продуктами, контрагентами тощо.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Банк управляє кредитним ризиком шляхом встановлення кількісних показників ризик-апетиту до кредитного ризику та лімітів, який Банк готовий прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених індикаторів ризику.

За договорами, пов'язаними з зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання за безвідкличними невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями), Банк несе ризики, що є аналогічними за своєю природою ризикам за кредитами і що знижуються за допомогою тих самих процедур і політики контролю ризиків.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік і угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

За фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості.

#### *Кредитна якість фінансових активів*

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи контролю рівня ризиків, що притаманні як окремим боржникам/контрагентам, так і окремим портфелям активів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система опирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику боржників/контрагентів.

Керівництво оцінює очікувані кредитні збитки кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми очікуваних кредитних збитків Керівництво оцінює суми та строки майбутніх

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави у відповідності до принципів, що розкриті у Примітці 4.2.1.

Банк є чутливим до кредитного ризику, що викликано, перш за все, значною концентрацією кредитної заборгованості, що обліковується за амортизованою собівартістю на 3-й стадії знецінення або у якості РОСІ активу. Загальна заборгованість подібних активів станом на 31 грудня 2021 р. складає 2 805 755 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 р. загальний залишок подібних активів склав 3 834 989 тис. грн.). Протягом 2021 року чиста балансова вартість вказаної категорії активів знизилась на 545 423 тис. грн. та станом на 31 грудня 2021 року складає 126 406 тис. грн. Чутливість до кредитного ризику за рахунок кредитів на 3-й стадії знецінення та РОСІ активів спричинена вартістю заставного майна, що перебуває у забезпеченні за вказаним типом активів. Як наслідок, Банк є чутливим до зміни справедливої вартості вказаного майна.

Величина очікуваних збитків за кредитами на 1-й та 2-й стадії знецінення залежить від показників ймовірності дефолту, що розраховується як з урахуванням поточного фінансового стану позичальників, якості обслуговування боргу, так і впливу макрофакторів, кореляція яких із показником ймовірності дефолту підтверджена моделями, які використовуються Банком. При цьому, чутливість кредитного ризику за портфелем юридичних осіб до змін макрофакторів та внутрішніх рейтингів є поміною через вимоги до забезпечення, що визначені кредитною політикою Банку. Водночас, кредитний портфель фізичних осіб, що оцінюється на колективній основі, є більш чутливим до змін зовнішнього середовища та відповідної зміни показників ймовірності дефолту, що використовується у процесі визначення амортизованої собівартості вказаних активів, через бланковий характер кредитів (у процесі визначення резерву за вказаною категорією кредитів Банком було оновлено статистичну інформацію з метою актуалізації показників ймовірності дефолту з урахуванням актуального ризик-профілю позичальників, а також, здійснено корегування макроекономічних очікувань, актуальних станом на звітну дату).

Протягом 2021 року Банком проведена робота щодо покращення структури якості портфеля фінансових активів шляхом нарощування обсягу активів із високими рейтингами (мінімальним та низьким розміром кредитного ризику) за рахунок збільшення грошових коштів та їх еквівалентів, збільшення вкладів у державні цінні папери, що рефінансуються НБУ, надання кредитів фізичним особам та підприємствам, зайнятим у секторах виробництва енергії та торгівлі енергоносіями, харчової та переробної промисловості.

Аналіз фінансових активів Банку за зовнішніми та внутрішніми кредитними рейтингами станом на 31 грудня 2021 р.:

|                                    | <i>Грошові<br/>кошти та їх<br/>еквіваленти<br/>(окрім<br/>готівки)</i> | <i>Кредити<br/>та аванси<br/>банкам</i> | <i>Кредити та<br/>аванси<br/>клієнтам</i> | <i>Інвестиції<br/>в цінні<br/>папери</i> | <i>Інші<br/>фінансові<br/>активи</i> |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Внутрішні кредитні рейтинги</b> |                                                                        |                                         |                                           |                                          |                                      |
| Мінімальний кредитний ризик        | 4 845 558                                                              | 545 204                                 | 1 525 034                                 | 308                                      | 13 123                               |
| Низький кредитний ризик            | 6 034                                                                  | 6 937                                   | 3 966 929                                 | -                                        | 300 070                              |
| Середній кредитний ризик           | -                                                                      | -                                       | 88 916                                    | -                                        | 7                                    |
| Високий кредитний ризик            | -                                                                      | -                                       | 7 036                                     | -                                        | 24                                   |
| Дефолтні активи                    | -                                                                      | -                                       | 126 354                                   | -                                        | -                                    |
|                                    | <b>4 851 592</b>                                                       | <b>552 141</b>                          | <b>5 714 269</b>                          | <b>308</b>                               | <b>313 224</b>                       |
| <b>Зовнішні кредитні рейтинги</b>  |                                                                        |                                         |                                           |                                          |                                      |
| Мінімальний кредитний ризик        | -                                                                      | -                                       | -                                         | 5 160 145                                | -                                    |
| Низький кредитний ризик            | 1 149 000                                                              | 621 308                                 | -                                         | 381 434                                  | 21 772                               |
|                                    | <b>1 149 000</b>                                                       | <b>621 308</b>                          | <b>-</b>                                  | <b>5 541 579</b>                         | <b>21 772</b>                        |
| <b>Фінансові активи</b>            | <b>6 000 592</b>                                                       | <b>1 173 449</b>                        | <b>5 714 269</b>                          | <b>5 541 887</b>                         | <b>334 996</b>                       |

Розподіл фінансових активів на групи, що відображають наявність внутрішнього або зовнішнього рейтингу, здійснено за ознакою наявності у боржника кредитного рейтингу за міжнародною шкалою провідних агентств: «Standard & Poor's», «Fitch Ratings» та «Moody's Investors Service». У разі наявності у боржника відповідного міжнародного рейтингу його віднесено до групи із Зовнішнім кредитним рейтингом

Розподіл активів на умовні рейтинги в межах зазначених груп здійснено для цілей розкриття інформації щодо кредитної якості портфеля фінансових активів в залежності від ознак їх знецінення та обсягу сформованого резерву під очікувані кредитні збитки. До активів із мінімальним кредитним ризиком віднесено активи на першій стадії знецінення із нульовою сумою оціночних резервів під очікувані кредитні збитки. До активів із низьким кредитним ризиком віднесені активи на першій стадії знецінення, що не були віднесені до категорії активів із мінімальним кредитним ризиком. До активів із середнім рівнем кредитного ризику віднесено активи на другій стадії знецінення і сумою сформованого резерву у розмірі до 50% від загальної балансової вартості. До категорії із високим кредитним ризиком віднесено решту активів на другій стадії знецінення.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз фінансових активів Банку за зовнішніми та внутрішніми кредитними рейтингами станом на 31 грудня 2020 р.:

|                                    | <i>Грошові<br/>кошти та їх<br/>еквіваленти<br/>(окрім<br/>готівки)</i> | <i>Кредити<br/>та аванси<br/>банкам</i> | <i>Кредити та<br/>аванси<br/>клієнтам</i> | <i>Інвестиції<br/>в цінні<br/>папери</i> | <i>Інші<br/>фінансові<br/>активи</i> |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Внутрішні кредитні рейтинги</b> |                                                                        |                                         |                                           |                                          |                                      |
| Мінімальний кредитний ризик        | 1 346 318                                                              | 422 955                                 | 405 238                                   | 308                                      | 7 788                                |
| Низький кредитний ризик            | 14 903                                                                 | 7 595                                   | 1 939 029                                 | -                                        | 20 685                               |
| Середній кредитний ризик           | -                                                                      | -                                       | 155 807                                   | -                                        | 227                                  |
| Високий кредитний ризик            | -                                                                      | -                                       | 10 573                                    | -                                        | 63                                   |
| Дефолтні активи                    | -                                                                      | -                                       | 671 830                                   | -                                        | -                                    |
|                                    | <b>1 361 221</b>                                                       | <b>430 550</b>                          | <b>3 182 477</b>                          | <b>308</b>                               | <b>28 763</b>                        |
| <b>Зовнішні кредитні рейтинги</b>  |                                                                        |                                         |                                           |                                          |                                      |
| Мінімальний кредитний ризик        | -                                                                      | -                                       | -                                         | 3 881 991                                | -                                    |
| Низький кредитний ризик            | 893 898                                                                | 576 588                                 | -                                         | 169 696                                  | 31 488                               |
|                                    | <b>893 898</b>                                                         | <b>576 588</b>                          | <b>-</b>                                  | <b>4 051 687</b>                         | <b>31 488</b>                        |
| <b>Фінансові активи</b>            | <b>2 255 119</b>                                                       | <b>1 007 138</b>                        | <b>3 182 477</b>                          | <b>4 051 995</b>                         | <b>60 251</b>                        |

Концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою на 31 грудня 2021 р.:

|                                             | <i>Україна</i>     | <i>Країни<br/>ОЕСР</i> | <i>Країни<br/>СНД та<br/>Балтії</i> | <i>Інші<br/>країни</i> | <i>Усього</i>     |
|---------------------------------------------|--------------------|------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Активи</b>                               |                    |                        |                                     |                        |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти             | 4 963 077          | 1 147 156              | 1 557                               | 288                    | 6 112 078         |
| Кредити та аванси банкам                    | 552 142            | 268 799                | -                                   | 352 508                | 1 173 449         |
| Кредити та аванси клієнтам                  | 5 592 057          | 122 109                | 103                                 | -                      | 5 714 269         |
| Інвестиції в цінні папери                   | 5 541 887          | -                      | -                                   | -                      | 5 541 887         |
| Похідні фінансові активи                    | 97 014             | -                      | -                                   | -                      | 97 014            |
| Інші фінансові активи                       | 312 252            | 971                    | 21 772                              | 1                      | 334 996           |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>     | <b>17 058 429</b>  | <b>1 539 035</b>       | <b>23 432</b>                       | <b>352 797</b>         | <b>18 973 693</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                         |                    |                        |                                     |                        |                   |
| Кошти банків                                | 3 908 530          | -                      | 59                                  | -                      | 3 908 589         |
| Кошти клієнтів                              | 14 139 100         | 162 706                | 7 513                               | 174 977                | 14 484 296        |
| Інші фінансові зобов'язання                 | 124 929            | 99                     | -                                   | 2                      | 125 030           |
| <b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b> | <b>18 172 559</b>  | <b>162 805</b>         | <b>7 572</b>                        | <b>174 979</b>         | <b>18 517 915</b> |
| <b>Чиста географічна концентрація</b>       | <b>(1 114 130)</b> | <b>1 376 230</b>       | <b>15 860</b>                       | <b>177 818</b>         | <b>455 778</b>    |

Концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою на 31 грудня 2020 р.:

|                                             | <i>Україна</i>     | <i>Країни<br/>ОЕСР</i> | <i>Країни<br/>СНД та<br/>Балтії</i> | <i>Інші<br/>країни</i> | <i>Усього</i>     |
|---------------------------------------------|--------------------|------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Активи</b>                               |                    |                        |                                     |                        |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти             | 1 445 803          | 893 202                | 397                                 | 299                    | 2 339 701         |
| Кредити та аванси банкам                    | 430 550            | 299 060                | -                                   | 277 528                | 1 007 138         |
| Кредити та аванси клієнтам                  | 3 055 206          | 127 005                | 266                                 | -                      | 3 182 477         |
| Інвестиції в цінні папери                   | 4 051 995          | -                      | -                                   | -                      | 4 051 995         |
| Похідні фінансові активи                    | 2                  | -                      | -                                   | -                      | 2                 |
| Інші фінансові активи                       | 27 431             | 1 326                  | 31 488                              | 6                      | 60 251            |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>     | <b>9 010 987</b>   | <b>1 320 593</b>       | <b>32 151</b>                       | <b>277 833</b>         | <b>10 641 564</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                         |                    |                        |                                     |                        |                   |
| Кошти банків                                | 1 930 026          | -                      | 11                                  | -                      | 1 930 037         |
| Кошти клієнтів                              | 8 868 309          | 83 426                 | 4 357                               | 467 771                | 9 423 863         |
| Похідні фінансові зобов'язання              | 18 857             | -                      | -                                   | -                      | 18 857            |
| Інші фінансові зобов'язання                 | 143 127            | 28                     | -                                   | -                      | 143 155           |
| <b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b> | <b>10 960 319</b>  | <b>83 454</b>          | <b>4 368</b>                        | <b>467 771</b>         | <b>11 515 912</b> |
| <b>Чиста географічна концентрація</b>       | <b>(1 949 332)</b> | <b>1 237 139</b>       | <b>27 783</b>                       | <b>(189 938)</b>       | <b>(874 348)</b>  |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Ринковий ризик**

Ринковий ризик виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринкові ризики включають в себе ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий, валютний, товарний ризик та ризик волатильності.

Метою управління ринковими ризиками є підтримання прийнятого для Банку рівня, визначеного відповідно до Декларації схильності до ризиків. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення (виключення) можливих збитків та недоодержання прибутку за вкладеннями у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту і дорогоцінні метали.

Банк для вимірювання ринкових ризиків та управління ними використовує такі інструменти:

- для ризику дефолту - оцінку кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- для процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреду - метод модифікованої дюрації;
- для ризику волатильності, фондового, валютного та товарного ризиків - метод вартості під ризиком (VaR);
- стрес – тестування ринкових ризиків.

Декларацією схильності до ризиків Банку на 2021 рік було передбачено, що Банк не здійснює операції із придбання недержавних цінних паперів, крім цінних паперів, емітентом яких є НБУ, місцеві органи влади та тих, що перейшли у власність Банку на підставі реалізації прав заставодержателя. Здійснення операцій з новими інструментами в торговій книзі розпочинається тільки після затвердження Наглядовою Радою Банку відповідного рівня ризик-апетиту. Водночас, встановлено ліміт на максимальне можливе зменшення справедливої вартості ОВДП (портфель на продаж та торговий портфель) при зростанні дохідності на 1%.

Банк оцінює ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду та фондовий ризик виключно за інструментами, що містяться в торговій книзі Банку.

Банк використовує під час вимірювання ринкових ризиків зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають Бізнес-плану Банку, а також історичній ринковій та власній статистиці Банку.

**Валютний ризик в межах ринкового ризику**

Валютний ризик полягає в тому, що зміни офіційних обмінних курсів валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли балансові або позабалансові активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання в тій самій валюті. Керівництво встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології. Передбачено розподіл валютної позиції на банківську та торгову.

Політика стосовно відкритих валютних позицій обмежена певними максимальними значеннями, встановленими у відповідності до законодавства України, і НБУ здійснює їх ретельний щоденний моніторинг.

Валютна позиція Банку за фінансовими активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2021 р.:

|                                             | <i>Гривні</i>     | <i>Долари США</i> | <i>Євро</i>      | <i>Інші валюти</i> | <i>Усього</i>     |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Активи</b>                               |                   |                   |                  |                    |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти             | 4 938 837         | 1 041 662         | 125 370          | 6 209              | <b>6 112 078</b>  |
| Кредити та аванси банкам                    | 488               | 329 109           | 843 852          | -                  | <b>1 173 449</b>  |
| Кредити та аванси клієнтам                  | 4 167 132         | 1 300 524         | 246 613          | -                  | <b>5 714 269</b>  |
| Інвестиції в цінні папери                   | 5 266 598         | 275 289           | -                | -                  | <b>5 541 887</b>  |
| Похідні фінансові активи                    | 97 014            | -                 | -                | -                  | <b>97 014</b>     |
| Інші фінансові активи                       | 309 230           | 17 302            | 2 445            | 6 019              | <b>334 996</b>    |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>     | <b>14 779 299</b> | <b>2 963 886</b>  | <b>1 218 280</b> | <b>12 228</b>      | <b>18 973 693</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                         |                   |                   |                  |                    |                   |
| Кошти банків                                | 3 135 537         | 680 080           | 92 972           | -                  | <b>3 908 589</b>  |
| Кошти клієнтів                              | 11 051 991        | 2 275 009         | 1 153 119        | 4 177              | <b>14 484 296</b> |
| Інші фінансові зобов'язання                 | 116 179           | 2 037             | 6 038            | 776                | <b>125 030</b>    |
| <b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b> | <b>14 303 707</b> | <b>2 957 126</b>  | <b>1 252 129</b> | <b>4 953</b>       | <b>18 517 915</b> |
| <b>Чиста довга / (коротка позиція)</b>      | <b>475 592</b>    | <b>6 760</b>      | <b>(33 849)</b>  | <b>7 275</b>       | <b>455 778</b>    |
| Позабалансові зобов'язання                  | -                 | -                 | -                | -                  | -                 |
| <b>Чиста довга / (коротка позиція)</b>      | <b>475 592</b>    | <b>6 760</b>      | <b>(33 849)</b>  | <b>7 275</b>       | <b>455 778</b>    |

Валютна позиція Банку за фінансовими активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2020 р.:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

|                                             | Гривні             | Долари США       | Євро           | Інші валюти   | Усього            |
|---------------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|---------------|-------------------|
| <b>Активи</b>                               |                    |                  |                |               |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти             | 1 419 206          | 797 142          | 112 959        | 10 394        | 2 339 701         |
| Кредити та аванси банкам                    | 2 388              | 541 730          | 463 020        | -             | 1 007 138         |
| Кредити та аванси клієнтам                  | 2 326 153          | 771 102          | 85 222         | -             | 3 182 477         |
| Інвестиції в цінні папери                   | 3 490 175          | 561 820          | -              | -             | 4 051 995         |
| Похідні фінансові активи                    | 2                  | -                | -              | -             | 2                 |
| Інші фінансові активи                       | 27 476             | 24 299           | 2 369          | 6 107         | 60 251            |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>     | <b>7 265 400</b>   | <b>2 696 093</b> | <b>663 570</b> | <b>16 501</b> | <b>10 641 564</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                         |                    |                  |                |               |                   |
| Кошти банків                                | 1 930 025          | 2                | 10             | -             | 1 930 037         |
| Кошти клієнтів                              | 6 195 904          | 2 653 969        | 569 795        | 4 195         | 9 423 863         |
| Похідні фінансові зобов'язання              | 18 857             | -                | -              | -             | 18 857            |
| Інші фінансові зобов'язання                 | 130 215            | 11 541           | 690            | 709           | 143 155           |
| <b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b> | <b>8 275 001</b>   | <b>2 665 512</b> | <b>570 495</b> | <b>4 904</b>  | <b>11 515 912</b> |
| <b>Чиста довга / (коротка позиція)</b>      | <b>(1 009 601)</b> | <b>30 581</b>    | <b>93 075</b>  | <b>11 597</b> | <b>(874 348)</b>  |
| Позабалансові зобов'язання                  | -                  | -                | -              | -             | -                 |
| <b>Чиста довга / (коротка позиція)</b>      | <b>(1 009 601)</b> | <b>30 581</b>    | <b>93 075</b>  | <b>11 597</b> | <b>(874 348)</b>  |

На 31 грудня 10-відсоткове послаблення курсу гривні стосовно таких валют збільшило б (зменшило б) прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену нижче суму. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні величини, зокрема процентні ставки, залишаються постійними:

|           | 2021 р. | 2020 р. |
|-----------|---------|---------|
| Долар США | 676     | 3 058   |
| Євро      | (3 385) | 9 308   |

На 31 грудня 10-відсоткове посилення курсу гривні стосовно зазначених вище валют мало б рівно протилежний вплив на прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену вище суму за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними.

Декларацією схильності до ризиків Банку на 2021 рік було встановлено ліміти на максимальний розмір збитків, який не може бути перевищеним Банком з ймовірністю 99%, при утриманні банківської та торгової відкритої валютної позиції протягом встановленого часового горизонту. Фактичне значення величини валютного ризику за допомогою метода VaR відносно загальної банківської відкритої валютної позиції станом на 31.12.2021 р. склало 1.2 млн. грн. та знаходилось в межах встановленого ліміту. Значення вказаного показника станом на 31.12.2020 р. становило 1.7 млн. грн. Наведені дані розраховані на основі внутрішньої управлінської звітності Банку, яка базується на фінансовій звітності, підготовленій відповідно до вимог МСФЗ.

### Процентний ризик

Процентний ризик банківської книги полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Процентний ризик банківської книги включає такі ризики:

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі;
- базисний ризик, який виникає через те, що немає достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик опціонності, який виникає через проведення Банком операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах Банку (поведінковий ризик опціонності).

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на чистий процентний дохід Банку. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. Із метою управління процентним ризиком керівництво Банку постійно проводить оцінку розривів активів та пасивів Банку, ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформлюються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банк використовує такі інструменти, як GAP-аналіз та метод модифікованої дюрації. Банк регулярно проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок. Декларацією схильності до ризиків на 2021 рік визначено допустиме значення можливої зміни абсолютної величини чистого процентного доходу відповідно до наступних сценаріїв:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно (short rates shock up);
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно (short rates shock down).

На 31 грудня 2021 р. найбільш негативний вплив мала би реалізація сценарію зростання ставок за строками до шести місяців уключно: зростання ставок на 1 п.п. спричинило би зниження величини планового річного чистого процентного доходу на 6,2% та було в межах встановленого апетиту до ризику (станом на 31 грудня 2020 р. – значення аналогічного показника складало 4,8%). Зниження процентних ставок на 1 п.п., за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, виявив би рівно протилежний вплив на чистий процентний дохід на зазначену вище величину.

Вартість балансових та позабалансових активів і зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки за строками погашення або передбаченої договорами дати перегляду процентної ставки станом на 31 грудня 2021 р.:

|                                              | До 3 місяців       | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Понад п'ять років | Безвідсоткові    | Усього            |
|----------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Активи</b>                                |                    |                                  |                                |                   |                  |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти              | 4 919 924          | -                                | -                              | -                 | 1 192 154        | 6 112 078         |
| Кредити та аванси банкам                     | -                  | -                                | -                              | -                 | 1 173 449        | 1 173 449         |
| Кредити та аванси клієнтам                   | 1 822 444          | 2 020 518                        | 1 717 365                      | 25 271            | 128 671          | 5 714 269         |
| Інвестиції в цінні папери                    | 239 681            | 2 684 219                        | 2 617 987                      | -                 | -                | 5 541 887         |
| Похідні фінансові активи                     | 1 140 000          | -                                | -                              | -                 | 97 014           | 1 237 014         |
| Інші фінансові активи                        | -                  | -                                | -                              | -                 | 334 996          | 334 996           |
| <b>Усього активів</b>                        | <b>8 122 049</b>   | <b>4 704 737</b>                 | <b>4 335 352</b>               | <b>25 271</b>     | <b>2 926 284</b> | <b>20 113 693</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                          |                    |                                  |                                |                   |                  |                   |
| Кошти банків                                 | 3 814 634          | -                                | -                              | -                 | 93 955           | 3 908 589         |
| Кошти клієнтів                               | 9 252 874          | 1 706 687                        | 15 040                         | -                 | 3 509 695        | 14 484 296        |
| Похідні фінансові зобов'язання               | -                  | -                                | 1 140 000                      | -                 | -                | 1 140 000         |
| Інші фінансові зобов'язання                  | -                  | -                                | -                              | -                 | 125 030          | 125 030           |
| <b>Усього зобов'язань</b>                    | <b>13 067 508</b>  | <b>1 706 687</b>                 | <b>1 155 040</b>               | <b>-</b>          | <b>3 728 680</b> | <b>19 657 915</b> |
| <b>Чутливість до зміни процентних ставок</b> | <b>(4 945 459)</b> | <b>2 998 050</b>                 | <b>3 180 312</b>               | <b>25 271</b>     | <b>(802 396)</b> | <b>455 778</b>    |

В статті похідних фінансових активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки, вказано дві угоди про свої процентної ставки з Національним банком України на загальну суму 1 140 000 тис. грн. (2020 р.: 940 000 тис. грн.), відповідно до яких Банком сплачується фіксована процентна ставка, а Національним банком України – плаваюча. Враховуючи вказані умови здійснено відповідне рознесення активу та зобов'язання за строками. До категорії «безвідсоткових» за статтею похідних активів та зобов'язань віднесено результат переоцінки справедливої вартості вказаного фінансового інструменту станом на звітну дату.

Кошти банків в формі кредитів рефінансування, вказані не виходячи із строків їх повернення, а з огляду на ймовірні строки перегляду процентні ставки.

Вартість балансових та позабалансових активів і зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки за строками погашення або передбаченої договорами дати перегляду процентної ставки станом на 31 грудня 2020 р.:

|                                              | До 3 місяців       | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Понад п'ять років | Безвідсоткові      | Усього            |
|----------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Активи</b>                                |                    |                                  |                                |                   |                    |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти              | 2 083 225          | -                                | -                              | -                 | 256 476            | 2 339 701         |
| Кредити та аванси банкам                     | 166 526            | 212 486                          | 628 126                        | -                 | -                  | 1 007 138         |
| Кредити та аванси клієнтам                   | 569 775            | 1 399 652                        | 1 213 008                      | 42                | -                  | 3 182 477         |
| Інвестиції в цінні папери                    | 691 921            | 2 208 363                        | 1 151 711                      | -                 | -                  | 4 051 995         |
| Похідні фінансові активи                     | 940 002            | -                                | -                              | -                 | -                  | 940 002           |
| Інші фінансові активи                        | -                  | -                                | -                              | -                 | 60 251             | 60 251            |
| <b>Усього активів</b>                        | <b>4 451 449</b>   | <b>3 820 501</b>                 | <b>2 992 845</b>               | <b>42</b>         | <b>316 727</b>     | <b>11 581 564</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                          |                    |                                  |                                |                   |                    |                   |
| Кошти банків                                 | 1 930 011          | -                                | -                              | -                 | 26                 | 1 930 037         |
| Кошти клієнтів                               | 4 877 182          | 1 585 354                        | 196 410                        | -                 | 2 764 917          | 9 423 863         |
| Похідні фінансові зобов'язання               | -                  | -                                | 940 000                        | -                 | 18 857             | 958 857           |
| Інші фінансові зобов'язання                  | -                  | -                                | -                              | -                 | 143 155            | 143 155           |
| <b>Усього зобов'язань</b>                    | <b>6 807 193</b>   | <b>1 585 354</b>                 | <b>1 136 410</b>               | <b>-</b>          | <b>2 926 955</b>   | <b>12 455 912</b> |
| <b>Чутливість до зміни процентних ставок</b> | <b>(2 355 744)</b> | <b>2 235 147</b>                 | <b>1 856 435</b>               | <b>42</b>         | <b>(2 610 228)</b> | <b>(874 348)</b>  |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – це ризик, реалізація якого може призвести до неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

У процесі управління ліквідністю Банк керується наступними основними принципами:

- управління ліквідністю здійснюється щоденно та безперервно;
- при прийнятті рішень Банк вирішує протиріччя між ліквідністю і прибутковістю на користь ліквідності;
- кожна угода, що впливає на стан ліквідності, повинна аналізуватися з врахуванням ризику ліквідності.

При розміщенні активів в різні фінансові інструменти Банк строго враховує термін наявних ресурсів, як контрактний, так і розрахований у відповідності з історичною стабільністю, а також їх обсяг. Банк враховує витрати на підтримання достатнього рівня ліквідності в процедурі внутрішнього ціноутворення своїх продуктів.

Підхід Банку керівництва до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити постійний достатній рівень ліквідності для погашення своїх зобов'язань у належний строк, як у звичайних умовах, так і, по можливості, в надзвичайних умовах, не зазнавши при цьому не виправданих збитків і без ризику для репутації Банку.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають поточні та строкові вклади юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, купує та продає іноземну валюту та цінні папери, в т.ч. в рамках угод СВОП та РЕПО. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, купує та продає цінні папери, регулює власну політику щодо процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банк враховує необхідність формування обов'язкових резервів у Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від обсягу залучених коштів клієнтів в іноземній валюті.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2021 р.:

|                                                     | До 3 місяців      | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Понад п'ять років | Усього            |
|-----------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>             |                   |                                  |                                |                   |                   |
| Кошти банків                                        | 842 751           | 209 046                          | 4 247 920                      | -                 | <b>5 299 717</b>  |
| Кошти клієнтів                                      | 12 722 608        | 1 761 684                        | 55 300                         | -                 | <b>14 539 592</b> |
| Зобов'язання з оренди                               | 7 255             | 20 604                           | 82 192                         | 18 489            | <b>128 540</b>    |
| Інші фінансові зобов'язання                         | 19 952            | 99                               | 14                             | -                 | <b>20 065</b>     |
| <b>Усього непохідні фінансові зобов'язання</b>      | <b>13 592 566</b> | <b>1 991 433</b>                 | <b>4 385 426</b>               | <b>18 489</b>     | <b>19 987 914</b> |
| <b>Похідні фінансові зобов'язання</b>               |                   |                                  |                                |                   |                   |
| Валові зобов'язання з кредитування                  | 545 732           | 1 464 167                        | 939 512                        | 220 901           | <b>3 170 312</b>  |
| <b>Усього похідних фінансових зобов'язань</b>       | <b>545 732</b>    | <b>1 464 167</b>                 | <b>939 512</b>                 | <b>220 901</b>    | <b>3 170 312</b>  |
| <b>Усього недисконтовані фінансові зобов'язання</b> | <b>14 138 298</b> | <b>3 455 600</b>                 | <b>5 324 938</b>               | <b>239 390</b>    | <b>23 158 226</b> |

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

У таблиці поданий зведений аналіз контрактних строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2021 р. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором та планові процентні витрати за договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що більшість клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2020 р.:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

|                                                     | До 3 місяців     | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Понад п'ять років | Усього            |
|-----------------------------------------------------|------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>             |                  |                                  |                                |                   |                   |
| Кошти банків                                        | 27 587           | 82 761                           | 2 371 432                      | -                 | 2 481 780         |
| Кошти клієнтів                                      | 7 641 848        | 1 644 217                        | 197 816                        | -                 | 9 483 881         |
| Зобов'язання з оренди                               | 7 787            | 21 747                           | 82 320                         | 44 438            | 156 292           |
| Інші фінансові зобов'язання                         | 17 031           | 745                              | 3 052                          | -                 | 20 828            |
| <b>Усього непохідні фінансові зобов'язання</b>      | <b>7 694 253</b> | <b>1 749 470</b>                 | <b>2 654 620</b>               | <b>44 438</b>     | <b>12 142 781</b> |
| <b>Похідні фінансові зобов'язання</b>               |                  |                                  |                                |                   |                   |
| Процентний своп                                     | 18 857           | -                                | -                              | -                 | 18 857            |
| Валові зобов'язання з кредитування                  | 100 044          | 537 359                          | 1 077 662                      | -                 | 1 715 065         |
| <b>Усього похідних фінансових зобов'язань</b>       | <b>118 901</b>   | <b>537 359</b>                   | <b>1 077 662</b>               | <b>-</b>          | <b>1 733 922</b>  |
| <b>Усього недисконтовані фінансові зобов'язання</b> | <b>7 813 154</b> | <b>2 286 829</b>                 | <b>3 732 282</b>               | <b>44 438</b>     | <b>13 876 703</b> |

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Періоди здійснення виплат за активами і зобов'язаннями та можливість заміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються проценти, у строки їх погашення є важливими факторами оцінки ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни процентних ставок і курсів обміну валют.

Аналіз фінансових активів і зобов'язань на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2021 р.:

|                                        | До 3 місяців       | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Понад п'ять років | Усього            |
|----------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Активи</b>                          |                    |                                  |                                |                   |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти        | 6 112 078          | -                                | -                              | -                 | 6 112 078         |
| Кредити та аванси банкам               | 410 995            | 204 396                          | 558 058                        | -                 | 1 173 449         |
| Кредити та аванси клієнтам             | 1 822 444          | 2 020 518                        | 1 717 365                      | 153 942           | 5 714 269         |
| Інвестиції в цінні папери              | 239 682            | 1 272 020                        | 4 030 185                      | -                 | 5 541 887         |
| Похідні фінансові активи               | -                  | -                                | 97 014                         | -                 | 97 014            |
| Інші фінансові активи                  | 29 536             | 286 458                          | -                              | 19 002            | 334 996           |
| <b>Усього активів</b>                  | <b>8 614 735</b>   | <b>3 783 392</b>                 | <b>6 402 622</b>               | <b>172 944</b>    | <b>18 973 693</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                    |                    |                                  |                                |                   |                   |
| Кошти банків                           | 773 069            | -                                | 3 135 520                      | -                 | 3 908 589         |
| Кошти клієнтів                         | 12 713 902         | 1 716 294                        | 54 100                         | -                 | 14 484 296        |
| Інші фінансові зобов'язання            | 27 120             | 19 370                           | 65 745                         | 12 795            | 125 030           |
| <b>Усього зобов'язань</b>              | <b>13 514 091</b>  | <b>1 735 664</b>                 | <b>3 255 365</b>               | <b>12 795</b>     | <b>18 517 915</b> |
| Різниця ліквідності за період          | (4 899 356)        | 2 047 728                        | 3 147 257                      | 160 149           | 455 778           |
| <b>Кумулятивна різниця ліквідності</b> | <b>(4 899 356)</b> | <b>(2 851 628)</b>               | <b>295 629</b>                 | <b>455 778</b>    |                   |

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

У таблиці показано кредити та аванси клієнтам з врахуванням простроченої кредитної заборгованості за виключенням сформованих резервів. При цьому, прострочена заборгованість віднесена у період погашення понад п'ять років у відповідності до судження Банку щодо можливих строків її стягнення. У таблиці показано фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що більшість клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки (обсяг умовно-стабільних залишків коштів клієнтів на горизонті більше трьох календарних місяців, що за контрактними строками підлягають виплаті протягом трьох місяців з дати аналізу, складає щонайменше 6 807 495 тис. грн.) та здебільшого розміщені у цінні папери, що рефінансуються НБУ (ОВАП) зі строком до погашення від трьох місяців до п'яти років та Депозитні сертифікати Національного банку України.

В статті похідних фінансових активів та зобов'язань вказано результат переоцінки справедливої вартості фінансового інструменту «процентний своп» станом на відповідну звітну дату. Позабалансові активи та зобов'язання, що пов'язані із обліком вказаного фінансового інструменту не вказані через їх немонетарну природу.

Цінні папери, що виступають забезпеченням за кредитом рефінансування, віднесені за строком відповідно до строку основного зобов'язання.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз фінансових активів і зобов'язань на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2020 р.:

|                                        | До 3 місяців       | Від трьох місяців до одного року | Від одного року до п'яти років | Понад п'ять років | Усього            |
|----------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Активи</b>                          |                    |                                  |                                |                   |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти        | 2 339 701          | -                                | -                              | -                 | 2 339 701         |
| Кошти в інших банках                   | 166 535            | 212 477                          | 628 126                        | -                 | 1 007 138         |
| Кредити та аванси клієнтам             | 569 775            | 1 399 652                        | 1 213 008                      | 42                | 3 182 477         |
| Інвестиції в цінні папери              | 227 721            | 897 519                          | 2 926 755                      | -                 | 4 051 995         |
| Похідні фінансові активи               | 2                  | -                                | -                              | -                 | 2                 |
| Інші фінансові активи                  | 59 646             | -                                | 605                            | -                 | 60 251            |
| <b>Усього активів</b>                  | <b>3 363 380</b>   | <b>2 509 648</b>                 | <b>4 768 494</b>               | <b>42</b>         | <b>10 641 564</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                    |                    |                                  |                                |                   |                   |
| Кошти банків                           | 11                 | -                                | 1 930 026                      | -                 | 1 930 037         |
| Кошти клієнтів                         | 7 632 268          | 1 594 911                        | 196 684                        | -                 | 9 423 863         |
| Похідні фінансові зобов'язання         | 18 857             | -                                | -                              | -                 | 18 857            |
| Інші фінансові зобов'язання            | 24 315             | 20 424                           | 68 553                         | 29 863            | 143 155           |
| <b>Усього зобов'язань</b>              | <b>7 675 451</b>   | <b>1 615 335</b>                 | <b>2 195 263</b>               | <b>29 863</b>     | <b>11 515 912</b> |
| Різниця ліквідності за період          | (4 312 071)        | 894 313                          | 2 573 231                      | (29 821)          | (874 348)         |
| <b>Кумулятивна різниця ліквідності</b> | <b>(4 312 071)</b> | <b>(3 417 758)</b>               | <b>(844 527)</b>               | <b>(874 348)</b>  |                   |

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Згідно із законодавством України та умовами кредитних договорів, у випадку погіршення фінансового стану позичальників, систематичного невиконання ними своїх зобов'язань, а також настання ряду інших факторів Банк має право вимагати дострокового погашення заборгованості.

### 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 Банку 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.

Операційний ризик властивий всім продуктам, процесам, видам діяльності, процедурам і системам. Управління операційним ризиком є невід'ємною частиною (функцією) на всіх рівнях управління. Підхід до управління та моніторингу операційного ризику погоджується з управлінням і моніторингом інших видів ризиків у Банку, зокрема ринковим і кредитним.

Управління операційним ризиком здійснюється відповідно до моделі трьох ліній захисту:

1. На першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку. Вони є власниками всіх операційних ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання операційних ризиків, ужиття управлінських заходів щодо управління цими ризиками, а також звітування щодо таких ризиків. На першій лінії захисту Банк призначає в рамках підрозділів працівників, відповідальних за внутрішній контроль операційного ризику.
2. На другій лінії захисту Управління ризик менеджменту виконує такі функції в частині управління операційним ризиком: розроблення, впровадження та постійний розвиток системи управління операційним ризиком; оцінка величини операційного ризику Банку, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається працівниками Банку, відповідальними за внутрішній контроль операційного ризику підрозділів першої лінії захисту.
3. На третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Управління операційним ризиком здійснюється на всіх етапах наступних банківських процесів.

Банк використовує такі методи реагування:

- прийняття ризику – продовження діяльності без змін в разі, якщо після проведення аналізу обставин виявлення ризику реалізація заходів щодо його мінімізації не є економічно обґрунтованою;
- передача ризику – укладання договорів страхування, у відповідності з якими Банк зможе отримати компенсацію збитків в разі реалізації подій ризику, які є предметом страхування;
- мінімізація (пом'якшення) ризику – вживання необхідних заходів (зокрема, контрольних процедур), спрямованих на зниження рівня виявленого ризику до прийняттого;
- уникнення ризику – відмова від проведення операцій /банківських процесів із рівнем ризику, який є неприйнятним для Банку навіть в разі впровадження додаткових контрольних процедур.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операційний ризик суттєво не вплинув на результати діяльності Банку за 2021 рік.

**Комплаєнс ризик**

Комплаєнс ризик – це імовірність виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Банк прагне максимально уникати комплаєнс-ризиків шляхом підтримання високого рівня культури управління комплаєнс-ризиками, постійного навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення комплаєнс-ризиків, та завчасного реагування на них.

З метою контролю рівня комплаєнс-ризиків в Банку запроваджена ефективна система:

- виявлення комплаєнс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;
- виявлення потенційних та наявних конфліктів інтересів, забезпечення своєчасного їх уникнення / усунення;
- залучення управління комплаєнс для вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції;
- аналізу нових продуктів та значних змін в діяльності Банку (до моменту їх запровадження);
- аналізу рішень колегіальних органів Банку;
- аналізу звітності підрозділів Банку, в т. ч. звітів аудиту, тощо;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них.

**30. Операції з пов'язаними сторонами**

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Як зазначено у Примітці 1, 100 % акціонерного капіталу Банку належать Ярославському О.В., починаючи з 4 серпня 2020 року.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2021 р.:

|                                                                                      | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Кредити та аванси клієнтам (договірні відсоткові ставки: UAH – 11 - 19%; USD – 6,0%) | -                         | 10                                              | 281 002                               | <b>281 012</b>   |
| в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам             | -                         | -                                               | (60 124)                              | <b>(60 124)</b>  |
| Інші фінансові активи                                                                | -                         | -                                               | 94                                    | <b>94</b>        |
| Інші активи                                                                          | -                         | -                                               | 215                                   | <b>215</b>       |
| Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 0 - 6,5%; USD – 1%; EUR – 0,1%)   | -                         | 14 280                                          | 1 527 193                             | <b>1 541 473</b> |
| Забезпечення                                                                         | -                         | -                                               | 24                                    | <b>24</b>        |
| Інші фінансові зобов'язання                                                          | -                         | -                                               | 351                                   | <b>351</b>       |
| Інші зобов'язання                                                                    | -                         | -                                               | 537                                   | <b>537</b>       |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2020 р.:

|                                                                                   | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| Кредити та аванси клієнтам (договірні відсоткові ставки: UAH – 39,5%; USD – 6,0%) | -                         | 30                                              | 166 034                               | <b>166 064</b>  |
| в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів    | -                         | (1)                                             | (17 004)                              | <b>(17 005)</b> |
| Інші фінансові активи                                                             | -                         | -                                               | 147                                   | <b>147</b>      |
| Інші активи                                                                       | -                         | -                                               | 5                                     | <b>5</b>        |
| Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 5,5%; EUR – 0,2%)              | -                         | 3 077                                           | 518 561                               | <b>521 638</b>  |
| Забезпечення                                                                      | -                         | -                                               | 337                                   | <b>337</b>      |
| Інші фінансові зобов'язання                                                       | -                         | -                                               | 7                                     | <b>7</b>        |
| Інші зобов'язання                                                                 | -                         | -                                               | 61                                    | <b>61</b>       |

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 р.:

|                                                    | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>  |
|----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Гарантії надані                                    | -                         | -                                               | 134 482                               | <b>134 482</b> |
| Гарантії, поруки отримані                          | -                         | -                                               | 822 960                               | <b>822 960</b> |
| Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні) | -                         | 841                                             | 127 781                               | <b>128 622</b> |

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) Банк має право відмовити у видачі кредиту, тому не несе кредитного ризику.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 р.:

|                                                    | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>  |
|----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Гарантії надані                                    | -                         | -                                               | 65 656                                | <b>65 656</b>  |
| Гарантії, поруки отримані                          | -                         | -                                               | 186 710                               | <b>186 710</b> |
| Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні) | -                         | 21                                              | 3 725                                 | <b>3 746</b>   |

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2021 р.:

|                                                | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>    |
|------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам     | -                         | 2 242                                           | 279 338                               | <b>281 580</b>   |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | -                         | (2 262)                                         | (124 422)                             | <b>(126 684)</b> |

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2020 р.:

|                                                | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>    |
|------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам     | -                         | 533                                             | 294 483                               | <b>295 016</b>   |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | -                         | (3 192)                                         | (113 536)                             | <b>(116 728)</b> |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2021 р.:

|                                                                                          | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| Процентні доходи                                                                         | -                         | 10                                              | 27 611                                | <b>27 621</b>   |
| Процентні витрати                                                                        | -                         | (34)                                            | (58 338)                              | <b>(58 372)</b> |
| Комісійні доходи                                                                         | -                         | 142                                             | 4 298                                 | <b>4 440</b>    |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                               | -                         | -                                               | 961                                   | <b>961</b>      |
| Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -                         | 1                                               | (43 120)                              | <b>(43 119)</b> |
| Інші доходи                                                                              | -                         | -                                               | 780 793                               | <b>780 793</b>  |
| Інші витрати                                                                             | -                         | (62 239)                                        | (2 337)                               | <b>(64 576)</b> |

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2020р.:

|                                                                                          | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| Процентні доходи                                                                         | -                         | 11                                              | 6 136                                 | <b>6 147</b>    |
| Процентні витрати                                                                        | -                         | (19)                                            | (14 821)                              | <b>(14 840)</b> |
| Комісійні доходи                                                                         | 35                        | 78                                              | 6 787                                 | <b>6 900</b>    |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                               | 130                       | -                                               | 9 022                                 | <b>9 152</b>    |
| Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -                         | 5                                               | (17 003)                              | <b>(16 998)</b> |
| Інші доходи                                                                              | -                         | -                                               | 837 967                               | <b>837 967</b>  |
| Інші витрати                                                                             | -                         | (73 769)                                        | -                                     | <b>(73 769)</b> |

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 49 945 тис. грн. (2020 р.: 46 966 тис. грн.) та винагородою виплаченою у зв'язку з припиненням повноважень ключового управлінського персоналу 0 тис. грн. (2020 р.: 21 368 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., склала 9 134 тис. грн. (2020 р.: 2 738 тис. грн.).

### 31. Інформація за сегментами

Для цілей фінансової звітності Банк виокремлює три операційні сегменти:

*Послуги суб'єктам господарювання.* Надання кредитів, залучення депозитів і відкриття поточних рахунків юридичним особам і фінансовим установам, надання гарантій і авалів, відкриття акредитивів, супроводження зовнішньоекономічної діяльності.

*Послуги фізичним особам.* Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

*Інвестиційно-банківська діяльність.* Торгівельні операції з цінними паперами та іноземною валютою, операції з похідними інструментами, залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку, інвестиції в інші фінансові інструменти.

З метою стимулювання Бізнес-сегментів для прийняття рішень щодо динаміки активів і пасивів з метою зменшення ризиків ліквідності та оптимізації прибутку сегментів та Банку в цілому, Банк визначає результат Бізнес-сегментів з урахуванням внутрішньої вартості ресурсів, за якою відбувається умовний викуп/ продаж вільних/ надлишкових ресурсів у Бізнес-сегментів/ Бізнес-сегментами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.:

|                                 | <i>Послуги<br/>суб'єктам<br/>господарювання</i> | <i>Послуги<br/>фізичним<br/>особам</i> | <i>Інвестиційно-<br/>банківська<br/>діяльність</i> | <i>Нерозподі-<br/>лені суми</i> | <i>Усього</i>  |
|---------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Процентні доходи                | 407 761                                         | 387 674                                | 633 891                                            | -                               | 1 429 326      |
| Процентні витрати               | (276 036)                                       | (129 773)                              | (209 484)                                          | (10 166)                        | (625 459)      |
| Трансферт                       | 142 696                                         | 82 392                                 | (185 250)                                          | (39 838)                        | -              |
| <b>Чистий процентний дохід</b>  | <b>274 421</b>                                  | <b>340 293</b>                         | <b>239 157</b>                                     | <b>(50 004)</b>                 | <b>803 867</b> |
| Чистий комісійний дохід         | 154 432                                         | 96 110                                 | (78 034)                                           | -                               | 172 508        |
| Інші доходи та витрати          | (62 105)                                        | (217 171)                              | 183 363                                            | 368 532                         | 272 619        |
| Відрахування до резервів        | (444 730)                                       | (194 738)                              | (14 357)                                           | (17 723)                        | (671 548)      |
| <b>Результати сегменту</b>      | <b>(77 982)</b>                                 | <b>24 494</b>                          | <b>330 129</b>                                     | <b>300 805</b>                  | <b>577 446</b> |
| Витрати з податку на прибуток   | -                                               | -                                      | -                                                  | (11 177)                        | (11 177)       |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b> | <b>(77 982)</b>                                 | <b>24 494</b>                          | <b>330 129</b>                                     | <b>289 628</b>                  | <b>566 269</b> |
| Активи сегменту                 | 4 965 480                                       | 769 575                                | 13 238 776                                         | 1 404 327                       | 20 378 158     |
| Зобов'язання сегменту           | 11 080 781                                      | 3 427 093                              | 3 908 711                                          | 168 735                         | 18 585 320     |

Нерозподілені суми доходів являють собою переоцінку валютних статей балансу звіту про фінансовий стан, а також інші доходи, не пов'язані з основною операційною діяльністю Банку. Інші нерозподілені витрати представлені загальнобанківськими адміністративними витратами та іншими витратами на формування резервів.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів і оцінку результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності. Облік податку на прибуток здійснюється на загальній основі та не розподіляється між операційними сегментами.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.:

|                                 | <i>Послуги<br/>суб'єктам<br/>господарювання</i> | <i>Послуги<br/>фізичним<br/>особам</i> | <i>Інвестиційно-<br/>банківська<br/>діяльність</i> | <i>Нерозподі-<br/>лені суми</i> | <i>Усього</i>  |
|---------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Процентні доходи                | 257 682                                         | 445 721                                | 179 961                                            | -                               | 883 364        |
| Процентні витрати               | (225 996)                                       | (214 665)                              | (15 308)                                           | (12 074)                        | (468 043)      |
| Трансферт                       | 137 517                                         | 127 288                                | (150 941)                                          | (113 864)                       | -              |
| <b>Чистий процентний дохід</b>  | <b>169 203</b>                                  | <b>358 344</b>                         | <b>13 712</b>                                      | <b>(125 938)</b>                | <b>415 321</b> |
| Чистий комісійний дохід         | 87 417                                          | 93 863                                 | (67 028)                                           | -                               | 114 252        |
| Інші доходи та витрати          | (148 263)                                       | (199 152)                              | 53 016                                             | 488 603                         | 194 204        |
| Відрахування до резервів        | (432 260)                                       | (224 550)                              | (969)                                              | (24 575)                        | (682 354)      |
| <b>Результати сегменту</b>      | <b>(323 903)</b>                                | <b>28 505</b>                          | <b>(1 269)</b>                                     | <b>338 090</b>                  | <b>41 423</b>  |
| Витрати з податку на прибуток   | -                                               | -                                      | -                                                  | (13)                            | (13)           |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b> | <b>(323 903)</b>                                | <b>28 505</b>                          | <b>(1 269)</b>                                     | <b>338 077</b>                  | <b>41 410</b>  |
| Активи сегменту                 | 2 414 907                                       | 780 797                                | 7 445 741                                          | 2 162 228                       | 12 803 673     |
| Зобов'язання сегменту           | 6 040 179                                       | 3 401 090                              | 1 949 333                                          | 165 756                         | 11 556 358     |

## 32. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

|                                                       |             | Оцінка справедливої вартості з використанням |           |            |            | Балансова вартість |
|-------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|-----------|------------|------------|--------------------|
| 31 грудня 2021 р.                                     | Дата оцінки | Рівень 1                                     | Рівень 2  | Рівень 3   | Усього     |                    |
| Активи, що обліковуються за справедливою вартістю     |             |                                              |           |            |            |                    |
| Похідні фінансові активи                              | 31.12.2021  |                                              | 97 014    | -          | 97 014     | 97 014             |
| Інвестиції в цінні папери                             | 31.12.2021  | -                                            | 5 415 106 | 308        | 5 415 414  | 5 415 414          |
| Інвестиційна нерухомість                              | 01.11.2021  | -                                            | -         | 484 900    | 484 900    | 484 900            |
| Основні засоби                                        |             |                                              |           |            |            |                    |
| Земля і будівлі у власності                           | 01.11.2021  | -                                            | -         | 220 905    | 220 905    | 220 905            |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається       |             |                                              |           |            |            |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                       | 31.12.2021  | -                                            | -         | 6 112 078  | 6 112 078  | 6 112 078          |
| Кредити та аванси банкам                              | 31.12.2021  | -                                            | -         | 1 173 449  | 1 173 449  | 1 173 449          |
| Інвестиції в цінні папери                             | 31.12.2021  | -                                            | 129 755   | -          | 129 755    | 126 473            |
| Кредити та аванси клієнтам                            | 31.12.2021  | -                                            | -         | 6 088 014  | 6 088 014  | 5 714 269          |
| Інші фінансові активи                                 | 31.12.2021  | -                                            | -         | 334 996    | 334 996    | 334 996            |
| Оцінка справедливої вартості з використанням          |             |                                              |           |            |            |                    |
| 31 грудня 2021 р.                                     | Дата оцінки | Рівень 1                                     | Рівень 2  | Рівень 3   | Усього     | Балансова вартість |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається |             |                                              |           |            |            |                    |
| Кошти банків                                          | 31.12.2021  | -                                            | -         | 3 908 589  | 3 908 589  | 3 908 589          |
| Кошти клієнтів                                        | 31.12.2021  | -                                            | -         | 14 515 950 | 14 515 950 | 14 484 296         |
| Інші фінансові зобов'язання                           | 31.12.2021  | -                                            | -         | 125 030    | 125 030    | 125 030            |

Узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами, які обліковуються за справедливою вартістю представлені у Примітках 10, 11, 14.

Для визначення справедливою вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

*Основні засоби (будівлі) та інвестиційна нерухомість.* Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості Банк залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується порівняльний метод, який базується на цінах операцій об'єктів, які мають подібний характер, місце розташування та стан.

*Похідні фінансові інструменти.*

Валютні договори (споти, форварди, свопи) Банк оцінює з використанням курсів, які спостерігаються (Рівень 1) на ринку (Рівень 1), або шляхом розрахунку форвардних курсів (Рівень 2).

Справедлива вартість процентних свопів визначається шляхом оцінювання майбутніх грошових потоків і їх дисконтування за допомогою кривих доходності (Рівень 2).

*Інвестиції в цінні папери.*

Інвестиції в інструменти капіталу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Державні та місцеві боргові цінні папери є високоліквідними активами і обертаються на активних ринках (Рівень 1). У випадку коли цінові котирування недоступні, застосовується методика побудови кривих безкупонної доходності (Рівень 2).

*Кредити та аванси клієнтам.* Банк оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви. Справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для кредитів у гривні у діапазоні 12,2 -13,9% (2020 р.: у діапазоні 13,37 -18,64%) і для кредитів в іноземній валюті у діапазоні 2,5 -6,0% (2020 р.: 3,80%).

*Кошти клієнтів.* Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для строкових депозитів у гривні у діапазоні 5,2 -9,9% (2020 р.: 8,82%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у діапазоні 0,3 -1,2% (2020 р.: 1,26%). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2021 р. оцінюється як незначний.

Інформація про справедливую вартість активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2020 р.:

|                                                                | Дата оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням |           |           |           | Балансова вартість |
|----------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|--------------------|
|                                                                |             | Рівень 1                                     | Рівень 2  | Рівень 3  | Усього    |                    |
| <b>31 грудня 2020 р.</b>                                       |             |                                              |           |           |           |                    |
| <b>Активи, що обліковуються за справедливою вартістю</b>       |             |                                              |           |           |           |                    |
| Похідні фінансові активи                                       | 31.12.2020  | -                                            | 2         | -         | 2         | 2                  |
| Інвестиції в цінні папери                                      | 31.12.2020  | -                                            | 3 732 942 | 308       | 3 733 250 | 3 733 250          |
| Інвестиційна нерухомість                                       | 01.11.2020  | -                                            | -         | 1 239 094 | 1 239 094 | 1 239 094          |
| Основні засоби                                                 |             |                                              |           |           |           |                    |
| Земля і будівлі у власності                                    | 01.11.2020  | -                                            | -         | 219 220   | 219 220   | 219 220            |
| <b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>         |             |                                              |           |           |           |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                | 31.12.2020  | -                                            | -         | 2 339 701 | 2 339 701 | 2 339 701          |
| Кредити та аванси банкам                                       | 31.12.2020  | -                                            | -         | 1 007 138 | 1 007 138 | 1 007 138          |
| Інвестиції в цінні папери                                      | 31.12.2020  | -                                            | 319 202   | -         | 319 202   | 318 745            |
| Кредити та аванси клієнтам                                     | 31.12.2020  | -                                            | -         | 3 336 850 | 3 336 850 | 3 182 477          |
| Інші фінансові активи                                          | 31.12.2020  | -                                            | -         | 60 251    | 60 251    | 60 251             |
|                                                                |             |                                              |           |           |           |                    |
|                                                                | Дата оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням |           |           |           | Балансова вартість |
|                                                                |             | Рівень 1                                     | Рівень 2  | Рівень 3  | Усього    |                    |
| <b>31 грудня 2020 р.</b>                                       |             |                                              |           |           |           |                    |
| <b>Зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю</b> |             |                                              |           |           |           |                    |
| Похідні фінансові зобов'язання                                 | 31.12.2020  | -                                            | 18 857    | -         | 18 857    | 18 857             |
| <b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>   |             |                                              |           |           |           |                    |
| Кошти банків                                                   | 31.12.2020  | -                                            | -         | 1 930 037 | 1 930 037 | 1 930 037          |
| Кошти клієнтів                                                 | 31.12.2020  | -                                            | -         | 9 488 530 | 9 488 530 | 9 423 863          |
| Інші фінансові зобов'язання                                    | 31.12.2020  | -                                            | -         | 143 155   | 143 155   | 143 155            |

Нижче представлено опис методів оцінки та вхідних даних, використаних при оцінці справедливої вартості необоротних активів, станом на 31 грудня 2021 р.:

|                                 | Балансова вартість | Метод оцінки | Параметр | Діапазон значень параметра          |
|---------------------------------|--------------------|--------------|----------|-------------------------------------|
| <b>Інвестиційна нерухомість</b> | <b>484 900</b>     |              |          |                                     |
| - нерухомість                   | 441 222            | порівняльний | кв. метр | 1,3 тис. грн. – 104,1 тис. грн.     |
| - земельні ділянки              | 43 678             | порівняльний | Сотка    | 1,0 тис. грн. – 144,0 тис. грн.     |
| <b>Основні засоби</b>           | <b>220 905</b>     |              |          |                                     |
| - нерухомість                   | 217 045            | порівняльний | кв. метр | 2,4 тис. грн. – 130,7 тис. грн.     |
| - земельні ділянки              | 3 860              | порівняльний | Сотка    | 431,2 тис. грн. – 1 036,0 тис. грн. |

Нижче представлено опис методів оцінки та вхідних даних, використаних при оцінці справедливої вартості активів, станом на 31 грудня 2020 р.:

|                                 | Балансова вартість | Метод оцінки | Параметр | Діапазон значень параметра        |
|---------------------------------|--------------------|--------------|----------|-----------------------------------|
| <b>Інвестиційна нерухомість</b> | <b>1 239 094</b>   |              |          |                                   |
| - нерухомість                   | 297 068            | порівняльний | кв. метр | 1,3 тис. грн. – 147,9 тис. грн.   |
| - земельні ділянки              | 543 655            | порівняльний | Сотка    | 9,8 тис. грн. – 688,0 тис. грн.   |
| <b>Основні засоби</b>           |                    |              |          |                                   |
| - нерухомість                   | 215 332            | порівняльний | кв. метр | 2,0 тис. грн. – 143,4 тис. грн.   |
| - земельні ділянки              | 3 888              | порівняльний | Сотка    | 648,5 тис. грн. – 906,3 тис. грн. |

### 33. Управління капіталом

#### Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпечення дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих Національним банком України.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У 2021 році, у порівнянні з минулими роками, в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

#### Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року в по всій території України оголошено воєнний стан. З метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності банківської системи України Правлінням Національного банку України була прийнята постанова від 25.02.2022 №23 (із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 07.03.2022 р. N 40), відповідно до якої в умовах воєнного стану до комерційних банків України не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу та інших обов'язкових економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк дотримувався всіх вимог та рекомендацій НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 508 млн грн (на 1 січня 2021: 1 165 млн грн), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 17,2% (на 1 січня 2021 - 18,2%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 8,6% (на 1 січня 2021 - 16,8%) (при потребі не менше 7%).

З метою сприяння фінансовій стабільності банківської системи України, в тому числі в умовах несприятливих змін в макроекономічному середовищі, починаючи з 2018 року Національний банк щороку проводить оцінку якості активів (asset quality review - AQR), а для найбільших банків - ще й стрес-тестування. Відповідно до Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (далі – Положення 141) оцінка стійкості найбільших банків України здійснюється у три етапи із залученням незалежного аудитора. На першому етапі незалежний аудитор надає оцінку якості активів банків та прийнятності забезпечення за кредитними операціями. На другому етапі Національний банк проводить екстраполяцію отриманих результатів та розрахунок нормативів адекватності капіталу. На останньому етапі проводиться стрес-тестування банків за двома макроекономічними сценаріями - базовим і несприятливим. Стрес-тестування передбачає розрахунок впливу негативних чинників на достатність капіталу банків для покриття ризиків.

В 2021 році відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 08.02.2021 року №39-рпц, Банк пройшов оцінку стійкості за трьома етапами. За результатами несприятливого макроекономічного сценарію необхідний рівень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 18,2%, необхідний рівень нормативу достатності основного капіталу (Н3) – 17,3%. З урахуванням вжитих заходів та фактичних подій, що сталися в діяльності Банку після 01 січня 2021 року, відбулося зниження потреби в капіталі за несприятливим сценарієм до 270 млн грн. Для досягнення вказаних вище показників достатності капіталу Банк не потребував залучення додаткового капіталу, натомість була потреба у виконанні низки заходів, які необхідно спрямувати на зниження ключових ризиків діяльності, зокрема, зменшення можливого негативного впливу непрофільних активів на основний капітал. Наглядною Радою Банку (протокол від 21.10.2021 року №29) була затверджена Програма капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.06.2022 року (далі – Програма капіталізації), яка була погоджена та затверджена рішенням Правління Національного банку від 12.11.2021 №555-рпц/БТ. Відповідно до Програми капіталізації передбачався продаж непрофільних активів, що перейшли у власність Банку як заставодержателя, на загальну суму 500 млн грн у термін до 01.01.2022. Протягом вересня-грудня 2021 року, відбувся продаж непрофільних активів на загальну суму 523 млн грн. Завдяки цьому

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

станом на 01.01.2022 року Банком були виконані всі заплановані Програмою капіталізації заходи та досягнуто запланований рівень капіталу внаслідок ефекту зниження потреби в капіталі, а саме - нормативу адекватності регулятивного капіталу  $H2=10\%$  та адекватності основного капіталу  $H3=7\%$ . Фактичні значення нормативів адекватності регулятивного капіталу  $H2$  та адекватності основного капіталу  $H3$  перевищили заплановані показники та становили:  $H2=17,17\%$ ,  $H3=8,59\%$ .

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, склав:

|                                                     | 2021р.           | 2020 р.          |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Капітал 1-го рівня</b>                           |                  |                  |
| Статутний капітал                                   | 3 586 561        | 3 586 561        |
| Непокритий збиток                                   | (2 849 840)      | (2 531 169)      |
| Емісійні різниці                                    | 17 469           | 17 469           |
| <b>Усього капітал 1-го рівня</b>                    | <b>754 191</b>   | <b>1 072 861</b> |
| <b>Капітал 2-го рівня</b>                           |                  |                  |
| Резерв переоцінки                                   | 80 919           | 80 504           |
| Прибуток поточного року                             | 686 853          | 11 807           |
| Нерозподілені прибутки минулих років                | 27 504           | -                |
| <b>Усього капітал 2-го рівня</b>                    | <b>754 191</b>   | <b>92 311</b>    |
| Відрахування з капіталу                             | (308)            | (308)            |
| <b>Усього регулятивний капітал</b>                  | <b>1 508 073</b> | <b>1 164 864</b> |
| Усього активи, зважені на ризик                     | 7 881 376        | 6 341 858        |
| Відкрита валютна позиція                            | 34 205           | 48 534           |
| Мінімальний розмір операційного ризику              | 86 844           | -                |
| <b>Норматив достатності капіталу 1-го рівня</b>     | <b>8,59%</b>     | <b>16,79%</b>    |
| <b>Показник адекватності регулятивного капіталу</b> | <b>17,17%</b>    | <b>18,23%</b>    |

### 34. Події після звітної дати

У лютому 2022 року Банк отримав банковий (антикризовий) кредит рефінансування у сумі 1 млрд. грн., який було погашено 31 березня 2022 року з огляду на стабільний стан ліквідності Банку.

У квітні 2022 року Банк уклав з Міністерством фінансів України договір про надання державної гарантії на портфельній основі загальним лімітом 375 000 тис. грн., метою якого є надання державної підтримки суб'єктам мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва.

31 травня 2022 року ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні  $aaA+$ , прогноз рейтингу «негативний». Кредитний рейтинг збережено у Контрольному списку. Також підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів на рівні 5 (відмінна надійність).

В періоді після звітної дати і до дати підписання цієї звітності Банк реалізував комплекс молокозаводу балансового вартістю 19 540 тис. грн., що був набутий у власність в процедурі звернення стягнення на заставу. Загальна вартість продажу комплексу склала 19 365 тис. грн.

Інші суттєві події також розкриваються у Примітках 2 та 6.

Голова Правління



Сергій Панов

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

31 травня 2022 р.

**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**Звіт керівництва (звіт про**  
**управління)**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.*

**ЗМІСТ**

|     |                                                                   |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------|----|
| 1.  | ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК ТА ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ .....                     | 3  |
| 2.  | ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ .....                                       | 4  |
| 3.  | ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ .....                    | 7  |
| 4.  | ФІНАНСОВІ РЕСУРСИ.....                                            | 7  |
| 5.  | ТРУДОВІ РЕСУРСИ, СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА БАНКУ..... | 8  |
| 6.  | РИЗИКИ.....                                                       | 9  |
| 7.  | ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....                             | 14 |
| 8.  | УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....                                         | 16 |
| 9.  | РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ .....    | 17 |
| 10. | ДОСЯГНЕННЯ БАНКУ В 2021 РОЦІ .....                                | 18 |
| 11. | ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ БАНКУ.....                       | 19 |

## 1. Інформація про Банк та характер бізнесу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У зв'язку зі змінами законодавства України, у квітні 2018 р. Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

12 грудня 2019 року було зареєстровано нову редакцію статуту в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку. 23 січня 2020 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3,58 млрд. грн., після чого зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку склав 3,58 млрд. грн.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 грудня 2021 р. у структурі Банку функціонують 28 відділень по всій території України.

На 31 грудня 2021 р. 100% акцій Банку належать Олександру Ярославському, власник та президенту групи DCH.

На 31 грудня 2021 р. Олександр Ярославський (далі – «Акціонер») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 082 від 1 листопада 2018 року) відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах його власника шляхом надання повного спектру банківських послуг.

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – «НБУ») 22 жовтня 2018 р. та внесення відомостей про Банк до Державного реєстру банків (реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 180), що дає йому право на проведення банківських операцій. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк. На підставі отриманих ліцензій та дозволів Банк здійснює такі види діяльності:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних та фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поруки та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

В 2021 році Банк продовжував впроваджувати Стратегію розвитку, яка передбачала такі завдання:

- збільшення обсягів роздрібного кредитування в масових сегментах. Розгортання дистрибуційної моделі за рахунок підключення каналів лідогенерації, агентських, партнерських каналів, а також інформаційно-консультаційних центрів Банку. Фокусування розвитку роздрібного бізнесу на параметрах клієнтоорієнтованості, швидкості, гнучкості та автоматизації кредитних рішень;
- збільшення обсягів кредитування в сегменті корпоративного бізнесу шляхом розширення продуктової лінійки та галузевої присутності, активізація кредитування клієнтів МСБ шляхом формування стандартизованих продуктів та каналів продажу, створення екосистеми для агробізнесу по ланцюгу додаткової вартості;
- розвиток клієнтської бази юридичних та фізичних осіб для збільшення комісійного доходу, обсягу та диверсифікації джерел фондуювання;
- розвиток бізнесу на фінансових ринках за рахунок розробки та продажу нових продуктів, розширення клієнтської бази, гнучкого управління ліквідністю та портфелем цінних паперів;
- діджиталізація банківських процесів, клієнтської аналітики, покращення якості та швидкості обслуговування клієнтів, розробка нових продуктів спрямованих на окремі клієнтські сегменти.

Після введення воєнного стану 24 лютого 2022 року Банк перейшов до антикризового управління з основними пріоритетами діяльності: забезпечення безперебійної діяльності, функціонування платіжних систем та систем

розрахунків, підтримка ліквідності, безперервного забезпечення економіки та населення готівковими коштами, здійснення їх інкасації, забезпечення схоронності валютних цінностей, тощо. Після завершення військового стану Банк планує переглянути Стратегію діяльності з урахуванням зміни економічного середовища.

## 2. Економічне середовище

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються.

Протягом 2021 року перебувала під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких регіонах Луганської та Донецької областей та ескалації його розповсюдження на всю територію країни, шляхом нарощування чисельності збройних сил Російської Федерації та проведення військових навчань на кордонах з Україною, наслідком чого став початок військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року.

У 2021 році, завдяки масовій вакцинації населення, Уряду вдалося уповільнити поширення COVID-19. За інформацією від Уряду станом на кінець звітної року щеплення зробили до 50% дорослих українців. Простежується тенденція часткового скасування атиковідних обмеження зокрема на фоні військової агресії Російської Федерації.

Ключові макроекономічні показники, що впливали на середовище. У 2021 році зростання реального ВВП, за оцінками Національного банку, становило близько 3%. Відновленню економіки сприяли стійкий споживчий попит, нарощування інвестицій підприємствами після кризи, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економічне пожвавлення було повільнішим, ніж очікувалося. Серед причин – стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, вплив низьких урожаїв 2020 року, повільніше відновлення сектору послуг, обмежені потужності окремих виробничих секторів, суттєвіші втрати від пандемії, а також стрімкіша фіскальна консолідація.

За підсумками звітної року споживча інфляція склала 10% (2020 р.: 5%). Значною мірою інфляційні тенденції в Україні відображали глобальні процеси. Споживча інфляція пришвидшилася у всьому світі, а в розвинених країнах – була найвищою за останні кілька десятиріч. Підживлювали інфляцію й внутрішні чинники, зокрема, на відміну від попередніх криз, стрімко відновлювався споживчий попит.

У відповідь на реалізацію низки проінфляційних ризиків Національний банк пришвидшив посилення монетарної політики. Протягом звітної року облікова ставка Національного банку зросла з 6 до 9%, що призвело до здорожчання залучених коштів, та відобразилося на дохідності цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі Банку, і дохідності кредитного портфеля корпоративних клієнтів.

Поряд з тим, Україна зберегла макроекономічну стабільність та запустила державні програми підтримки економіки.

В продовж звітної року банківська система демонструвала зростання капіталізації, ліквідності і прибутковості. Прибуток банківського сектору за 2021 рік склав 77,5 млрд. грн. (2020 р.: 39,7 млрд. грн.), рентабельність капіталу становила 35 % (2020 р.: 19%). Знизилась частка непрацюючих активів до 30% завдяки високим темпам зростання кредитного портфеля державних банків та активному списанню старих непрацюючих кредитів.

23 листопада МВФ завершив перший перегляд програми stand-by яка була затверджена в 2020 році та погодив виділення Україні другого траншу у 700 млн. доларів.

В травні 2021 року Україна випустила 8-річні єврооблігації на \$1.2 млрд. зі ставкою дохідності 6,88% та терміном погашення в травні 2029 року.

Протягом 2021 року українська гривня ревальвувала щодо долара США на 3,5% - з 28,27 грн. за долар США на 1 січня 2021 р. до 27,28 грн. за долар США на звітну дату.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабний напад на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі й анексованого Криму. Неоголошена війна та пов'язана з нею нестабільність у економічній та фінансових сферах, невизначеність ситуації у майбутньому та неможливість визначити тривалість та наслідки військових дій можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Через кілька тижнів після початку повномасштабного нападу військові дії тривають у кількох великих містах України та навколо них, в результаті чого російським військами було вбито тисячі мирних жителів України, мільйони жителів були тимчасово переміщені з регіонів військових дій до інших регіонів України або виїхали за межі України. Атаки військ загарбників спрямовані на знищення цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. В наслідок ракетних ударів, завданих військами загарбників, в певній мірі пошкоджено логістичну інфраструктуру, нафтохранища та нафтопереробні підприємства на території

України, інші об'єкти критичної інфраструктури. Тим не менш, залізничні та автомобільні логістичні шляхи продовжують функціонувати, оскільки Україна має розгалужену автомобільну та залізничну мережу. Усі порти акваторії Чорного та Азовського морів припинили роботу, експорт через морські порти був повністю заморожений.

У зв'язку із початком повномасштабного нападу Указом Президента України №64/2022 на підставі Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» № 2102-IX від 24 лютого 2022 року з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України строком на 30 діб. Пізніше Указом Президента дія воєнного стану в Україні продовжувалась.

За високого рівня невизначеності та з огляду на шокові умови функціонування економіки Національний банк запровадив адміністративні обмеження на валютному ринку та щодо руху капіталу. Як наслідок, було введено низку тимчасових обмежень щодо роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України, у т. ч. призупинено роботу валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами; зафіксовано офіційний курс на дату початку військової агресії; обмежено зняття готівки з рахунка клієнта; заборонено видачу готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті; введено мораторій на здійснення трансграничних валютних платежів (крім платежів щодо оплати критичного імпорту); зупинено здійснення обслуговуючими банками видаєткових операцій за рахунками резидентів держави, що здійснила збройну агресію проти України; заборонено обслуговуючими банками здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів та операцій, учасником яких є юридична або фізична особа, яка має місцезнаходження в Росії або в Білорусі тощо.

Крім того, додаткові обмеження, що вплинули на банківський ринок, були встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, а саме, було фактично призупинено розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку осіб, які провадять клірингову діяльність, окрім проведення операцій, необхідних для здійснення Національним банком монетарної та грошово-кредитної політики і Міністерством фінансів операцій з обслуговування державного боргу.

З метою підтримки стабільності банківської системи шляхом мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України, Національний банк ухвалив рішення щодо незастосування заходів впливу за порушення банками економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, а також, строків подання звітності, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії; застосування вимог щодо розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями та управління проблемними активами; затвердив порядок бланкового рефінансування банків для підтримання ліквідності банківської системи; забезпечення вільного доступу широкого кола інвесторів до облігацій внутрішньої державної позики, які розміщуються для забезпечення військових потреб України і спротиву ворогу; скасував рішення щодо збільшення нормативів обов'язкового резервування; було прийнято рішення не здійснювати у 2022 році щорічної оцінки стійкості банків, передбаченої Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами) тощо.

Наслідки повномасштабного нападу Російської Федерації посилювали інфляційний тиск, який частково стримується заходами уряду та Національним банком. Водночас Національний банк вирішив відкласти розгляд питання щодо зміни облікової ставки, з огляду на те, що в поточних умовах вплив облікової ставки на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків є обмеженим. Зважаючи на це, облікова ставка надалі залишатиметься незмінною – на рівні 10% – до відновлення дієвості каналів монетарної трансмісії.

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилося до 13,7% (із 10,7% у лютому). Зростання споживчих цін насамперед пов'язане з порушенням ланцюгів постачання та виробничих процесів, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу, а також фізичним знищенням активів багатьох підприємств через повномасштабний напад Російської Федерації на Україну. Насамперед стрімко подорожчали продукти харчування, фармацевтичні товари та паливе. За оцінками Національного банку, інфляційний тиск зберігатиметься й надалі насамперед через наслідки повномасштабної війни. За підсумками 2022 року інфляція може перевищити позначку 20%. Подорожчання товарів і послуг зумовлюватимуть, зокрема: порушення виробничих процесів; логістичні проблеми через тимчасову окупацію частини територій, руйнування транспортної інфраструктури та, як наслідок, нерівномірно розподілену пропозицію за окремими регіонами; ефекти перенесення девальвації обмінного курсу гривні, яка відбулася напередодні війни; високу вартість енергоносіїв у світі, що тиснуче на вартість палива та товарів і послуг зі значною часткою енергоносіїв у собівартості.

За оцінками Національного банку, після трьох місяців війни економіка поступово відновлюється, однак реальний ВВП може скоротитися не менш ніж на третину у 2022 році. Скорочення ВВП України очікується за усіма складовими. Зокрема, приватне споживання знизиться, зважаючи на вимушений виїзд багатьох громадян з країни, зростання рівня безробіття, зменшення доходів та економію на другорядних витратах. Через суттєву невизначеність та високі ризики значно скоротиться й інвестиційна активність. Зниження споживання та інвестицій зі свого боку може зумовити скорочення імпорту, якщо порівняти з довоєнним періодом. Проте значних втрат зазнає й експорт товарів через зупинку підприємств, зменшення посівних площ та неможливість

ефективного проведення сільськогосподарських робіт через воєнні дії, блокаду морських портів, проблеми з постачанням пального та добрив. Водночас очікується збільшення складських запасів продукції, які підприємства намагатимуться експортувати пізніше. Після значного скорочення у перший місяць війни експорт та імпорт також поступово відновлюються.

Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні. Водночас у довготривалій перспективі такі заходи зумовлюють накопичення макроекономічних дисбалансів. Зважаючи на це, Національний банк буде прагнути до якнайшвидшого повернення до режиму інфляційного таргетування з плаваючим обмінним курсом у міру відновлення спроможності валютного ринку до самозбалансування. Через фіксацію обмінного курсу та валютні обмеження фінансування бюджетного дефіциту Національним банком, яке відбувається в контрольованих обсягах, не чинить суттєвого тиску на цінові процеси. Національний банк підтримуватиме тісну взаємодію з урядом для сприяння залученню фінансування від міжнародних організацій та країн-партнерів, що спрямовуватиметься, зокрема, на вирішення проблем у гуманітарній сфері, відбудову знищеної інфраструктури та відновлення економіки України. Це дозволить задовольнити бюджетні потреби та підтримувати достатній обсяг міжнародних резервів.

З огляду на необхідність забезпечення належної відсічі широкомасштабній збройній агресії Російської Федерації та безперервного функціонування системи державних фінансів в умовах воєнного стану Національний банк надаватиме підтримку державному бюджету шляхом купівлі цінних паперів Уряду України на первинному ринку (тимчасова інституціональна можливість чого випливає із законодавства про військовий стан). Доцільність та обсяги операцій із фінансування державного бюджету визначатимуться окремими рішеннями Національного банку, зважаючи на ситуацію на фінансових ринках та в державних фінансах, зокрема з урахуванням можливості наповнення державного бюджету з інших джерел. Національний банк фінансуватиме лише критичні видатки Уряду в обмежених обсягах та лише шляхом купівлі цінних паперів Уряду на первинному ринку. Національний банк прагнучим до якнайшвидшої повної відмови від фінансування дефіциту державного бюджету, ураховуючи потребу в забезпеченні оптимального балансу між, з одного боку, утриманням під контролем інфляційної динаміки та очікувань, а з іншого, – необхідністю підтримки босездатності Збройних Сил України, безперервного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури.

Міжнародні організації та країни-партнери взяли зобов'язання із виділення значних обсягів фінансування на зміцнення обороноздатності, підтримання економіки України та на гуманітарні питання. На початку березня Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) оголосила початковий пакет підтримки у розмірі 2 млрд євро, спрямований на підтримку громадян, компаній та країн, які постраждали від війни проти України. Наразі ЄБРР буде фінансувати українські компанії з відстроченням строків погашення кредитів, проводитиме реструктуризацію наявних боргів; буде проводити торгове фінансування, у тому числі з метою забезпечення імпорту палива; надзвичайне фінансування ліквідності за погодженням з партнерами; буде проводити підтримку надзвичайних реформ, щоб підтримати українську владу шляхом негайного законодавчого та регуляторного втручання.

Рада виконавчих директорів Міжнародного валютного фонду 09 березня 2022 року затвердила рішення виділити Україні додаткове фінансування на суму 1,4 млрд. дол. США за програмою екстреної підтримки Rapid Financing Instrument (RFI). Кошти, отримані за програмою RFI, допоможуть профінансувати першочергові витрати державного бюджету та підтримати платіжний баланс України.

Крім Міжнародних фінансових організацій Україна в рамках двосторонніх договорів отримала допомогу від багатьох світових країн серед яких: Канада, Франція, Німеччина, Великобританія, Італія, Японія, Нідерланди, Швеція, Данія, Норвегія та інші.

9 травня, відбулась історична подія — Президент США Джо Байден підписав закон про ленд-ліз для України (Ukraine Democracy Defense Lend-Lease Act of 2022). Підписання закону про ленд-ліз спрощує процедуру постачання озброєнь і прискорить передачу Україні та іншим країнам Східної Європи озброєння та обладнання й інших критичних поставок шляхом скорочення бюрократичних процесів.

Сенат США 19 травня підтримав законопроект про надання Україні 40 мільярдів доларів військової та економічної підтримки.

В березні 2022 року Верховна Рада України розглянула деякі зміни до податкової системи, внесені до Закону України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану» в т.ч. щодо розширення умов застосування спрощеної системи оподаткування; звільнення від ПДВ у разі постачання товарів на користь Збройних Сил, Нацгвардії та інших військ територіальної оборони України, у тому числі медичних установ; зниження ставок ПДВ та акцизного збору при імпорті нафтопродуктів; звільнення від сплати земельного податку та оренди землі, розташованих на територіях, на яких ведуться бойові дії та тимчасово окупованих територіях; призупинення податкових перевірок до припинення дії воєнного стану тощо.

З метою забезпечення стабільності банківської системи були внесені зміни у законодавство щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб, відповідно до яких протягом дії воєнного стану в Україні та протягом трьох

місяців з дня його припинення чи скасування Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу (попередній ліміт – 200 тис. грн.). Ця норма поширюється на банки, рішення про віднесення до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії щодо яких, були прийняті після 13 квітня 2022 року протягом дії воєнного стану та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування коштів в розмірі не більше 600 тисяч гривень.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Російської Федерації проти України, насамперед, буде залежати від тривалості та інтенсивності воєнних дій. Запорукою швидкого відновлення України є подальше проведення структурних реформ, залучення масштабної міжнародної підтримки та інтеграція в Європейський союз.

### 3. Цілі керівництва та стратегії досягнення

Банк Кредит Дніпро – універсальний банк який проводить операції на всій території України, веде прозорий бізнес та цінує свою репутацію.

Стратегічні цілі Банку базуються на принципах досягнення максимальної рентабельності капіталу, задоволення вимог реального сектору економіки, удосконалення системи ризик-менеджменту в Банку.

Перспективні плани розвитку Банку передбачають:

- зростання ринкової капіталізації Банку за рахунок збільшення обсягу власного капіталу при досягненні його оптимальної рентабельності і адекватності; диверсифікації клієнтської бази за допомогою розвитку роздрібного бізнесу, а також залучення нових корпоративних клієнтів;
- розвиток малого та середнього бізнесу завдяки збільшенню кредитування малих підприємств агропромислового сектору;
- розвиток роздрібного бізнесу за рахунок збільшення кредитування фізичних осіб через кеш кредити та карткові продукти, розвиток кредитування під заставу житлової нерухомості та авто, удосконалення інтернет-банкінгу, розвитку ВІП-банкінгу та інноваційних депозитних продуктів;
- розвиток віддалених каналів продажу, розробка більш зручних у використанні банківських продуктів та автоматизація банківських процесів;
- ефективну інтеграцію в міжнародну фінансову систему через розширення співпраці з міжнародними фінансовими установами.

Основними критеріями успіху Банку є виконання ключових планових показників ефективності (КПІ), а саме: рівня операційного прибутку, кредитного портфелю корпоративного бізнесу, Агро, МСБ, нового портфелю роздрібного бізнесу, рівня комісійно-торгівельного доходу, розвиток операцій на фінансових ринках та гнучке управління портфелем цінних паперів. Банк на регулярній основі здійснює оперативний контроль щодо виконання планових показників діяльності.

Протягом 2021 року Банк послідовно реалізовував затвержені Наглядовою радою стратегічні напрямки розвитку. Незважаючи на складні умови діяльності, що пов'язані з наслідками пандемії COVID-19, ефективна робота Банку дозволила отримати чистий прибуток в 2021 році в сумі 566 269 тис. грн. (2020 р.: 41 410 тис. грн.).

Після введення воєнного стану 24 лютого 2022 року Банк перейшов до антикризового управління з основними пріоритетами діяльності: забезпечення безперебійної діяльності, функціонування платіжних систем та систем розрахунків, підтримка ліквідності, безперебійного забезпечення економіки, в тому числі підприємствам стратегічного значення, та населення готівковими коштами, здійснення їх інкасації, забезпечення схоронності валютних цінностей, тощо. Після завершення військового стану Банк планує переглянути Стратегію діяльності з урахуванням зміни економічного середовища.

### 4. Фінансові ресурси

Клієнтами Банку є значна кількість приватних осіб та малих, середніх і великих підприємств різних галузей економіки. Ресурсна база Банку диверсифікована за джерелами залучення (кошти фізичних осіб та суб'єктів господарювання), а кошти суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності. Ці чинники нівелюють чутливість Банку до ризику ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, купує та продає іноземну валюту. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, регулює свою політику стосовно процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банком враховується необхідність формування обов'язкових резервів в Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від рівня залучення вкладів клієнтів.

На кінець 2021 року обсяг коштів клієнтів склав 14 484 млн. грн. (2020 р.: 9 424 млн. грн.) Банк вчасно та у повному обсязі виконує зобов'язання перед своїми кредиторами.

Показник адекватності регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2021 року перевищує нормативне значення, встановлене Національним банком України ( $H2 = 17,17\%$ , при нормативному не менше  $10\%$ ).

Частка високоліквідних активів Банку (готівкові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, вкладення в депозитні сертифікати НБУ та ОВДП) перебувала на високому рівні -  $61\%$  від зобов'язань. Кошти на коррахунку в Національному банку України підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань. Переважну більшість коштів наostro-рахунках розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Станом на кінець 2021 року показники ліквідності Банку були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

- норматив короткострокової ліквідності ( $H6$ ) –  $79,49\%$  за мінімально встановлений рівень  $60\%$ ;
- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (за всіма валютами) –  $174\%$  при встановленому мінімальному значенні  $100\%$ ;
- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (в іноземній валюті) –  $158\%$  при встановленому мінімальному значенні  $100\%$ .

Після введення воєнного стану 24 лютого 2022 одним із основних завдань Банку є забезпечення безперервної роботи Банку та збереження стабільності джерел фінансування.

## 5. Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку

Головним об'єктом кадрової політики Банку є персонал, від кваліфікації, професійної підготовки і ділових якостей якого залежить ефективність, результативність діяльності та розвиток Банку.

Кількість персоналу Банку (без урахування працівників, які перебувають у відпустках для догляду за дитиною) на 31.12.2021 р. склала 814 осіб, серед яких 546 осіб ( $67\%$ ) – жінки. Частка жінок, які перебувають на керівних посадах у загальній чисельності Правління та керівників самостійних структурних підрозділів, становить  $42\%$ .

Кадрова політика формується, зважаючи на стратегічні цілі розвитку Банку, пріоритети її окремих бізнес-напрямів, із урахуванням потенціалу кожного конкретного працівника, та спрямована на навчання і розвиток персоналу та його кар'єрне зростання.

Основні принципи кадрової політики:

- забезпечення Банку кваліфікованим персоналом, що здатний за своїми діловими та особистими якостями забезпечувати реалізацію стратегії Банку;
- створення та своєчасне коригування систем мотивації персоналу;
- підтримання системи корпоративних цінностей (корпоративної культури).

Кадрова політика реалізується відповідно до визначених напрямів.

Підбір персоналу, який здійснюється відповідно до внутрішнього нормативного документу Банку «Порядок про пошук, підбір та адаптацію персоналу», будується на основних принципах:

- забезпечення Банку максимально якісним персоналом у найкоротший строк;
- можливості максимально ефективного застосування ресурсів Банку.

Усі бажаючі працювати у Банку мають рівні права при прийомі на вакантні посади, крім випадків, передбачених законодавством України.

У Банку не допускається жодних проявів дискримінації або утиску на робочому місці, зокрема, при прийомі на роботу, оплаті праці, просуванні по службі. Всі працівники Банку мають рівні права і можливості незалежно від статі, расової приналежності, сексуальної орієнтації та самоідентифікації, мовної, етнічної, національної приналежності, релігійних переконань або різних видів недієздатності осіб тощо. Банк цінує командну роботу, в якій враховується думка кожного.

Адаптація персоналу – комплекс заходів, що діють у Банку, спрямованих на ознайомлення та найшвидше пристосування нового працівника до змісту та умов його діяльності, а також до корпоративної культури Банку.

Мотивація персоналу. В Банку діють 17 постійних систем мотивації персоналу, спрямованих на залучення й утримання висококваліфікованих працівників банківського сектору, забезпечення їм конкурентного рівня оплати праці та підвищення мотивації персоналу в результатах діяльності Банку.

Навчання та підвищення кваліфікації персоналу. В Банку створюються рівні умови для професійного розвитку працівників. Банк навчає своїх працівників дистанційно, на тренінгах, семінарах, майстер-класах. Професійний розвиток спрямовано на підвищення якості роботи та на досягнення поставлених цілей. Загальні принципи й можливості розвитку персоналу регулюються внутрішнім нормативним документом Банку «Положенням про розвиток персоналу Банку».

Корпоративна культура формується відповідно до Кодексу корпоративної етики та цінностей Банку, серед яких:

- професіоналізм;

- результативність;
- особиста відповідальність;
- самовдосконалення;
- творчий підхід та ініціатива;
- орієнтація на клієнта.

Формування кадрового резерву. В Банку впроваджений комплекс заходів, що регулюється внутрішнім нормативним документом Банку «Порядком формування кадрового резерву і планування наступництва АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», спрямованих на підтримання в Банку належного балансу навичок та досвіду, забезпечення синхронного наступництва членів Правління та інших керівників Банку.

Політика охорони праці в Банку регулюється «Правилами функціонування системи управління охороною праці», Інструкціями з охорони праці й спрямована на збереження здоров'я і працездатності працівників Банку у процесі праці, поліпшення побутових умов праці та попередження травматизму.

## 6. Ризики

Діяльності Банку властиві ризики. Банк створив організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом. Система управління ризиками відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс ризик та стратегічний ризик.

Процес незалежного контролю ризиків не належить до ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики Банк контролює у ході процесу стратегічного планування.

### Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків, з якими стикається Банк. Система управління ризиками передбачає зважену політику щодо визначення допустимого рівня ризиків, апетиту до ризиків, встановлених лімітів на ризики та здійснення постійного моніторингу їх дотримання, впровадження засобів контролю.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Наглядова Рада Банку та її комітети: Комітет з управління ризиками та Комітет з питань аудиту;

Правління Банку та його комітети:

Комітет з бізнесу фізичних осіб;

Комітет з бізнесу юридичних осіб;

Комітет з управління активами та пасивами;

Комітет з інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків;

Комітет з проблемних активів;

Комітет інформаційної безпеки та ІТ-ризиків;

Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації Банку.

Управління внутрішнього аудиту (третя лінія захисту);

Директор з ризиків (CRO) та підрозділи з управління ризиками (друга лінія захисту);

Начальник управління комплаєнс (CCO) та управління комплаєнс (друга лінія захисту);

Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Функції з управління ризиками розподілені в Банку в такий спосіб:

*Наглядова рада.* Наглядова рада визначає загальну Стратегію управління ризиками в Банку, здійснює загальне управління ризиками в Банку та має право створювати інші комітети та делегувати їм частину своїх функцій з управління ризиками. Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

*Правління.* Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи Стратегію та Політики з управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

*Комітети.* В процесі здійснення функцій контролю і управління ризиками Правління Банку (перша лінія захисту) делегує частину своїх функцій, повноважень і безпосереднього управління ризиками профільним комітетам Банку:

- Комітет з бізнесу фізичних осіб (далі – КБФО) - комітет Банку, що створений з метою ефективного управління бізнесом з фізичними особами та пов'язаними з ним ризиками;
- Комітет з бізнесу юридичних осіб (далі – КБЮО) - комітет Банку, що створений з метою ефективного управління бізнесом з юридичними особами та пов'язаними з ним ризиками;
- Комітет з управління активами та пасивами (далі – КУАП) - управління активно-пасивними операціями Банку та ризиками, що зумовлені такими операціями (ризик ліквідності та ринкові ризики), а також реалізації принципу колегіальності ухвалення рішень щодо питань регулювання лімітів та граничних значень банківських продуктів, операцій, необхідних для успішного виконання бюджету Банку;
- Комітет інформаційної безпеки та ІТ-ризиків - постійно діючий комітет Банку, що створений з метою впровадження та забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою при здійсненні Банком своєї діяльності;
- Комітет з інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків (далі – КІБ\_ОТР) - комітет Банку, що створений з метою управління операційними та комплаєнс-ризиками;
- Комітет з проблемних активів (далі – КПА) - комітет Банку, що створений Правлінням з метою управління, організації та контролю роботи з проблемними активами Банку;
- Комітет інформаційної безпеки та ІТ-ризиків – комітет Банку, що створений з метою управління ризиками Банку, пов'язаними з інформаційною безпекою;
- Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації Банку – комітет Банку, що створений з метою управління проектами та трансформацією Банку, що визначає стратегію Банку, в частині його трансформації, за напрямками оптимізації процесів та діджитал змін.

*Бізнес-підрозділи.* Бізнес-підрозділи є першою лінією захисту та відповідають на своєму рівні за управління та моніторинг ризиків, а також дотримання встановлених лімітів. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Друга лінія захисту. Наглядова рада Банку створила постійно діючі підрозділи з управління ризиками: управління ризик – менеджменту, управління кредитного аналізу корпоративного бізнесу, управління кредитного аналізу роздрібного бізнесу, відділу оцінки та моніторингу застав та управління комплаєнс і забезпечує незалежність цих підрозділів.

*Управління ризик-менеджменту, управління кредитного аналізу корпоративного бізнесу, управління кредитного аналізу роздрібного бізнесу, відділ оцінки та моніторингу застав.* Підрозділи з управління ризиками підпорядковуються Директору з ризиків, який має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, профільних комітетів, утворених Правлінням Банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

*Управління комплаєнс.* Начальник управління комплаєнс (ССО) несе відповідальність за діяльність підрозділу, має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, профільних комітетів, утворених Правлінням Банку, і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, та у встановлені внутрішніми документами Банку строки інформує Наглядову раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

*Внутрішній аудит.* Управління внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком.

## **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Банк дотримується консервативної кредитної політики та надає позичальникам кредитні продукти тільки після детальної оцінки всіх можливих ризиків, пов'язаних з діяльністю цих позичальників. Банк проводить диверсифікацію кредитного портфеля за групами ризику та уникає кредитування позичальників, фінансування яких пов'язане з високим рівнем кредитного ризику.

Основними методами управління кредитним ризиком є:

- визначення загальних критеріїв прийнятності кредитування;
- встановлення загальних умов щодо кредитування;
- встановлення порядку ухвалення кредитних рішень;
- затвердження підходів щодо кредитного адміністрування та моніторингу;
- затвердження підходів щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами;

- проведення стрес – тестування кредитного ризику;
- формування резервів відповідно до вимог МСФЗ та визначення розміру кредитного ризику відповідно до вимог НБУ;
- встановлення лімітів, що обмежують кредитний ризик, в т.ч. ліміти концентрації;
- встановлення граничних значень обов'язкових нормативів відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку.

#### *Кредитна якість фінансових активів*

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи контролю рівня ризиків, що притаманні як окремим боржникам/контрагентам, так і портфелям активів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система спирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вхідну інформацію для оцінки ризику боржників/контрагентів.

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Чинники, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, враховують поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, історію погашення, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми зменшення корисності керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави.

#### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – це ризик, реалізація якого може призвести до неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Він передбачає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Метою управління ліквідністю є забезпечення спроможності Банку своєчасно і повною мірою виконувати свої грошові та інші зобов'язання, що випливають з угод з використанням фінансових інструментів..

У процесі управління ліквідністю Банк керується наступними основними принципами:

- управління ліквідністю здійснюється щоденно та безперервно;
- при прийнятті рішень Банк вирішує протиріччя між ліквідністю і прибутковістю на користь ліквідності;
- кожна угода, що впливає на стан ліквідності, повинна бути прийнята до уваги з врахуванням ризику ліквідності.

При розміщенні активів в різні фінансові інструменти Банк строго враховує термін наявних ресурсів, як контрактний, так і розрахований у відповідності з історичною стабільністю, а також їх обсяг. Банк розраховує витрати на підтримання достатнього рівня ліквідності в процедурі внутрішнього ціноутворення своїх продуктів .

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, постійний достатній рівень ліквідності для погашення своїх зобов'язань у належний строк, як у звичайних умовах, так і, по можливості, в надзвичайних умовах, не зазнавши при цьому не виправданих збитків і без ризику для репутації Банку.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, куди входять мінімальна сума депозитів юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, купує та продає іноземну валюту та цінні папери, в т.ч. в рамках угод СВОП та РЕПО. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, купує та продає цінні папери, регулює власну політику щодо процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банк враховує необхідність формування обов'язкових резервів у Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від обсягу залучених коштів клієнтів в іноземній валюті.

#### **Ризик грошових потоків**

Ризик грошових потоків - ризик впливу структури активів та пасивів Банку, а також зовнішніх факторів, на можливість Банку виконувати як свої щоденні поточні зобов'язання, так і можливі пікові відтоки коштів в умовах кризи.

Банк використовує наступні інструменти оцінки цього ризику:

- щоденна звітність щодо миттєвої ліквідності;
- щотижнева звітність, яка оцінює ліквідність Банку на горизонті до 1 місяця;

- щомісячний ГЕП-аналіз структурної ліквідності на більш довгих часових горизонтах, який проводиться в розрізі національної та іноземних валют, а також використовує як контрактні строки, так і історичну статистику щодо грошових потоків за рахунками клієнтів.

Загальним підходом Банку щодо мінімізації цього ризику є підтримання буферу високоліквідних необтяжених активів у розмірі, який дозволяє профінансувати як очікувані контрактні відтоки, так і можливі платежі в рамках нестабільної частини поточних рахунків клієнтів.

### Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги включає такі ризики:

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі;
- базисний ризик, який виникає через те, що немає достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик опціонності, який виникає через проведення Банком операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах Банку (поведінковий ризик опціонності).

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на чистий процентний дохід Банку. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. Із метою управління процентним ризиком керівництво Банку постійно проводить оцінку розривів активів та пасивів Банку, ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці, Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, беручи до уваги поточні ринкові умови і взаємні домовленості.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву в активах і зобов'язаннях, у рамках якого визначається та аналізується різниця, або «розрив», між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок.

У разі зміни кон'юнктури ринку керівництво Банку відповідно до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, Банк регулярно переглядає процентні ставки залучення коштів клієнтів залежно від кон'юнктури ринку. Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за різними сценаріями, зокрема, паралельних зсувів кривої доходності.

### Ринковий ризик

Ринковий ризик виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринкові ризики включають в себе ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда, фондовий, валютний, товарний ризик та ризик волатильності.

Метою управління ринковими ризиками є підтримання прийнятого для Банку рівня, визначеного відповідно до Декларації схильності до ризиків. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення (виключення) можливих збитків та недоодержання прибутку за вкладеннями у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту і дорогоцінні метали.

Банк для вимірювання ринкових ризиків та управління ними використовує такі інструменти:

- для ризику дефолту - оцінку кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- для процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреда - метод модифікованої дюрації;
- для ризику волатильності, фондового, валютного та товарного ризиків - метод вартості під ризиком (VaR);
- стрес – тестування ринкових ризиків.

### Валютний ризик

Валютний ризик полягає в тому, що зміни офіційних обмінних курсів валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів. Банк має активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли балансові або позабалансові активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання в тій самій валюті. Керівництво Банку встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій відповідно до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології. Політика щодо відкритих валютних позицій обмежена певними максимальними значеннями, встановленими відповідно до законодавства України, і НБУ здійснює їх ретельний щоденний моніторинг.

### Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх чинників. Операційний ризик уключає юридичний ризик, але виключає ризик репутації та стратегічний ризик.

Основними компонентами операційного ризику, що підлягають регулюванню, є вчинення несанкціонованих операцій, помилки в роботі персоналу, порушення та збої в роботі комп'ютерних мереж і обладнання.

З метою мінімізації операційного ризику, а також виключення можливих збитків (втрат) в Банку на постійній основі здійснюється виявлення та збір даних про внутрішні і зовнішні події операційного ризику. На основі отриманої інформації формується аналітична база даних про виявлені події операційного ризику, де відображаються відомості про види і розміри операційних збитків в розрізі напрямів діяльності Банку, окремих банківських операцій та інших угод, обставин їх виникнення і виявлення.

Банк використовує такі методи реагування:

- прийняття ризику – продовження діяльності без змін в разі, якщо після проведення аналізу обставин виявлення ризику реалізація заходів щодо його мінімізації не є економічно обґрунтованою
- мінімізація (пом'якшення) ризику – вживання необхідних заходів (зокрема, контрольних процедур), спрямованих на зниження рівня виявленого ризику до прийняттого; уникнення ризику – відмова від проведення операцій /банківських процесів із рівнем ризику, який є неприйнятним для Банку навіть в разі впровадження додаткових контрольних процедур.

### **Комплаєнс ризик**

Комплаєнс ризик – це імовірність виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Банк прагне максимально уникати комплаєнс-ризиків шляхом підтримання високого рівня культури управління комплаєнс-ризиками, постійного навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення комплаєнс-ризиків, та завчасного реагування на них. Основним завданнями Управління комплаєнс є створення та забезпечення безперервного функціонування системи управління комплаєнс-ризиками, що відповідає розміру Банку, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій Банку, а також супроводження функціонування системи внутрішнього контролю.

З метою контролю рівня комплаєнс-ризиків та недоліків системи внутрішнього контролю в Банку запроваджена ефективна система:

- виявлення комплаєнс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;
- забезпечення контролю відповідності діяльності Банку вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- виявлення потенційних та наявних конфліктів інтересів, забезпечення своєчасного їх уникнення / усунення;
- залучення управління комплаєнс для вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції;
- аналізу нових продуктів та значних змін в діяльності Банку (до моменту їх запровадження);
- аналізу рішень колегіальних органів Банку;
- аналізу звітності підрозділів Банку, в т. ч. звітів аудиту, тощо;
- забезпечення організації контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, операціями із пов'язаними із Банком особами, тощо;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них;
- забезпечення звітування Правлінню Банку не рідше, ніж щомісячно, Наглядовій Раді Банку не рідше, ніж щоквартально.

### **Стратегічний ризик**

Стратегічний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Модель управління стратегічним ризиком Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику. Банк розглядає управління даним суттєвим ризиком як процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) стратегічний ризик, проводить оцінку його величини, здійснює його моніторинг, а також враховує взаємозв'язки зазначених ризиків з іншими видами ризиків.

## 7. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими протягом 2021 року здійснювались операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2021 р.:

|                                                                                       | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Кредити та аванси клієнтам (договірні відсоткові ставки: UAH – 11% - 19%; USD – 6,0%) | -                         | 10                                              | 281 002                               | <b>281 012</b>   |
| в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам              | -                         | -                                               | (60 124)                              | <b>(60 124)</b>  |
| Інші фінансові активи                                                                 | -                         | -                                               | 94                                    | <b>94</b>        |
| Інші активи                                                                           | -                         | -                                               | 215                                   | <b>215</b>       |
| Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 0% - 6,5%; USD – 1%; EUR – 0,1%)   | -                         | 14 280                                          | 1 527 193                             | <b>1 541 473</b> |
| Забезпечення                                                                          | -                         | -                                               | 24                                    | <b>24</b>        |
| Інші фінансові зобов'язання                                                           | -                         | -                                               | 351                                   | <b>351</b>       |
| Інші зобов'язання                                                                     | -                         | -                                               | 537                                   | <b>537</b>       |

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2020 р.:

|                                                                                   | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| Кредити та аванси клієнтам (договірні відсоткові ставки: UAH – 39,5%; USD – 6,0%) | -                         | 30                                              | 166 034                               | <b>166 064</b>  |
| в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів    | -                         | (1)                                             | (17 004)                              | <b>(17 005)</b> |
| Інші фінансові активи                                                             | -                         | -                                               | 147                                   | <b>147</b>      |
| Інші активи                                                                       | -                         | -                                               | 5                                     | <b>5</b>        |
| Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 5,5%; EUR – 0,2%)              | -                         | 3 077                                           | 518 561                               | <b>521 638</b>  |
| Забезпечення                                                                      | -                         | -                                               | 337                                   | <b>337</b>      |
| Інші фінансові зобов'язання                                                       | -                         | -                                               | 7                                     | <b>7</b>        |
| Інші зобов'язання                                                                 | -                         | -                                               | 61                                    | <b>61</b>       |

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 р.:

|                                                    | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>  |
|----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Гарантії надані                                    | -                         | -                                               | 134 482                               | <b>134 482</b> |
| Гарантії, поруки отримані                          | -                         | -                                               | 822 960                               | <b>822 960</b> |
| Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні) | -                         | 841                                             | 127 781                               | <b>128 622</b> |

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) Банк має право відмовити у видачі кредиту, тому не несе кредитного ризику.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 р.:

|                                                    | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>  |
|----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Гарантії надані                                    | -                         | -                                               | 65 656                                | <b>65 656</b>  |
| Гарантії, поруки отримані                          | -                         | -                                               | 186 710                               | <b>186 710</b> |
| Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні) | -                         | 21                                              | 3 725                                 | <b>3 746</b>   |

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2021 р.:

|                                                | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>    |
|------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам     | -                         | 2 242                                           | 279 338                               | <b>281 580</b>   |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | -                         | (2 262)                                         | (124 422)                             | <b>(126 684)</b> |

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2020 р.:

|                                                | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>    |
|------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам     | -                         | 533                                             | 294 483                               | <b>295 016</b>   |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | -                         | (3 192)                                         | (113 536)                             | <b>(116 728)</b> |

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2021 р.:

|                                                                                          | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| Процентні доходи                                                                         | -                         | 10                                              | 27 611                                | <b>27 621</b>   |
| Процентні витрати                                                                        | -                         | (34)                                            | (58 338)                              | <b>(58 372)</b> |
| Комісійні доходи                                                                         | -                         | 142                                             | 4 298                                 | <b>4 440</b>    |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                               | -                         | -                                               | 961                                   | <b>961</b>      |
| Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -                         | 1                                               | (43 120)                              | <b>(43 119)</b> |
| Інші доходи                                                                              | -                         | -                                               | 780 793                               | <b>780 793</b>  |
| Інші витрати                                                                             | -                         | (62 239)                                        | (2 337)                               | <b>(64 576)</b> |

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2020р.:

|                                                                                          | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| Процентні доходи                                                                         | -                         | 11                                              | 6 136                                 | <b>6 147</b>    |
| Процентні витрати                                                                        | -                         | (19)                                            | (14 821)                              | <b>(14 840)</b> |
| Комісійні доходи                                                                         | 35                        | 78                                              | 6 787                                 | <b>6 900</b>    |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                               | 130                       | -                                               | 9 022                                 | <b>9 152</b>    |
| Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -                         | 5                                               | (17 003)                              | <b>(16 998)</b> |
| Інші доходи                                                                              | -                         | -                                               | 837 967                               | <b>837 967</b>  |
| Інші витрати                                                                             | -                         | (73 769)                                        | -                                     | <b>(73 769)</b> |

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 49 945 тис. грн. (2020 р.: 46 966 тис. грн.) та винагородою виплаченою у зв'язку з припиненням повноважень ключового управлінського персоналу 0 тис. грн. (2020 р.: 21 368 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., склала 9 134 тис. грн. (2020 р.: 2 738 тис. грн.).

## 8. Управління капіталом

### *Регулятивний капітал*

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпечення дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих Національним банком України.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У 2021 році, у порівнянні з минулими роками, в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

### *Норматив адекватності капіталу НБУ*

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк дотримувався всіх вимог та рекомендацій НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 508 млн. грн. (на 1 січня 2021: 1 165 млн. грн.), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 17,2% (на 1 січня 2021 - 18,2%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 8,6% (на 1 січня 2021 - 16,8%) (при потребі не менше 7%).

З метою сприяння фінансовій стабільності банківської системи України, в тому числі в умовах несприятливих змін в макроекономічному середовищі, починаючи з 2018 року Національний банк щороку проводить оцінку якості активів (asset quality review - AQR), а для найбільших банків - ще й стрес-тестування. Відповідно до Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (далі – Положення 141) оцінка стійкості найбільших банків України здійснюється у три етапи із залученням незалежного аудитора. На першому етапі незалежний аудитор надає оцінку якості активів банків та прийнятності забезпечення за кредитними операціями. На другому етапі Національний банк проводить екстраполяцію отриманих результатів та розрахунок нормативів адекватності капіталу. На останньому етапі проводиться стрес-тестування банків за двома макроекономічними сценаріями - базовим і несприятливим. Стрес-тестування передбачає розрахунок впливу негативних чинників на достатність капіталу банків для покриття ризиків.

В 2021 році відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 08.02.2021 року №39-рпц, Банк пройшов оцінку стійкості за трьома етапами. За результатами несприятливого макроекономічного сценарію необхідний рівень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 18,2%, необхідний рівень нормативу достатності основного капіталу (Н3) – 17,3%. З урахуванням вжитих заходів та фактичних подій, що сталися в діяльності Банку після 01 січня 2021 року, відбулося зниження потреби в капіталі за несприятливим сценарієм до 270 млн. грн. Для досягнення вказаних вище показників достатності капіталу Банк не потребував залучення додаткового капіталу, натомість була потреба у виконанні низки заходів, які необхідно спрямувати на зниження ключових ризиків діяльності, зокрема, зменшення можливого негативного впливу непрофільних активів на основний капітал. Наглядовою Радою Банку (протокол від 21.10.2021 року №29) була затверджена Програма капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.06.2022 року (далі – Програма капіталізації), яка була погоджена та затверджена рішенням Правління Національного банку від 12.11.2021 №555-рпц/БТ. Відповідно до Програми капіталізації передбачався продаж непрофільних активів, що перейшли у власність Банку як заставодержателя, на загальну суму 500 млн. грн. у термін до 01.01.2022. Протягом вересня-грудня 2021 року, відбувся продаж непрофільних активів на загальну суму 523 млн. грн. Завдяки цьому станом на 01.01.2022 року Банком були виконані всі заплановані Програмою капіталізації заходи та досягнуто

запланований рівень капіталу внаслідок ефекту зниження потреби в капіталі, а саме - нормативу адекватності регулятивного капіталу  $H2=10\%$  та адекватності основного капіталу  $H3=7\%$ . Фактичні значення нормативів адекватності регулятивного капіталу  $H2$  та адекватності основного капіталу  $H3$  перевищили заплановані показники та становили:  $H2=17,17\%$ ,  $H3=8,59\%$ .

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року в по всій території України оголошено воєнний стан. З метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності банківської системи України Правлінням Національного банку України була прийнята постанова від 25.02.2022 №23 (із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 07.03.2022 р. № 40), відповідно до якої в умовах воєнного стану до комерційних банків України не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу та інших обов'язкових економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України.

## 9. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

За 2021 рік Банком отримано прибуток у сумі 566,3 млн. грн. (2020 р.: прибуток склав 41,4 млн. грн.). Фінансовий результат Банку за цей період було сформовано під впливом таких факторів, як результат Банку від операційної діяльності, відрахування до резервів та результат від переоцінки інвестиційної нерухомості, а також результат від заходів, які були реалізовані за підтримки Акціонера Банку, в межах виконання ним зобов'язань щодо збільшення капіталу Банку.

Протягом 2021 р. витрати Банку на відрахування до резервів склали 671,5 млн. грн. (2020 р.: 682,4 млн. грн.), дані відрахування сформовані переважно під старий проблемний кредитний портфель. За 2021 рік Банк отримав збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості, право власності на яку історично було отримано Банком за результатами претензійно-позовної роботи із проблемною заборгованістю, на 126,9 млн. грн. (2020 р.: збиток на суму 151,3 млн. грн.). Ці збитки були компенсовані за рахунок підтримки акціонерами Банку шляхом безповоротної фінансової допомоги в сумі 780,0 млн. грн. (2020 р.: 838,0 млн. грн. за рахунок безповоротної фінансової допомоги).

Операційний прибуток Банку без врахування результатів від припинення визнання фінансових активів, отримання безповоротної фінансової допомоги, та до переоцінки інвестиційної нерухомості і відрахувань в резерви в 2021 році склав 507,2 млн. грн. (2020 р.: прибуток 41,7 млн. грн.). Таким чином, відбулося зростання чистого операційного прибутку Банку в 2021 р. на 465,5 млн. грн. у порівнянні з 2020 р.

Розвиток стратегічних напрямків діяльності та підтримка Акціонера дозволили суттєво збільшити суму отриманих процентних доходів Банку, яка за 2021 рік склала 1 359,4 млн. грн., що на 545,0 млн. грн. більше за результат 2020 року (814,4 млн. грн.), сплачені процентні витрати склали 608,2 млн. грн., що на 106,5 млн. грн. більше за результат 2020 року (501,8 млн. грн.). Чистий отриманий процентний прибуток склав 751,1 млн. грн., що на 438,5 млн. грн. більше за результат 2020 року (в 2020 році прибуток становив 312,7 млн. грн.). В 2021 році відбулося зростання чистого комісійного доходу на 51,0% до 172,5 млн. грн. та результату від операцій з іноземною валютою на 26,7%, до 74,6 млн. грн. Інші отримані операційні доходи (без врахування безповоротної фінансової допомоги) збільшилися на 3,5% і склали 85,3 млн. грн. Чистий процентний та чистий комісійний результат Банку відповідно до Звіту про рух грошових коштів покращився на 117,2% з 425,0 млн. грн. в 2020 році до 923,3 млн. грн. в 2021 році.

Активи Банку протягом звітного року зросли на 59,2% до 20 378,2 млн. грн., в основному за рахунок збільшення грошових коштів та еквівалентів на 161,2% до 6 112,1 млн. грн., інвестицій в високоліквідні цінні папери (ОВАП та муніципальні облигації) на 36,8% до 5 541,9 млн. грн. та за рахунок збільшення кредитного портфеля на 79,6% до 5 714 млн. грн.

Резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам зменшився на 341,6 млн. грн. до 2 962,5 млн. грн., знецінені фінансові активи списано на суму 350,9 млн. грн. (2020 р.: 431,4 млн. грн.), припинено визнання частини знеціненого портфеля кредитів фізичним та юридичним особам валовою балансовою вартістю 652,1 млн. грн. (2020 р.: 140,8 млн. грн.). Протягом 2021 року Банком було посилено роботу із стягнення проблемної заборгованості за непрацюючими активами юридичних та фізичних осіб. В результаті роботи з проблемними активами та збільшення відрахувань до резервів, протягом 2021 року чиста балансова вартість проблемних кредитів знизилась на 545,5 млн. грн. до 126,4 млн. грн., що становить 2% від загального кредитного портфеля Банку (2020 р.: 21%), при цьому робочий портфель збільшився на 122,6%, до 5 587,9 млн. грн. Протягом 2021 року Банком також було посилено роботу з реалізації інвестиційної нерухомості. В результаті було реалізовано інвестиційну нерухомість на суму 601,6 млн. грн. (2020 р.: 34,0 млн. грн.).

У 2021 році діяльність Банку характеризувалася такими тенденціями:

- загальні активи Банку на 31 грудня 2021 року склали 20 378 млн. грн., що на 7 574 млн. грн. (+59,2%) більше показника минулого року (на 31 грудня 2020 року – 12 804 млн. грн.);
- портфель кредитів юридичних осіб до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 2 371,1 млн. грн. (+46,8%) до 7 441,7 млн. грн.;
- роздрібний кредитний портфель до вирахування очікуваних кредитних збитків зменшився на 181,1 млн. грн. (-12,8%), до 1 234,9 млн. грн.;
- обсяг резервів під зменшення корисності позик зменшився на 341,6 млн. грн. (-10,3%) до 2 962,5 млн. грн.

Активи Банку на 31 грудня 2021 року мали таку структуру (в процентах від загального обсягу активів Банку):

- кредити клієнтам – 28,0% (на 31 грудня 2020 р. – 24,9%);
- грошові кошти та їх еквіваленти (в т.ч. депозитні сертифікати НБУ), заборгованість інших банків – 35,9% (на 31 грудня 2020 – 26,4%);
- інвестиції в високоліквідні цінні папери – 27,2% (на 31 грудня 2020 р. – 31,6%);
- основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи – 4,5% (на 31 грудня 2020 р. – 13,4%);
- інші активи – 4,4% (на 31 грудня 2020 р. – 3,7%).

Капітал Банку в 2021 році збільшився на 43,7% та станом на 31 грудня 2021 року склав 1 792,8 млн. грн.

Адміністративні та інші операційні витрати Банку в 2021 році збільшилися на 176,2 млн. грн. (30,0%) та склали 763,0 млн. грн.

Протягом звітного року Банк інвестував грошові кошти в короткострокові інструменти НБУ – депозитні сертифікати. Станом на 31 грудня 2021 року такі інвестиції склали 4 802,4 млн. грн., що на 3 502,1 млн. грн. (+269,3%) вище обсягу інвестицій станом на 31 грудня 2020 року. Операції з депозитними сертифікатами протягом 2021 року забезпечили отримання процентного доходу в сумі 166,9 млн. грн., що на 49 млн. грн. більше, ніж отримані у 2020 році.

Інвестиції Банку в ОВДП та муніципальні облигації станом на 31 грудня 2021 року склали 5 541,6 млн. грн. (станом на 31 грудня 2020 року: 4 051,7 млн. грн.). Ці інвестиції забезпечили отримання процентного доходу в сумі 466,4 млн. грн., що на 406,5 млн. грн. або 678,4% більше за отриманий дохід у 2020 році.

Операції з цінними паперами та депозитними сертифікатами НБУ здійснювалися Банком відповідно до встановлених лімітів.

Зобов'язання Банку протягом 2021 року збільшилися на 7 029,0 млн. грн. або на +60,8% до 18 585,3 млн. грн., з яких 77,9% складають кошти клієнтів.

Обсяг коштів клієнтів за 2021 рік збільшився на 5 060,4 млн. грн. (+53,7%). Кошти на рахунках корпоративних клієнтів збільшилися на 5 028,5 млн. грн. (+83,4%) до 11 060,9 млн. грн., обсяг коштів на рахунках фізичних осіб збільшилися на 31,9 млн. грн. (+0,9%) до 3 423,4 млн. грн. У підсумку, частка коштів на рахунках корпоративних клієнтів в зобов'язаннях збільшилась з 64,0% до 76,4%, роздрібних – зменшилась з 36,0% до 23,6%. Обсяг кредиту рефінансування від Національного банку України збільшився на 1 205,5 млн. грн. (+62,5%) до 3 135,5 млн. грн.

В умовах військової агресії проти України після 24 лютого 2022 Банк, як і вся банківська система, перейшов до антикризового управління. Після завершення військового стану Банк планує переглянути Стратегію діяльності з урахуванням зміни економічного середовища.

## 10. Досягнення Банку в 2021 році

Надійність і стабільність Банку підтверджено авторитетними рейтинговими агентствами.

Зокрема, Українське РА IBI Rating підвищило кредитний рейтинг Банку Кредит Дніпро до рівня uaAA+ прогнозу «стабільний». Із серпня 2020 та до листопада 2021 року кредитний рейтинг Банку підвищувався тричі — при кожному його оновленні: з uaA «у розвитку» до рівня uaAA+ з прогнозом «стабільний». Високий рівень рейтингу uaAA+ — це результат тих трансформацій, які стартували минулого року і продовжують реалізацію зараз — починаючи від діджитал-перезброєння, перебудови бізнес-процесів до впровадження системних рішень та змін на рівні клієнтського обслуговування.

Також Рейтингове агентство IBI-Rating підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів фінустанови на рівні «5», що означає «відмінну надійність».

За версією журналу Forbes (вересень 2021 р.) Банк Кредит Дніпро увійшов до ТОП-15 найкомфортніших банків для фізичних осіб Рейтинг «ТОП-15 найкомфортніших банків» розраховувався як середнє значення показників за трьома критеріями: величина ставок і комісій, надійність і зручність. За всіма позиціями банк отримав високі бали, максимальна кількість балів — у критерії «Зручність», який передбачав популярність мобільних додатків з високою

середньою оцінкою, наявність консьерж-сервісу, розгалуженість мережі відділень і банкоматів, можливість відкрити рахунок і оформити депозит онлайн, наявність банківських комірок і надання депозитарних послуг, з підтримкою способів оплати Google Pay та Apple Pay.

Банк Кредит Дніпро увійшов до ТОП-10 банків — торговців держоблігаціями ПФТС за результатами першого півріччя 2021 р., працюючи з широким колом контрагентів, в число яких входять як фінансові організації, так і корпоративні клієнти, а також фізичні особи.

Банк Кредит Дніпро увійшов до ТОП-15 банків рейтингу «50 провідних банків України 2021», згідно з дослідженням впливового українського інформаційного агентства FINCLUB. За 2021 рік банк покращив свої позиції у рейтингу, піднявшись на 2 сходинки порівняно з результатами минулого року. Також Банк Кредит Дніпро увійшов до ТОП-10 номінації «Обслуговування юридичних осіб» і ТОП-10 номінації «Кредитні картки».

Банк Кредит Дніпро увійшов до переліку найнадійніших банків за версією журналу «Деньги.ua». Банк посів 14 сходинку в групі великих роздрібних банків. А також посів сьому сходинку в рейтингу найнадійніших роздрібних банків України згідно з дослідженням журналу «Фокус».

АТ «Банк Кредит Дніпро» став співорганізатором випуску облігацій внутрішніх місцевих позик Київської міської ради серії М, реєстрацію якого здійснено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк Кредит Дніпро приєднався до державної системи електронної ідентифікації громадян — Системи BankID Національного банку України. Тепер усі клієнти, які пройшли ідентифікацію у банку і зареєструвались у Free Bank Банку Кредит Дніпро, зможуть користуватися простою системою віддаленої ідентифікації на порталах державних та комерційних надавачів послуг, що підтримують таку авторизацію.

27 серпня вперше в історії України підписано договір консорціумного кредитування між Державним агентством автомобільних доріг та Банком Кредит Дніпро, а також п'ятьма іншими українськими банками. Координатором угоди став Укрексімбанк.

У 2021 році Банк Кредит Дніпро продовжив створення абсолютно нової цифрової екосистеми в рамках кроків на шляху побудови інноваційного банку. Банк використовує технології: Corezoid Hyperautomation Engine, Sender Communication Engine, SR Bank, SmartVista та інші для «цифрової трансформації» Банку. Здійснена перебудова логіки цифрового ядра Банку та впроваджена мікросервісна архітектура, в якій розробка нових або модифікація діючих бізнес-процесів чи продуктів значно спрощена. На етапі внутрішнього тестування знаходиться новий мобільний застосунок для роздрібних клієнтів, впроваджено чат бот в Телеграмм, перебудовано процес масового кредитування фізичних осіб, впроваджено ряд сервісних інтеграцій з МПС та НБУ. Банком повністю оновлено технічна інфраструктура, впроваджені засади BCP та DRP, оптимізована робота ключових інформаційних активів. Банком і надалі заплановано впровадження новітніх технологій та оптимізація діючих процесів та продуктів, з метою задоволення потреб Клієнтів.

## 11. Звіт про корпоративне управління Банку

Корпоративне управління АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» побудоване відповідно до вимог нормативно-правових актів чинного законодавства України та, водночас, орієнтується як на національні стандарти та рекомендації, так і на світовий досвід та передові міжнародні практики з корпоративного управління, що має на меті формування прозорості та ефективної моделі корпоративного управління в Банку.

Зокрема, під час розробки основних принципів корпоративного управління в Банку, в тому числі, були використані як нормативно-правові акти України (Закон України «Про банки і банківську діяльність» зі змінами і доповненнями, Закон України «Про акціонерні товариства» зі змінами і доповненнями, рекомендації Національного банку України), так і Базельські принципи корпоративного управління.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у своїй діяльності керується Кодексом корпоративного управління, який затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку від 19 вересня 2018 року. Основними напрямками корпоративного управління в Банку є:

- організація ефективної роботи Наглядової ради і Правління, врегулювання питань розподілу повноважень, компетенцій та підпорядкованості між органами управління;
- встановлення та затвердження стратегій розвитку Банку і здійснення контролю за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- запобігання конфліктам інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками Банку, його кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами Банку;
- визначення правил і процедур, які забезпечують дотримання всіма працівниками Банку та членами органів управління принципів професійної етики;
- визначення порядку і контролю за розкриттям інформації про Банк.

Кодекс корпоративного управління розміщено на сайті Банку [www.creditdnepr.com.ua](http://www.creditdnepr.com.ua) в розділі Про банк / Статутні документи / Кодекс корпоративного управління.

Протягом 2021 року відхилень від положень Кодексу корпоративного управління не було. Також, протягом 2021 року Банком не приймалося рішень про не застосування будь-яких положень Кодексу корпоративного управління.

**Перелік осіб, які станом на 31.12.2021 р. прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

| № | Найменування юридичної особи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника значного пакета акцій | Ідентифікаційний код | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1 | ЯРОСЛАВСЬКИЙ ОЛЕКСАНДР<br>ВЛАДИЛЕНОВИЧ                                                                   | 2424596222           | 100%                                                                    |

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні.

Акціонери Банку, у відповідності до Статуту Банку, користуються всіма правами акціонерів, що передбачені чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про банки та банківську діяльність». Статутом Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку з питань корпоративного управління не встановлено додаткових прав акціонерів та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги.

#### Органи управління та контролю.

В Банку визначена і функціонує наступна структура корпоративного управління, а саме:

- Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі - Загальні збори), що вирішують будь-які питання діяльності Банку, за винятком тих, які віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно із законом або Статутом.
- Наглядова рада здійснює загальне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів, Наглядова рада делегує частину своїх повноважень комітетам Наглядової Ради, що створюються у відповідності до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, внутрішніх положень Банку та рішень Наглядової ради і діють на підставі затверджених нею відповідних положень;
- управління поточною діяльністю Банку здійснюється Правлінням Банку із делегуванням частини його повноважень комітетам Правління Банку, що створюються у відповідності до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, внутрішніх положень Банку та рішень Правління і діють на підставі затвердженого ним «Положення про функціонування системи колегіальних органів».

#### Інформація про Загальні збори акціонерів (учасників) Банку.

На 31 грудня 2021 р. 100% акцій Банку безпосередньо належать Ярославському Олександру Владиленичову, який є єдиним одноосібним акціонером Банку. Рішення загальних зборів акціонерів оформляються рішенням єдиного акціонера. Протягом 2021 року єдиним акціонером Банку приймалися наступні рішення:

| № | Дата       | Рішення                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 29.01.2021 | Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного:<br>1. Про затвердження нових умов цивільно-правових договорів що укладатимуться з членами Наглядової ради, представниками єдиного акціонера, встановлення розміру винагороди для членів Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.<br>2. Про затвердження умов цивільно-правових договорів що укладатимуться з незалежними членами Наглядової ради, встановлення розміру винагороди незалежних членів Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з незалежними членами Наглядової ради.<br>3. Про оформлення витягів з даного Рішення. |
| 2 | 19.02.2021 | Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного:<br>1. Про затвердження укладення Договору безповоротної фінансової допомоги та його умов.<br>2. Про оформлення витягів з даного Рішення.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 3 | 09.04.2021 | Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| № | Дата       | Рішення                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |            | 1. Про надання згоди на укладення з Національним банком України додаткового договору до Генерального кредитного договору №305749-ГК від 30.11.2018 року та правочинів, що укладатимуться в його межах.<br>2. Про затвердження максимального розміру портфеля Банку для проведення операцій з облігаціями внутрішньої державної позики.<br>3. Про затвердження укладення Договору безповоротної фінансової допомоги та його умов.<br>4. Про оформлення витягів з даного Рішення.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 4 | 28.04.2021 | Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного:<br>1. Про розгляд Звіту Правління АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" за 2020 рік і прийняття рішення за результатами його розгляду.<br>2. Про розгляд Наглядової Ради АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" за 2020 рік, прийняття рішення за результатами його розгляду.<br>3. Про затвердження річних результатів діяльності - річної фінансової звітності Банку та звіту керівництва (звіт про управління) АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" за 2020 рік, та розгляд звіту зовнішнього аудитора Банку щодо аудиту річної фінансової звітності АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" за 2020 рік.<br>4. Про затвердження та розподіл прибутку отриманого АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" за результатами діяльності в 2020 році.<br>5. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО".<br>6. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" за 2020 рік.<br>7. Про оформлення витягів з даного Рішення Акціонера. |
| 5 | 16.06.2021 | Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного:<br>1. Про затвердження «Матриці розподілу компетенцій».<br>2. Про затвердження укладення Договору безповоротної фінансової допомоги та його умов.<br>3. Про оформлення витягів з даного Рішення.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 6 | 10.11.2021 | Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного:<br>1. Про обрання кандидата у члени Наглядової Ради Банку.<br>2. Про оформлення витягів з даного Рішення.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 7 | 15.12.2021 | Єдиним акціонером було розглянуто такі питання порядку денного:<br>1. Про затвердження максимального ліміту на проведення операцій з депозитними сертифікатами НБУ.<br>2. Про оформлення витягів з даного Рішення.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

Реєстрація акціонерів для участі в Загальних зборах акціонерів не відбувалася, оскільки рішення з усіх питань були прийняті Єдиним акціонером одноосібно.

#### Інформація про Наглядову раду та виконавчий орган емітента.

В межах своєї діяльності Наглядова рада Банку протягом 2021 року здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонеру Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, контролювала і регулювала діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих питаннях діяльності Банку, приймала рішення з огляду на свою компетенцію та на підставі глибокого аналізу подій та ситуації в банківському секторі.

Протягом 2021 року Наглядовою Радою Банку було забезпечено приведення у відповідність до запроваджених у 2019-2021 роках нових вимог Національного банку України до функціонування в банках систем управління ризиками та систем внутрішнього контролю (комплаєнс) у встановлені Національним банком строки. Свідченням ефективності впроваджених в Банку змін в підходах до безпосереднього управління Наглядовою Радою ризиками та комплаєнс в Банку є факти відсутності реалізованих за звітний період подій операційного та інших видів ризику, відсутність фактів застосування до Банку заходів впливу з боку регуляторних органів в істотних розмірах.

У 2021 році Правління Банку надавало інформацію Наглядовій раді Банку і своєчасно та всебічно звітувало перед нею щодо стану реалізації стратегії та виконання бізнес-плану розвитку Банку, результатів діяльності Банку, змін в нормативних вимогах, реалізації стратегії та політики управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю тощо.

Таким чином, Наглядова рада Банку постійно виконувала наглядові та дорадчі функції на підставі поглибленого аналізу та розгляду всіх відповідних фактів. У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими законами та нормативно-правовими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями

Загальних зборів, а також Положенням «Про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

**Персональний склад Наглядової ради станом на 31.12.2021:**

| Прізвище, ім'я, по батькові     | Посада                 | Незалежний член |    |
|---------------------------------|------------------------|-----------------|----|
|                                 |                        | Так             | Ні |
| Александров Артем Володимирович | Голова Наглядової ради | -               | X  |
| Чорний Олександр Володимирович  | член Наглядової ради   | -               | X  |
| Болховітінов Олексій Семенович  | член Наглядової ради   | -               | X  |
| Фоменко Андрій Васильович       | член Наглядової ради   | -               | X  |
| Бірюк Олександр Сергійович      | член Наглядової ради   | -               | X  |
| Романовський Пйотр              | член Наглядової ради   | X               | -  |
| Клессов Андрій Олегович         | член Наглядової ради   | X               | -  |

В 2021 році припинено повноваження незалежного члена Наглядової Ради Голобородського Дімітрія, відповідно до Заяви про припинення повноважень Незалежного члена Наглядової Ради від 24.05.2021 року.

Члени Наглядової ради Банку мають відповідний фаховий рівень та професійний досвід та належним чином виконували свої обов'язки на засіданнях Наглядової ради та її органів.

Незалежні члени Наглядової ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Клессов Андрій Олегович, Романовський Пйотр, мають відповідний фаховий рівень та професійний досвід, а також відповідають вимогам чинного законодавства щодо їх незалежності на момент їх обрання та протягом строку перебування у складі Наглядової ради Банку.

Наглядова рада проводить засідання у формі:

- спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, або шляхом організації відео-телефонконференції;
- заочного голосування шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку, що використовуються у Банку.

Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради. Під час голосування (незалежно від форми проведення засідання) голова та кожен із членів Наглядової ради мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос голови Наглядової ради є вирішальним.

Кандидати, які висувуються для обрання до складу Наглядової ради, у відповідності до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію, вищу освіту. Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Протягом 2021 року Наглядовою радою Банку проведено 42 засідання, Комітетом з управління ризиками проведено 50 засідань, Аудиторським комітетом проведено 9 засідань. До основних питань, з яких Наглядова рада приймала рішення, належать:

- затвердження бюджету Банку;
- визначення організаційної структури Банку;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, зокрема щодо систем управління ризиками та систем внутрішнього контролю (комплаєнс);
- визначення зовнішніх аудиторів Банку, затвердження умов договорів з ними, у тому числі розміру оплати їх послуг;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій єдиному Акціонеру Банку для прийняття рішення щодо нього;
- затвердження рішення про проведення активних операцій та внесення змін до умов фінансування;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору з ним;
- затвердження стратегії стягнення та урегулювання проблемної заборгованості щодо окремих боржників Банку.

**Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.**

Наглядовою радою Банку в повній мірі виконуються поставлені цілі. Члени Наглядової ради розуміють власну роль у корпоративному управлінні та здатні неупереджено судити про справи в Банку.

За звітний період Наглядова рада Банку вживала всіх необхідних заходів для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку, у зв'язку з чим факти виникнення реального конфлікту інтересів відсутні.

**До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать такі питання:**

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділів внутрішнього аудиту, управління ризиками та комплаєнс, та бізнес-плану розвитку Банку;

- 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, затвердження її організаційної структури, уключаючи структури підрозділів з управління ризиками, комплаєнс, внутрішнього аудиту та порядку їх підпорядкування та звітування раді банку, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з правлінням банку, здійснення контролю за ефективністю системи внутрішнього контролю Банку та вжиття відповідних заходів щодо підвищення її ефективності;
- 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 5) визначення кредитної політики Банку;
- 6) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, директора з ризиків (CRO), керівника підрозділу комплаєнс (CCO), головного бухгалтера та керівника підрозділу безпеки;
- 7) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 8) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, в тому числі щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання ним рекомендацій Наглядової Ради, її комітетів з питань організації внутрішнього контролю, підвищення ефективності системи внутрішнього контролю банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 9) розгляд результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої та третьої ліній захисту;
- 10) визначення порядку роботи та планів підрозділів внутрішнього аудиту, управління ризиками та комплаєнс і контроль за їх діяльністю;
- 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладесть з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 12) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 13) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 14) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, директора з ризиків (CRO), керівника підрозділу комплаєнс (CCO), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 15) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 16) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 17) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
- 18) скликання Загальних зборів, підготовка проекту порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 19) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 20) прийняття рішення про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;
- 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладесть з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 22) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 23) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 24) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління;
- 25) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;
- 26) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 27) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 28) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;
- 29) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 30) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 31) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає

- затвердженому ризик-апетиту невідкладне прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 32) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
  - 33) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
  - 34) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділів внутрішнього аудиту, управління ризиками та комплаєнс;
  - 35) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, внутрішньобанківських документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю;
  - 36) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
  - 37) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
  - 38) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
  - 39) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
  - 40) вирішення питань про участь Банку у групах;
  - 41) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
  - 42) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
  - 43) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
  - 44) формування тимчасової лічильної комісії;
  - 45) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
  - 46) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-651 Закону України «Про акціонерні товариства»;
  - 47) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням або повноваженнями, вирішення яких передане Наглядовій раді Загальними зборами Банку.

**До компетенції Наглядової ради також належить:**

- 1) затвердження довгострокових (стратегічних) інвестиційних планів Банку;
- 2) погодження річних результатів діяльності, річної фінансової звітності;
- 3) затвердження стратегії врегулювання спорів і судового захисту Банку при загрозі втрати обтяжень корпоративних прав на Банк;
- 4) затвердження рішення про залучення субординованого боргу;
- 5) прийняття рішень про укладання окремих правочинів згідно Матриці розподілу компетенцій, наведений в Додатку 1 до Положення про Наглядову раду АТ «Банк Кредит Дніпро»;
- 6) вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду або іншим внутрішнім положенням Банку або повноваження, вирішення яких передані Наглядовій раді Загальними зборами.

Повноваження Наглядової ради, крім тих, що належать до виключної компетенції, можуть бути делеговані іншим органам Банку.

**До виключної компетенції Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку належать такі питання:**

- 1) надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій Раді з питань управління ризиками для прийняття нею рішень;
- 2) розглядає та обговорює з керівниками Банку, CRO, CCO питання визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 3) контролює ефективність функціонування системи управління ризиками, в тому числі здійснює моніторинг за впровадженням стратегії та політики управління ризиками, дотриманням Банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику, здійснює контроль за виконанням CRO, CCO, підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій;
- 4) звітує перед Наглядовою Радою про результати розгляду стратегії та політики управління ризиками, вносить пропозиції/рекомендації щодо їх вдосконалення;
- 5) розробляє внутрішні нормативні та організаційно-розпорядчі документи Банку щодо затвердження організаційної структури системи управління ризиками в Банку та з питань формування бюджету підрозділів з управління ризиками та комплаєнс в Банку, а також регулярно (не рідше одного разу на рік) переглядає їх з метою актуалізації та здійснює контроль за їх впровадженням та дотриманням;
- 6) забезпечує розроблення внутрішніх нормативних документів Банку щодо встановлення механізмів конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку та здійснює контроль за їх впровадженням та дотриманням;
- 7) бере участь в розробленні інших внутрішніх нормативних та організаційно-розпорядчих документів Банку з питань управління ризиками та здійснює контроль за їх впровадженням та дотриманням;

- 8) контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів;
- 9) здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти враховували бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. У випадку, якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, - розробляє заходи та подає їх на розгляд Наглядовій Раді;
- 10) готує та надає Наглядовій Раді не рідше одного разу на квартал звіти про виконання покладених на нього функцій;
- 11) готує висновки з питань укладання окремих правочинів згідно Матриці розподілу компетенцій, наведений в Додатку 1 до Положення про Наглядову Раду.

**До виключної компетенції Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку належать такі питання:**

**3 питань ефективності функціонування системи внутрішнього контролю:**

- 1) розглядає та контролює адекватність та ефективність системи внутрішнього контролю Банку, включаючи питання інформаційної безпеки;
- 2) розглядає та надає рекомендації Наглядовій Раді Банку, менеджменту Банку з питань функціонування системи внутрішнього контролю Банку в цілому та щодо окремих підрозділів;
- 3) отримує та розглядає інформацію від менеджменту Банку, внутрішнього або зовнішнього аудиту, інших консультантів щодо розбіжностей у політиках та процедурах Банку, що можуть суттєво вплинути на адекватність та ефективність функціонування системи внутрішнього контролю та процесу фінансової звітності, здійснює оцінку заходів, рекомендованих внутрішнім аудитом, стосовно суттєвих розбіжностей у контролі, своєчасності та розумності запропонованих внутрішнім аудитом рекомендацій та виправних заходів щодо їх виправлення;
- 4) розглядає суттєві висновки та рекомендації внутрішнього та зовнішніх аудиторів, інших консультантів та заходи, що здійснюються або плануються до здійснення менеджментом Банку за такими висновками та рекомендаціями;
- 5) отримує та розглядає звіти з усіх питань взаємодії з регуляторними органами;
- 6) контроль за усуненням недоліків виявлених Національним Банком та іншими регуляторними органами, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 7) розглядає (не менш ніж раз на рік) звіт внутрішнього аудиту стосовно функціонування системи внутрішнього контролю Банку та інформацію щодо впровадження рекомендацій та дій для її покращення;
- 8) ужиття визначених Наглядовою Радою Банку заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів з управління ризиками, комплаєнс та внутрішнього аудиту функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю.

**3 питань ризик менеджменту:**

- 1) розглядає та контролює адекватність та ефективність системи ризик- менеджменту Банку;
- 2) розглядає суттєві висновки та рекомендації внутрішнього та зовнішнього аудиту, інших консультантів та регуляторних органів щодо адекватності та ефективності функціонування системи ризик-менеджменту в Банку.

**3 питань протидії внутрішньому та зовнішньому шахрайству:**

- 1) здійснює нагляд за діями менеджменту Банку стосовно попередження та виявлення шахрайства;
- 2) забезпечує контроль за виявленням осіб, які скоїли злочин, та притягнення їх до відповідальності;
- 3) здійснює нагляд за впровадженням Банком необхідних програм проти шахрайства та контролю щодо виявлення потенційного шахрайства, а також забезпечення належного розслідування, якщо таке шахрайство було виявлено.

**3 питань дотримання норм (комплаєнс):**

- 1) здійснює нагляд за ефективністю системи комплаєнс у Банку у відповідності з законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку;
- 2) розглядає рекомендації та висновки внутрішнього та зовнішнього аудиту, а також висновки та зауваження регуляторних органів з питань комплаєнс;
- 3) здійснює контроль за усуненням недоліків, виявлених регуляторними органами, включаючи Національний Банк України.

**3 питань забезпечення діяльності підрозділу внутрішнього аудиту:**

- 1) здійснює нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту, забезпечує незалежність та належне функціонування внутрішнього аудиту та умов для виконання внутрішнім аудитом відповідних аудиторських перевірок (аудитів), забезпечує внутрішню та зовнішню оцінку ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 2) надає Наглядовій Раді Банку рекомендації щодо затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, чи внесення змін до нього, у відповідності до змін чинного законодавства, вимог Національного банку України в частині внутрішнього аудиту, системи внутрішнього контролю та управління ризиками, міжнародних стандартів аудиту та інших змін в професійній практиці внутрішнього аудиту;

- 3) попередньо розглядає та надає рекомендації Наглядовій Раді щодо змін у організаційній структурі внутрішнього аудиту, затвердження річного бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, можливих обмежень в його діяльності (обсяг, ресурси та інше), питань призначень та винагород працівників підрозділу внутрішнього аудиту;
- 4) розглядає питання діяльності керівника підрозділу внутрішнього аудиту: визначає кваліфікаційні вимоги до посади, узгоджує посадову інструкцію, встановлює річні показники діяльності та оцінює їх виконання;
- 5) надає рекомендації Наглядовій Раді стосовно кваліфікації, призначення, звільнення та винагороди керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 6) готує пропозиції Наглядовій Раді Банку з питань формування та затвердження Стратегічного та Річного плану діяльності підрозділу внутрішнього аудиту або внесення змін до нього;
- 7) готує пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо розгляду та затвердження Програми навчання працівників підрозділу внутрішнього аудиту та річного бюджету на навчання та тренінги для забезпечення безперервної професійної підготовки та навчання працівників підрозділу внутрішнього аудиту;
- 8) готує пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо розгляду висновків та рекомендацій за результатами аудиторських перевірок (аудитів) та результатів процесу моніторингу/відстеження підрозділом внутрішнього аудиту Банку виконання наданих рекомендацій за результатами аудиторських перевірок (аудитів);
- 9) готує пропозиції Наглядовій Раді Банку за результатами розгляду періодичних звітів про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту (щонайменше раз на рік);
- 10) готує пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо розроблення, затвердження та перегляду внутрішніх нормативних документів з питань внутрішнього аудиту;
- 11) готує пропозиції та висновки Наглядовій Раді Банку щодо забезпечення своєчасності реагування керівників Банку на рекомендації (пропозиції) підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 12) готує пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо розгляду та затвердження результатів проведення внутрішньої та зовнішньої оцінки якості підрозділу внутрішнього аудиту;
- 13) готує пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо розгляду та затвердження Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, та забезпечує контроль за виконанням вимог Програми;
- 14) забезпечує контроль за проведенням внутрішньої та зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту, розробку та застосування власних методик для внутрішньої оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 15) забезпечує контроль за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту Банку порушень і недоліків у діяльності Банку;
- 16) забезпечує контроль за діяльністю Правління Банку щодо своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту достатніми ресурсами для виконання покладених на внутрішній аудит завдань та виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту);
- 17) забезпечує контроль за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку підрозділу внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії Банку, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових процесів та продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування.

### **3 питань співпраці Банку з зовнішнім аудитом:**

- 1) забезпечує проведення прозорого конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності та надає Наглядовій Раді Банку обґрунтовані рекомендації з вибору незалежного зовнішнього аудиту за його результатами;
- 2) здійснює оцінку незалежності та об'єктивності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту та інші супутні послуги, відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості аудиту;
- 3) надає Наглядовій Раді Банку рекомендації щодо обрання, призначення, встановлення компенсації, продовження терміну співпраці тощо з незалежними зовнішніми аудиторами Банку;
- 4) проводить робочі зустрічі з зовнішніми аудиторами для обговорення питань, які виникають у процесі та за підсумками зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності;
- 5) розглядає результати роботи/висновки зовнішніх аудиторів та готує узагальнений звіт та/або рекомендації щодо їх виконання Наглядовій Раді;
- 6) розглядає інші питання діяльності зовнішніх аудиторів;
- 7) здійснює моніторинг виконання менеджментом Банку заходів за результатами зовнішнього аудиту.

### **3 питань фінансової звітності Банку:**

- 1) розглядає суттєві питання звітності спільно з менеджментом та зовнішніми аудиторами, включаючи комплексні або нетипові транзакції та спірні питання і останні професійні та регуляторні вимоги;
- 2) розглядає спільно з менеджментом та зовнішніми аудиторами усі питання, які повинні бути обговорені з Комітетом згідно з прийнятими стандартами зовнішнього аудиту;
- 3) розглядає річні (за потреби – проміжні) фінансові звіти спільно з менеджментом та/або зовнішніми аудиторами перед розглядом Наглядовою Радою;

- 4) здійснює моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;
- 5) здійснює моніторинг впровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
- 6) здійснює моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку.

**З інших питань діяльності Банку:**

- 1) надає рекомендації Наглядовій Раді щодо призначення, умов договорів та вартості послуг незалежного (-их) оцінювача (-ів) майна та інших активів Банку, у тому числі для цілей складання фінансової звітності.

**Ревізійна комісія**

Ревізійна комісія в Банку не створювалася, функції відповідно до законодавства України, що регулює банківську діяльність, покладені на внутрішній аудит Банку.

**Персональний склад Правління станом на 31.12.2021:**

Панов С.М. - Голова Правління;  
Котюжинський А.О. – перший заступник Голови Правління;  
Поплавська Т.В. - заступник Голови Правління з корпоративного бізнесу;  
Горкун Т.І.- заступник Голови Правління з діджитал трансформації;  
Шведа О.Ф - заступник Голови Правління з казначейства;  
Соболева М.В. - заступник Голови Правління з юридичних питань;  
Кривошеїн П.П. – заступник Голови Правління з управління проблемними та непрофільними активами;  
Волков С.О. – заступник Голови Правління;  
Ізбінська Г.М. – заступник Голови Правління з операційної роботи;  
Кононенко П.М. - заступник Голови Правління з безпеки.

Протягом 2021 року у складі Правління відбувалися наступні зміни:

- у липні 2021 року Наглядовою Радою Банку було призначено Котюжинського А.О. першим заступником Голови Правління на підставі протоколу засідання Наглядової Ради №18 від 22.07.2021 року;
- у листопаді 2021 року Наглядовою Радою Банку було переведено Горкуна Т.І., заступника Голови Правління з роздрібного бізнесу та діджитал трансформації, на посаду заступника Голови Правління з діджитал трансформації на підставі протоколу засідання Наглядової Ради №33 від 09.11.2021 року.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку (з урахуванням обмежень визначених Статутом Банку), крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

До компетенції Правління, зокрема, належить:

- 1) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку з правом самостійного визначення структури підрозділів Банку на рівні нижче «В-1»;
- 2) інформування Національного банку України відповідно до переліку інформації, що є важливою для цілей банківського нагляду, відповідно до вимог Закону про банки;
- 3) затвердження внутрішніх нормативних документів загального використання у поточній діяльності Банку та управлінських процедур (за виключенням внутрішніх документів, розгляд та затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової Ради або Загальних зборів);
- 4) прийняття рішень про створення комітетів Банку, визначення їх функцій та лімітів повноважень, затвердження персонального складу комітетів Банку та положень про комітети Банку;
- 5) затвердження величини кредитного ризику та обсягу резервів за активними операціями Банку станом на кінець календарного року;
- 6) розробка та внесення на затвердження Наглядовій раді стратегії урегулювання спорів і судового захисту Банку при загрозі втрати і обтяжень корпоративних прав на Банк;
- 7) підготовка і організаційне забезпечення проведення засідань Наглядової ради та Загальних зборів;
- 8) прийняття рішення про відкриття кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах та банків-нерезидентів у Банку;
- 9) внесення на розгляд Наглядової ради пропозицій щодо створення, реорганізації і ліквідації відділень Банку;
- 10) прийняття рішень щодо тимчасового призупинення, відновлення діяльності відділень Банку;
- 11) прийняття рішень щодо відкриття, закриття пунктів дистанційного обслуговування, а також щодо обслуговування клієнтів на території України поза межами приміщення Банку;
- 12) прийняття рішень, пов'язаних з переданням (відчуженням) виключних майнових прав інтелектуальної власності, в тому числі на знаки для товарів і послуг (торгові марки);
- 13) прийняття рішень щодо затвердження мотиваційних систем (матеріальної та нематеріальної мотивації) у межах затвердженого бюджету;

- 14) попереднє погодження пропозицій Комітету з управління активами та пасивами щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу;
- 15) прийняття рішень про укладання окремих правочинів згідно Положення про Правління;
- 16) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, та відповідно до чинного законодавства України, крім питань, що належать до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради та які не делеговані ними для вирішення Правлінню.

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Права та обов'язки Голови Правління по здійсненню керівництва поточною діяльністю Банку визначаються законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

Голова Правління Банку:

- має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку перед будь-якими юридичними та /або фізичними особами, вчиняти від імені Банку у межах своєї компетенції будь-які правочини;
- забезпечує виконання рішень Загальних зборів, Наглядової Ради Банку та Правління Банку;
- розпоряджається майном Банку у межах, встановлених цим Статутом, рішеннями Наглядової Ради, Правління та законодавством України;
- затверджує внутрішні документи Банку, видає накази, розпорядження, що регулюють трудові відносини, регламентують здійснення поточної діяльності та виконання оперативно-розпорядчих функцій структурними та відокремленими підрозділами та працівниками Банку, за виключенням документів, що відносяться до компетенції Загальних зборів, Наглядової Ради чи Правління Банку;
- забезпечує підготовку та проведення засідань Правління Банку;
- здійснює розподіл обов'язків між членами Правління, наділяє їх повноваженнями;
- затверджує штатний розпис Банку та його відокремлених підрозділів (філій, відділень та представництв Банку);
- приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, керівників (заступників) філій, відділень та представництв;
- у порядку, встановленому законодавством, цим Статутом та внутрішніми документами, заохочує працівників Банку, а також притягує до відповідальності;
- укладає договори та здійснює інші правочини від імені Банку;
- здійснює інші повноваження відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

Голова Правління у межах своєї компетенції та у порядку, визначеному внутрішніми документами, видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи його відокремлені підрозділи.

Голова Правління надає довіреності керівникам (їх заступникам) структурних підрозділів та іншим співробітникам Банку на представництво Банку перед третіми особами, на право здійснення від імені Банку правочинів, у тому числі на право підписання та розірвання договорів та інших документів, що пов'язані зі здійсненням правочинів.

Члени Правління очолюють напрямки роботи відповідно до розподілу обов'язків, що затверджується Головою Правління. Кожен Член Правління здійснює керівництво та несе персональну відповідальність за роботу підрозділів Банку, підпорядкованих цьому Члену Правління відповідно до організаційної структури Банку.

Члени Правління у межах повноважень, наданих їм Головою Правління, та у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, видають розпорядження і вказівки, обов'язкові для виконання працівниками підпорядкованих цим Членам Правління підрозділів Банку.

У відповідності до Положення про функціонування системи колегіальних органів Банку Правлінням створені та функціонують наступні комітети:

Комітети I (вищого) рівня, а саме:

- Комітет з управління активами та пасивами Банку, що приймає рішення, пов'язані з управлінням активно-пасивними операціями Банку та ризиками, що зумовлені такими операціями, а також щодо питань регулювання лімітів та граничних значень банківських продуктів, операцій, необхідних для успішного виконання бюджету Банку;
- Комітет з бізнесу фізичних осіб Банку, що приймає рішення, пов'язані з ефективним управлінням бізнесом з фізичними особами (усіх сегментів клієнтів – фізичних осіб) та пов'язаними з ним ризиками, у тому числі кредитними;
- Комітет з бізнесу юридичних осіб Банку, що приймає рішення, пов'язані з ефективним управлінням бізнесом з юридичними особами (усіх сегментів клієнтів – юридичних осіб) та пов'язаними з ним ризиками, у тому числі кредитними;
- Комітет з інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків Банку, що приймає рішення, пов'язані з управлінням операційними та комплаєнс-ризиками; питаннями операційної діяльності; ІТ проектами, фінансовим моніторингом, питаннями та заходами із запобігання легалізації (відмивання)

- доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- Комітет інформаційної безпеки та ІТ-ризиків - постійно діючий комітет Банку, що приймає рішення з питань впровадження та забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою при здійсненні Банком своєї діяльності;
  - Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації Банку, що приймає рішення з питань управління проектами та трансформацією Банку, стратегічних питань трансформації Банку, оптимізації процесів та діджитал змін, розвитку інформаційних систем Банку;
  - Комітет з проблемних активів Банку, що приймає рішення, пов'язані з управлінням, організацією та контролем роботи з проблемними активами Банку;
  - Комітет інформаційної безпеки та ІТ-ризиків Банку, що приймає рішення з питань, пов'язаних із ризиками інформаційної безпеки, забезпеченням інформаційної безпеки та кіберзахисту, системою управління безперервністю діяльності Банку.

Комітети II рівня (нижчого), а саме:

- Групи Уповноважених осіб за експертними напрямками/функціями відповідно до компетенцій комітетів.

Протягом 2021 року комітети активно приймали рішення в рамках своїх повноважень.

Основною організаційною формою роботи Комітетів є засідання, які можуть проводитися в наступних формах: очна та заочна.

Всього в 2021 році було проведено (в тому числі очна та заочна форма):

- 271 засідання Комітету з управління активами і пасивами Банку;
- 239 засідань Комітету з бізнесу фізичних осіб Банку;
- 747 засідань Комітету з бізнесу юридичних осіб Банку;
- 104 засідання Комітету з інформаційної безпеки та операційно-технологічних ризиків Банку;
- 43 засідання Комітету зі стратегічного розвитку та трансформації Банку;
- 81 засідання Комітету з проблемних активів Банку;
- 3 засідання Комітет інформаційної безпеки та ІТ-ризиків Банку.

Засідання Правління Банку проводяться в очному та заочному режимі. Форму засідання Правління визначає Голова Правління Банку.

Порядок денний засідань Правління в 2021 році включав розгляд наступних основних питань діяльності Банку:

- результати періодичних звітів щодо діяльності Банку;
- звіти управління внутрішнього аудиту Банку про перевірку структурних підрозділів та бізнес-процесів Банку;
- щомісячний розгляд та затвердження переліку пов'язаних з Банком осіб;
- розгляд, погодження, затвердження та внесення змін до внутрішніх нормативних документів Банку;
- щоквартальний звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі ефективності функціонування системи ризик-менеджменту;
- фінансування/внесення змін до умов фінансування клієнтів Банку в залежності від лімітів повноважень;
- врегулювання проблемної заборгованості боржників Банку;
- умови передачі в оренду/продажу майна, що належить Банку на праві власності тощо.

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 49 945 тис. грн. (2020 р.: 46 966 тис. грн.) та винагородою виплаченою у зв'язку з припиненням повноважень ключового управлінського персоналу 0 тис. грн. (2020 р.: 21 368 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., склала 9 134 тис. грн. (2020 р.: 2 738 тис. грн.).

Правлінням Банку в повній мірі виконуються поставлені цілі. За звітний період Правління вживало всіх необхідних заходів для ефективної роботи Банку та позитивних змін у фінансово-господарській діяльності.

Кожен Член Правління має сукупність знань, професійного та управлінського досвіду, необхідного для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку. Члени Правління Банку мають відповідний фаховий рівень та різносторонній професійний досвід, який дозволяє належним чином виконувати свої обов'язки та приймати рішення з різноманітних питань діяльності Банку.

Наявність у членів Правління Банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, достатньому для розуміння усіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням функцій, покладених на Правління чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління Акціонерного

товариства «Банк Кредит Дніпро», зумовило прийняття виважених рішень, що призвели до позитивних змін у фінансово-господарській діяльності Банку.

У звітному періоді Членам Правління не встановлювались індивідуальні ключові показники ефективності (КПЕ), тому індивідуальна оцінка діяльності членів Правління Наглядовою радою Банку не здійснювалось. Діяльність Правління Банку оцінювалась Наглядовою радою в цілому, шляхом оцінки виконання Банком планових показників діяльності Банку.

#### **Порядок призначення та звільнення посадових осіб**

Згідно зі Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку, Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами на строк, зазначений у відповідному рішенні Загальних зборів Банку, у межах максимального строку, передбаченого законодавством України.

Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Наглядової ради.

Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вирокom чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 6) виникнення обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради;
- 7) у разі втрати бездоганної ділової репутації;
- 8) якщо незалежний член перестає відповідати вимогам щодо його незалежності, визначених законодавством, Статутом та цим Положенням;
- 9) у разі прийняття Загальними зборами рішення про припинення повноважень члена Наглядової ради;
- 10) у разі обрання Загальними зборами нового складу Наглядової ради;
- 11) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Згідно зі Статутом Банку та Положенням про Правління, Правління у складі Голови Правління та Членів Правління обирається Наглядовою радою зі строком повноважень три роки, крім Голови Правління, строк повноважень якого може бути більшим згідно з умовами укладеного з ним трудового договору (контракту).

Кандидатура Голови Правління визначається Наглядовою радою. Кандидатури осіб для обрання Членами Правління пропонуються Наглядовій раді Головою Правління Банку.

Голова Правління Банку вступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

До складу Правління входять: Голова Правління, Заступник (Заступники) Голови Правління, Члени Правління.

Повноваження Голови Правління і Членів Правління можуть бути припинені достроково за рішенням Наглядової ради, а також у випадках, визначених законодавством України, Статутом та договорами (контрактами). Наглядова рада має право у будь-який час усунути (відсторонити) Голову і Членів Правління Банку від виконання ними своїх обов'язків.

Відсутні факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

Органами державної влади не застосовувались протягом 2021 року заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку.

Станом на 01 січня 2022 року в Банку діяла Організаційна структура Банку, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 22 липня 2021 року (з урахуванням змін затверджених рішенням Наглядової ради Банку від 9 листопада 2021 року). Організаційна структура Банку наведена у додатку до Звіту про управління.

Система корпоративного управління в Банку відповідає чинному законодавству та світовим практикам. У перспективі розвитку та удосконалення прозорості та ефективної моделі корпоративного управління в Банку є запровадження нових форм управлінських звітів, внутрішніх контролів та удосконалення бізнес процесів.

**Розподіл повноважень між органами управління**

|                                                                                          | <b>Загальні збори акціонерів</b> | <b>Наглядова рада</b> | <b>Виконавчий орган</b> | <b>Не належить до компетенції жодного органу</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------------------------------|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)                                      | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні                                               |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)                                           | Ні                               | Так                   | Ні                      | Ні                                               |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету                         | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні                                               |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу                    | Ні                               | Так                   | Ні                      | Ні                                               |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради                       | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні                                               |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії                    | Ні                               | Ні                    | Ні                      | Так                                              |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу                    | Ні                               | Так                   | Ні                      | Ні                                               |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради                       | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні                                               |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | Ні                               | Ні                    | Ні                      | Так                                              |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій                                            | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні                                               |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій                      | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні                                               |
| Затвердження зовнішнього аудитора                                                        | Ні                               | Так                   | Ні                      | Ні                                               |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів                               | Так                              | Так                   | Ні                      | Ні                                               |

**Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

У 2021 році Управління внутрішнього аудиту забезпечувало проведення аудиторських перевірок всіх напрямків діяльності Банку згідно Стратегічного Плану на період 2021 -2024 року та Річного Плану перевірок на 2021 рік, які розроблені на основі оцінки ризиків та затверджені відповідними рішеннями Наглядової Ради Банку. Згідно з Планом перевірок Управління внутрішнього аудиту у 2021 році були здійснені перевірки діяльності Банку за наступними напрямками: «Кредитування корпоративних клієнтів та оцінка управління кредитним ризиком», «Документарні операції», «Управління проблемними активами юридичних та фізичних осіб», «Процес планування відновлення діяльності та підготовка Плану відновлення діяльності Банку», «Процес закупівель ресурсів та послуг», «Оцінка достатності капіталу». За напрямком «Інформаційні технології та інформаційна безпека» у 2021 році проведено аудиторські перевірки «Управління змінами та конфігураціями ІС» та «Забезпечення захисту інформації».

У 2021 році були проведені комплексні аудиторські перевірки діяльності відділень Банку і раптові перевірки з питань дотримання вимог касової дисципліни, здійснення розрахунково-касового обслуговування клієнтів, заходів з запобігання шахрайству, фізичної та інформаційної безпеки.

Окремими об'єктами аудиту, що входить до Всесвіту аудиту є перевірка «Функціонування системи управління ризиками» та «Функціонування системи внутрішнього контролю», які включені окремими перевітками до Стратегічного плану аудиту на період 2021-2024 роки. Крім того, оцінка ефективності та адекватності роботи СУР та СВК проводиться під час кожної аудиторської перевірки в рамках оцінки контрольного фактору «Внутрішній контроль і управління ризиками» та враховується при визначенні загальної оцінки результатів аудиторської перевірки, яка знаходить своє відображення в кожному аудиторському звіті.

У рамках аудиту процесів перевіряється правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноти та вчасності надання, у тому числі, до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку.

За наслідками перевірок Управлінням внутрішнього аудиту були надані рекомендації щодо усунення виявлених порушень та недоліків, вдосконалення системи управління ризиками та покращення системи внутрішнього контролю Банку. За підсумками кожної перевірки розроблено План заходів по усуненню недоліків та виконанню рекомендацій, із зазначенням термінів виконання та відповідальних осіб. Результати перевірок та рекомендації внутрішнього аудиту обговорені з керівниками підрозділів, Головою та членами Правління Банку та надані на розгляд Комітету Наглядової Ради з питань аудиту і Наглядовій Раді Банку.

Управлінням внутрішнього аудиту на постійній основі проводиться моніторинг стану виконання наданих рекомендацій/заходів щодо виправлення недоліків, виявлених під час аудиту. Статус впровадження рекомендацій виноситься на розгляд Правління Банку. За результатами проведеного моніторингу Управління внутрішнього аудиту періодично звітує перед Наглядовою Радою Банку про стан реалізації Правлінням та керівниками

підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту. Наглядова Рада здійснює контроль за діяльністю Управління внутрішнього аудиту та забезпечує проведення внутрішньої та зовнішньої оцінки його діяльності, ефективності та якості роботи внутрішнього аудиту. Внутрішня оцінка діяльності Управління внутрішнього аудиту проводиться шляхом розгляду та затвердження звіту про роботу Управління внутрішнього аудиту за звітний рік. За результатами розгляду такого звіту за 2021 рік діяльність Управління внутрішнього аудиту визнана Наглядовою Радою задовільною.

У 2021 році функція внутрішнього аудиту Банку успішно пройшла незалежне зовнішнє оцінювання якості у відповідності до Міжнародних Стандартів Професійної Практики Внутрішнього Аудиту та вимог НБУ, яке було проведене ТОВ «КПМГ-Україна». Згідно з результатами зовнішнього оцінювання діяльність Управління внутрішнього аудиту Банку в цілому відповідає вимогам Міжнародних Стандартів, Кодексу Етики та Положення НБУ № 311.

#### **Діяльність зовнішнього аудитора.**

В 2021 році функції зовнішнього аудитора Банку виконувало Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА». Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» складає 15 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги протягом 4 (чотирьох) років включно зі звітним роком.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» внесене до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності протягом звітного року також надавало Банку наступні аудиторські послуги:

- оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2021 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень);
- аудит консолідованої звітності банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.01.2021 р.

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

- стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- стаття 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;
- Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;
- Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства.

Стягнення до зовнішнього аудитора Банку Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

#### **Захист Банком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

- наявність механізму розгляду скарг;
- прізвище, ім'я та по батькові працівника Банку, уповноваженого розглядати скарги;
- стан розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг та результати їх розгляду.

Порядок розгляду скарг, окрім Закону України «Про звернення громадян», встановлений внутрішньобанківським Регламентом бізнес-процесу «Робота зі зверненнями фізичних та юридичних осіб в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Підписантом відповідей на скарги від імені Банку виступає Гончар Тетяна Дмитрівна - директор з продажів та дистрибуції.

Протягом 2021 року до Банку надійшло 1539 звернень громадян, з яких 694 звернення з письмовим наданням відповіді, з яких - 59 скарги. Всі скарги було задоволено Банком.

У 2021 році до Банку було пред'явлено 13 позовів, пов'язаних із захистом прав споживачів фінансових послуг. Станом на 31.12.2021 р.: 6 позовів розглядаються в суді першої інстанції, у 5 позовах судом відмовлено у задоволенні позовних вимог, 1 позов задоволено повністю, 1 позов задоволено частково.

**Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір:**

Статут Банку не містить окремих обмежень на розмір відчуження активів.

**Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті**

Статут Банку не містить окремих обмежень на розмір відчуження активів.

Голова Правління

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

31 травня 2022 р.



Сергій Панов

Сергій Волков

Руслан Чудаківський



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**Акціонеру та Наглядовій раді  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності****Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

**Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 6 у фінансовій звітності, в яких розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації та що подальший розвиток подій, терміни, коли ці дії припиняться, та наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці 6, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів

здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, яке описане в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

| Ключове питання аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогностичних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.                                             | Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення. | Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогностичної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.                                   |
| Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.                                                                                                                                                                                                                                                  | Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.                                                                                                                                                                                                                                         |
| Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.                                                                                                                                                                                                    | Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику                                                                                                                                                                                                                  |
| Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4 «Основні положення облікової політики» та 6 «Суттєві облікові судження та оцінки», а у Примітках 7 «Грошові кошти та їх еквіваленти», 8 «Кредити та                                                                                                                                                                                                                                    | Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

## Ключове питання аудиту

## Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

аванси банкам» та 9 «Кредити та аванси клієнтам» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

## *Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів*

Питання оцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів, було значущим для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом, і суттєво залежить від суб'єктивних оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, відповідно до МСБО 16 Банк оцінює об'єкти нерухомості, які належать до основних засобів, за справедливою вартістю.

Процес переоцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів, здійснюються на регулярній основі, із залученням незалежних оцінювачів нерухомості. Щонайменше, один раз на рік Банк проводить зовнішню оцінку відповідних об'єктів нерухомості.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітках 4 та 6. Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в примітці 11, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів в примітці 14.

Ми здійснили процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення в облікових оцінках, здійснених Банком, на основі наших процедур з оцінки системи внутрішнього контролю в цілому. Ми перевірили, чи узгоджується справедлива вартість відповідних об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2021 року зі звітами про оцінку незалежних експертів-оцінювачів.

Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність незалежних експертів з оцінки нерухомості, доречності використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів переоцінки.

## *Оцінка відстроченого податкового активу*

Станом на 31 грудня 2021 року Банк має значні залишки визнаного відстроченого податкового активу. Як зазначено в примітках 4, 6 та 15, Банк визнав відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій існує ймовірність, що невикористані податкові збитки будуть реалізовані.

Ми визначили питання визнання та оцінки відстроченого податкового активу одним із найбільш важливих, оскільки процес оцінки достатності запланованого прибутку для реалізації визнаного розміру відстроченого податкового активу та можливості планувати податки до закінчення строку дії перенесення податкових збитків, яке чинне податкове

Ми розглянули оцінки Управлінського персоналу того, в який спосіб будуть реалізовуватися тимчасові різниці, включаючи аналіз спроможності відшкодування відстрочених податкових активів, порівнюючи ці оцінки з іншими свідченнями, які отримувалися нами в ході проведення аудиту інших областей, включаючи прогнози грошових потоків, бізнес-плани, протоколи засідань колегіальних органів Банку та наші знання про бізнес Банку. Ми розглянули фінансову модель Банку, яка була використана Управлінським персоналом під час оцінки майбутніх оподатковуваних прибутків та величини відстроченого податкового активу.

## Ключове питання аудиту

## Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

законодавство не обмежує, є складним, значно залежним від суттєвих суджень щодо очікувань майбутніх подій, та базується на припущеннях, що знаходяться під впливом прогностичних оцінок майбутніх ринкових чи економічних умов.

Ми також розглянули адекватність розкриттів Банку щодо тих припущень, які мають найбільший вплив на визнання відстроченого податкового активу в частині накопичених податкових збитків, які переносяться на майбутні періоди.

## Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації про емітента, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2021 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій раді Банку.

## Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, 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 і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та 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 Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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 ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### ***Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку***

*(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі – Вимоги 555).*

Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі «Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводить аудит фінансової звітності» аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

Вступний параграф

- 1) повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) :
  - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
- 2) На нашу думку, Банком дотримано вимоги встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
- 3) а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;  
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
- 4) У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
- 5) нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

**Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності**

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

- [www.pkf.kiev.ua](http://www.pkf.kiev.ua)

дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 60 від 21.10.2021

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 21.10.2021
- дата закінчення аудиту: 07.06.2022

**Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»**

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 29.09.2021 № 27. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 4 роки, включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність, виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2021 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не

гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту  
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор.  
місто Київ, Україна  
07 червня 2022

Ірина КАШТАНОВА

