

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Товариства з обмеженою відповідальністю

"Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

щодо аудиту річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ГЛОБУС"

станом на кінець дня 31 грудня 2022 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	10
III.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	14
	Річна фінансова звітність	16
	Звіт про управління	121

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС";
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" (далі – «Банк»), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 2022 рік, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2022 рік, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2022 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС", що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітку 38, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники банку. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Як зазначено у примітці 2 існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту.

Ми визначили вибірку кредитів, які становили більшу частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повнота застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Тестування вхідних даних та аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників;
- Перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Звіт з управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову

звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Також ми отримали Річну інформацію емітента цінних паперів (у тому числі Звіту про корпоративне управління у її складі) до 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, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та 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, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

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

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" за 2022 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської

рішення Наглядової ради Банку від 26 вересня 2022 року № 70

3 рік

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами, пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан (Баланс) "Кредити та заборгованість клієнтів" та "Інші активи", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з

діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" в 2022 році не надавала послуги Банку, крім цього аудиту.

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2023 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є. М.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт № 1245 від "25" квітня 2023 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2022 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2023 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2022 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2023 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку,

визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2023 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами виявлено свідчення того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку мають певні недоліки з огляду на вимоги нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах". Зауваження стосуються заходів контролю, які повинні забезпечити своєчасність та повноту виявлення кредитного ризику, в тому числі за рахунок аналізу ступеню впливу групи юридичних осіб під спільним контролем або групи пов'язаних контрагентів на фінансовий стан боржника - юридичної особи.

внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банку. Оскільки під час аудиту нами були встановлені певні недоліки системи внутрішнього контролю (дивіться попередній параграф цього звіту вище) ми не можемо зробити висновок про досконалість системи внутрішнього аудиту.

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку. Однак, ми бачимо проблемні питання у повноті покриття зон ризику аудиторськими процедурами.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Під час проведення аудиту було встановлено порушення банком порядку визначення кредитного ризику по боржникам/контрагентам юридичним особам у двох випадках.

1. Випадок неправильного визначення класу боржника/контрагента з урахуванням фактору його належності до групи під спільним контролем та/або до групи пов'язаних контрагентів. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 922 тис.грн.

2. Випадок можливого завищення суми вартості застави, оскільки вартість оцінки того ж об'єкта забезпечення у 2022 році збільшена у порівнянні з 2021 роком, що не відповідає ринковим умовам. Щодо обов'язку з ринкової оцінки майна та майнових прав у 2022 році діють звільнення, передбачені нормативними документами НБУ на період дії воєнного стану. Банк не проявив належну обережності, що забезпечує мінімізацію кредитного ризику. Зокрема, щодо отриманого банком забезпечення повинні бути об'єктивні докази існування (наявності); доступності; оцінки ринкової вартості. Вплив

даного питання на розмір кредитного ризику неможливо точно оцінити, однак, ми привернули увагу управлінського персоналу та Наглядової ради до цього питання.

За винятком впливу випадків, перелічених вище, розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2022 року становить 519 292 тис. грн. (на кінець 2021 року – 538 312 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2022 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 15,84%.

Розмір регулятивного капіталу з урахуванням впливу питань щодо нашої оцінки кредитного ризику та розміру непокритого кредитного ризику, описаних у пункті Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, є достатнім для виконання ліцензійної діяльності банку.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку: відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України; забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Загальна частина

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021 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 нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2021 рік.

Повне найменування юридичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"		
Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру	ТОВАРИСТВО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ТЕХНОЛОГІЇ" Україна, місто Київ 99,99967%	З "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА	ОБМЕЖЕНОЮ

На нашу думку, Банк повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату звіту, відповідно до вимог законодавства. Полковський Дмитро Едуардович та Сильнягіна Олена Анатоліївна є кінцевими бенефіціарними власниками АТ "КБ "ГЛОБУС".

Станом на 31 грудня 2022 року Банк не являвся контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2022 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, у АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" відсутні материнські/дочірні компанії.

Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу I "Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", затвердженого НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року, не поширюється на банки.

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Банк зобов'язаний залучати суб'єкта аудиторської діяльності, який повинен висловити свою думку щодо інформації зі Звіту керівництва, зазначеної в пунктах 5-9 частини 3 Статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також перевірити інформацію Звіту керівництва, зазначену в пунктах 1-4 цієї частини Закону.

Думка

На нашу думку, Звіт керівництва, який не є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;

- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1213/1111 від 27.10.2022;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 28.10.2022 р. – 25.04.2023 р.

Генеральний директор

ТОВ "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

Ключовий партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721



О.В. Денисюк

Є.М. Баран

"25" квітня 2023 року

м. Київ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2022 РІК
(за період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31.12.2022	31.12.2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	919 119	541 442
Інвестиції в цінні папери	7	3 888 635	5 255 264
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 973 416	2 654 428
Інвестиційна нерухомість	9	62 172	62 172
Відстрочений податковим актив		3 153	3 153
Основні засоби та активи з правом користування	10	138 214	139 220
Нематеріальні активи	10	59 985	45 059
Похідні фінансові активи		-	133
Інші фінансові активи	12	133 239	108 995
Інші активи	11	18 405	39 306
Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		266	
Усього активів		7 196 604	8 849 172
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	-	688 196
Кошти клієнтів	14	6 210 902	7 273 790
Похідні фінансові зобов'язання	20	-	425
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	210	167
Інші залучені кошти		2 506	
Резерви за зобов'язаннями	16	67 329	46 584
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	18	33 891	28 065
Інші зобов'язання	18	10 708	18 486
Зобов'язання з оренди	19	33 040	17 419
Інші фінансові зобов'язання	17	121 843	89 516
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		7 019	11 133
Субординований борг	21	61 815	46 111
Усього зобов'язань		6 549 263	8 219 892
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		88 655	100 594
Резервні та інші фонди банку		148 186	118 186
Усього власного капіталу		647 341	629 280
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 196 604	8 849 172

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2023 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за 2022 рік

(тис. грн.)			
Найменування статті	Примітки	2022	2021
1	2	3	4
Процентні доходи	24	852 965	823 346
Процентні витрати	24	(506 903)	(366 511)
<i>Чистий процентний дохід</i>	24	346 062	456 835
Комісійні доходи	25	190 227	214 140
Комісійні витрати	25	(35 227)	(30 018)
<i>Чистий комісійний дохід</i>	25	155 000	184 122
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток	31	73 096	17 744
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		21 481	9 706
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		33 657	(971)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(154 028)	(67 715)
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(14 582)	(16 216)
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(8 220)	(7 313)
<i>Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</i>		(176 830)	(91 244)
Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності (сторнування зменшення корисності) нефінансових активів		4 502	(4 563)
Інші операційні доходи від звичайної діяльності	26	51 031	100 733
Інші операційні доходи	26	3 617	5 800
Витрати на виплати працівникам	27	(331 772)	(357 686)
Витрати зносу та амортизації	28	(41 835)	(39 831)
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(111 530)	(155 827)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		26 479	124 818
Витрати на податок на прибуток		(8 418)	(24 224)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		18 061	100 594
Прибуток/(збиток) за рік		18 061	100 594
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Усього сукупного доходу за рік		18 061	100 594
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, грн.		60,20	335,31

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2023 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2022 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Статутний капітал	Операції з акціонера ми (власника ми)	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподі лений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець 31.12.2020 року		300 000	70000	25 496	92 690	488 186
Скоригований залишок на початок 01.01.2021 року		300 000	70000	25 496	92 690	488 186
Усього сукупного доходу		-	-	-	100 594	100 594
Операції з акціонерами (власниками)		-	40 500	-	-	40 500
Розподіл прибутку		-	-	92 690	(92 690)	-
Залишок на кінець 31.12.2021 року		300 000	110 500	118 186	100 594	629 280
Усього сукупного доходу		-	-	-	18 061	18 061
Розподіл прибутку		-	-	30 000	(30 000)	-
Залишок на кінець 31.12.2022 року		300 000	110 500	148 186	88 655	647 341

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2023 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 2022 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	24	785 511	800 607
Процентні витрати, що сплачені	24	(487 969)	(366 537)
Комісійні доходи, що отримані	25	191 640	213 400
Комісійні витрати, що сплачені	25	(34 670)	(30 018)
Результат операцій з цінними паперами		229 122	34 517
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(2 982)	(24 035)
Результат операцій з іноземною валютою		28 168	9 716
Інші отримані операційні доходи	26	54 639	106 532
Виплати на утримання персоналу, сплачені	27	(325 943)	(351 206)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	27	(111 428)	(155 766)
Податок на прибуток, сплачений		(12 532)	(13 091)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		313 556	224 119
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю	7	940 888	(2 627 000)
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	7	252 055	(243 926)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	594 235	(375 080)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(19 378)	(64 972)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	25 032	(22 773)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	(698 000)	42 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	(1 071 665)	3 235 195
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	12 314	29 270
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	11	(1 729)	(12 763)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		347 308	184 070
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання основних засобів	10	(7 131)	(17 786)

Придбання нематеріальних активів	10	(18 368)	(18 920)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(25 499)	(36 706)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Внески акціонерів		-	40 500
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	40 500
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		55 868	(8 062)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		377 677	179 802
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		541 442	361 640
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		919 119	541 442

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2023 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М Ліпатова

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», яке, відповідно до п.1.3. Статуту є правонаступником прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» (надалі – Банк), створене 22 січня 2007 року на підставі рішення Установчих Зборів Засновників.

Засновником Банку є товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

Національним банком України АТ «КБ «ГЛОБУС» зареєстровано 29 листопада 2007 року, про що в Державному реєстрі банків внесено відповідний запис, та відповідно до якого видано Свідоцтво №320.

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б.19/5.

За організаційно правовою формою АТ «КБ «ГЛОБУС» є акціонерним товариством.

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.12.2022 р. згідно штатного розкладу становила 553 особи, за станом на 31.12.2021 р. становила 596 осіб.

Кількість відокремлених структурних підрозділів Банку (відділень) станом на 31.12.2022 року становила 29 відділень.

З означеної кількості:

- 9 відділень знаходиться у м. Києві,
- 1 відділення у Київській області (Бучанський район, с. Чайки),
- 2 – у м. Харків
- по одному у м. Запоріжжя, м. Дніпро, м. Чернігів, м. Кам'янець-Подільський, м. Одеса, м. Суми, м. Львів, м. Полтава, м. Миколаїв, м. Тернопіль, м. Черкаси, м. Чернівці, м. Вінниця, м. Івано-Франківськ, м. Рівне, м. Житомир, м. Херсон.

В регіонах, де наявна загроза життю та здоров'ю співробітників та клієнтів банку, робота відділень тимчасово призупиняється. Станом на 31.12.2022 призупинена діяльність одного відділення в м.Харків та відділення в м.Херсон.

Станом на 31.12.2022 через воєнні дії немає доступу до відділення(майна) у м. Херсон.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом АТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Підставою для здійснення АТ «КБ «ГЛОБУС» операцій на банківському ринку України є Банківська Ліцензія №240 від 21.01.2019 року, видана Національним банком України.

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно Закону України «Про валюту і валютні операції»;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю депозитарної установи;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Також АТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АЕ №263178 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;

Серія АЕ №263177 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;

Серія АЕ №263375 – депозитарна діяльність – депозитарна діяльність депозитарної установи.

Рішенням НКЦПФР № 1061 від 04.11.2021 року Банк отримав ліцензію на провадження

діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

Станом на 31.12.2022 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 10 банками, в тому числі з банками-нерезидентом (зокрема: АО "Народный Банк Казахстана", Алмати, Казахстан, STONEX FINANCIAL LTD, Лондон, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (36) та типу «Лоро» (9) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ "КБ "ГЛОБУС" є активним учасником таких міжбанківських об'єднань, асоціацій та міжнародних організацій:

- фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі "Перспектива";
- дійсним членом Фондової біржі "ПФТС";
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S. W. I. F. T.;
- членом Асоціації "Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ "УКРСБІФТ";
- членом Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу і Деривативів;
- учасником Національного депозитарію України;
- членом ПРАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій";
- учасником систем грошових переказів "WESTERN UNION" та "MoneyGram";
- членом Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-дилінгової системи «UkrDealing», системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України, системи REUTERS, системи Bloomberg.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності Банку, визначеною його Акціонерами, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

Впродовж 2022 року Банк «ГЛОБУС» продовжував працювати у всіх напрямках своєї діяльності, однак, зважаючи, на ситуацію в країні, головним завданням стало дотримання політики зменшення рівня ризикованості операцій. Кредитування юридичних та фізичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції – основні зони розвитку установи у звітному періоді.

Головним пріоритетом є клієнтоорієнтований підхід, високий професіоналізм та оперативність.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період АТ «КБ «ГЛОБУС» отримав прибуток в сумі 18 061 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають процентні доходи – 71% або 823 346 тисяч гривень.

В структурі витрат 2022 року процентні витрати займають – 35% або 506 903 тис. грн.

На кінець дня 31.12.2022 року власний капітал склав 647 341 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України складав 519 292 тис. грн.

ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТУ КОНТРАГЕНТІВ

Одним із основних пріоритетів політики АТ «КБ «ГЛОБУС» з початку діяльності було становлення та розширення клієнтської бази. Так, станом на 31.12.2022 р. кількість контрагентів АТ «КБ «ГЛОБУС» складала 62 628.

База контрагентів Банку

Сегмент контрагента	Кількість контрагентів	
	2022 рік	2021 рік
Банки	75	77
Корпоративні клієнти	8 498	8 410
Фізичні особи	69 253	54 141
Всього контрагентів	77 826	62 628

Питома вага кожного сегменту контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня 31.12.2021 року наступна:

- банки - 0,1%;
- корпоративні клієнти - 10,91%;
- фізичні особи – 88,98%.

У 2022 році, як і в попередніх звітних періодах, керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ «КБ «ГЛОБУС» внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 2022 року по відношенню до АТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами і не відбувалося припинення окремих їх видів.

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Банку не відбувалось.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Загальна організаційна структура АТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі – Структура), розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» та складається із органів управління Банку, органів контролю Банку, виконавчих органів та структурних підрозділів.

Органами управління Банку є Загальні Збори Акціонерів, Наглядова Рада Банку, Правління Банку, яке водночас є й виконавчим органом. Органами контролю Банку є Наглядова Рада Банку, Ревізійна Комісія Банку, Служба внутрішнього аудиту Банку, Служба комплаєнс.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку. Загальні Збори Акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі і стратегію його розвитку, приймають рішення про внесення змін/доповнень до Статуту Банку, зміни Статутного капіталу, затверджують результати діяльності Банку, порядок розподілу прибутку, порядок та строки виплати частки прибутку, порядок покриття збитків.

У Банку діють наступні колегіальні органи:

- Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Технологічний комітет.

Всі рішення, прийняті комітетами, документуються та доводяться до відома відповідних посадових осіб банку. Засідання комітетів відбуваються щомісячно.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Відповідно до Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» керівниками Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Керівники Банку безпосередньо не володіють частками в Статутному капіталі Банку. Член Наглядової Ради Банку Сильнягіна Олена Анатоліївна опосередковано володіє 99,99967% статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Дмитро Едуардович опосередковано володіє 16,199142%. Голова Правління Банку Мамедов Сергій Геннадійович опосередковано володіє 9,899274%.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 31.12.2022 р.:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 99.99967% статутного капіталу АТ «КБ «ГЛОБУС»;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД – 0,00033% статутного капіталу АТ «КБ «ГЛОБУС».

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

ТОВ «КЕТЛЕН» - через володіння 99,993% статутного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКІ

МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ»;

фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна – через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967% акцій банку. Учасник ТОВ «УМТ», (частка 0,007%), якому належить 99,99967% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 99,99967%. Є кінцевим бенефіціарним власником;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІНЛ ЛТД. – через володіння 16,2% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» 26,1 %), якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967% акцій банку. Акціонер банку, якому належить 0,00033% акцій банку. ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967% акцій банку. Акціонер банку, якому належить 0,00033% акцій банку. Є власником істотної участі - 16,199142%;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – через володіння 100% статутного капіталу компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІНЛ ЛТД, якій належить 16,2% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» та якій належить 0,00033% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 16,199142%. Є кінцевим бенефіціарним власником;

фізична особа Варягін Євген Олександрович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899274%;

фізична особа Мамедов Сергій Геннадійович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899274%;

фізична особа Пінчук Андрій Іванович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899274%;

фізична особа Лесовий Тарас Валентинович - через володіння 3,6% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 3,599736%.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО АУДИТОРА

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу"

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сторінка: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2023 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України та був введений воєнний стан в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX.

Повномасштабна війна росії проти України призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Проте банківська система успішно протистоїть викликам війни: банки працюють безперебійно, зберігають ліквідність та продовжують кредитувати.

З кінця лютого ворог просувався з півночі, півдня і сходу. Свою територію для наступу надала білорусь. Бойовими діями, оточенням і тимчасовою окупацією у різний час було охоплено близько 35% території України. Завдяки звитязі оборонців України плани агресора було зламано. Жоден обласний центр, крім Херсона, не був захоплений з 24 лютого. Від загарбників уже вдалося звільнити північні області України та м.Херсон, частково їх відтіснили на півдні України та Харківщині.

Починаючи з III кварталу 2022 року економіка України поступово відновлювалася після карколомного падіння в першому півріччі 2022 року внаслідок широкомасштабної російської агресії. Цьому сприяли спершу стабілізація фронту, а згодом звільнення ЗСУ вже більше половини окупованих у 2022 році територій. Відтак поволі налагоджувалися виробництво та ланцюги постачання. Угода про функціонування “зернового коридору” сприяла суттєвому зростанню експорту агропродукції, підтримала транспортні та інші послуги, створила кращі умови для зберігання цьогорічного врожаю.

Однак починаючи із жовтня, матеріалізувався потужний ризик для економіки – значні перебої в електропостачанні через регулярні та масштабні обстріли енергетичної інфраструктури. Дефіцит електроенергії призводить до простоїв бізнесу, ускладнює логістику та продажі. Тож у IV кварталі обсяги виробництва знову почали скорочуватися. Енергетичні проблеми виснажуватимуть ресурси підприємств, знижуватимуть їхню платоспроможність та посилюватимуть кредитні ризики. Деякі компанії можуть припинити роботу. У результаті це може призвести до нової хвилі погіршення якості кредитного портфеля банків. Нині ризики подальшого спаду виробництва є вищими, ніж ймовірність позитивних зрушень. Згідно з поточними оцінками, реальний ВВП цьогоріч скоротиться приблизно на третину, а наступного зростатиме повільніше, ніж прогнозувалося до масованих ракетних обстрілів. Це сповільнить відновлення попиту на фінансові послуги та спричинить додаткові кредитні втрати банків.

З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд заходів для безперебійної роботи банківської системи України та прийнято антикризові рішення, зокрема: призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків шляхом передбачення можливості бланкового кредитування у розмірі 30% обсягу портфеля банку депозитів фізичних осіб станом на 23.02.2022 року, розширення строків доступних на сьогодні кредитів рефінансування до

1 року тощо. У 2022 році Правління НБУ двічі приймало рішення щодо підвищення облікової ставки, яка з 3 червня 2022 була встановлена на рівні 25%.

Офіційний курс гривні до долара США був зафіксований на рівні, встановленому 24.02.2022. У липні 2022 року Національний банк скоригував офіційний курс гривні на 25% та зафіксував його на новому рівні.

Сповільнення економічної активності через безпекові ризики та перебої з постачанням електроенергії пригнічують кредитний попит. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми. Ринкове кредитування відновлюватиметься лише із поживленням економіки.

Масштабні бойові дії та пошкодження інфраструктури не зупинили платежів в Україні. Навіть у періоди активних бойових дій на значній території та масштабних ракетних обстрілів можна було здійснювати платежі, зокрема розраховуватися платіжними картками. Стійкість системи розрахунків сприяла збереженню довіри громадян та підприємств до фінансової системи. Безпека та неперервність безготівкових операцій дали змогу уникнути сценарію вимушеного масового переходу населення та бізнесу на готівкові розрахунки та зниження ліквідності банків. Ключовими ланками вітчизняної платіжної інфраструктури є Система електронних платежів (СЕП) та дві міжнародні платіжні системи MasterCard і Visa.

НБУ разом із банками запровадив проєкт “Power Banking” – периметр чергових банківських відділень, які працюватимуть навіть за тривалої відсутності електропостачання. Мережа POWER BANKING налічує вже понад 1 000 відділень, забезпечених альтернативними джерелами енергії та резервними каналами зв'язку, посиленою інкасацією готівки та додатковим персоналом.

Кредитний ризик й надалі залишається найбільшою загрозою для фінсектору. Разом фактичні та потенційні втрати кредитного портфеля за оцінками НБУ на рівні близько 20%. Втім, руйнування енергетичної інфраструктури та повільніше економічне відновлення підвищують кредитний ризик – втрати внаслідок війни можуть зрости до 30% портфеля.

Попри значні витрати на резервування, банківський сектор отримав прибуток завдяки високому процентному доходу, відновленню комісійного доходу та переоцінкам. Рентабельність капіталу сектору за одинадцять місяців становила понад 9%.

Операційна прибутковість банківського сектору забезпечує фінустановам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Більшість банків все ще має запас капіталу понад мінімальні вимоги. Проте, ймовірно, цей надлишковий буфер зникатиме.

У 2023 році НБУ очікує на стабілізацію економічної ситуації та поступове економічне відновлення та планує провести аналіз якості активів для підтвердження коректності відображення якості кредитного портфеля, достатності формування резервів та оцінки реального розміру регулятивного капіталу. За результатами оцінки буде визначено перехідний період для відновлення капіталу до мінімальних регуляторних значень. Більшість банків зможуть відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча реалізація ризиків внаслідок війни може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

АТ КБ «ГЛОБУС» продовжує безперебійно працювати, попри енергетичний терор та руйнування ворогом цивільної інфраструктури. Банк реалізує заходи, що посилюють його стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Фінансова звітність представлена в гривнях (грн.), а всі суми округлені до тисяч (тис. грн.), якщо не вказано інше.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні/довгострокові) представлений в примітці 23.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право зробити взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Банку.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 2021 році.

Безперервність діяльності

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки України в цілому, та і для клієнтів Банку зокрема, на припущення що лежать в основі припущень керівництва по безперервну діяльність.

Стратегія Банку у 2022 році зазнала суттєвих змін під впливом військової агресії, Банк був змушений зосередитись на безперервності процесів, максимальній підтримці

клієнтів та безпеці персоналу. Суттєве збільшення кредитних ризиків які були пов'язані зі ситуацією в економіці змусило Банк переглянути плани щодо підходів та обсягів кредитування.

З метою мінімізації негативних наслідків військової агресії російської федерації Банком здійснюються заходи з метою забезпечення безперервності діяльності Банку та виконання нормативів встановлених Національним банком України.

Банк направив частину прибутку 2021 року в сумі 30 000 тис. грн. в резерви Банку, залишок прибутку направлений на рахунки нерозподіленого прибутку, що дозволить не зменшувати капітал Банку.

З початком військової агресії 24.02.2022 Банк зупинив всі операції з надання нових кредитів, нових траншів в рамках кредитних ліній, та коштів в лімітах овердрафтів, та проводить роботу щодо погашення заборгованості за діючими кредитами. З травня 2022 року Банк почав відновлювати кредитування, посиливши кредитні стандарти.

Були проведені переговори з основними постачальниками послуг щодо перегляду сум договорів, що дозволило зменшити щомісячні орендні платежі та витрати на технічну підтримку програмного забезпечення.

Скорочені витрати на плату праці.

Проведення перерахованих вище заходів дозволили з 24.02.2022 забезпечувати безперервну діяльність Банку, виконувати всі свої зобов'язання перед своїми клієнтами та продовжувати кредитування населення та малого і середнього бізнесу.

Банк повністю погасив всі кредити рефінансування, які залучав у Національного банку України. Рішення достроково розрахуватись за кредитними коштами НБУ Банком було прийнято, зважаючи на високий запас ліквідності та покращення всіх ключових показників діяльності. Загальна сума погашених кредитів рефінансування склала 1,56 млрд. грн.

Нормативи Банку залишаються на високому рівні.

АТ КБ «ГЛОБУС» приєднався до ініційованого НБУ проєкту POWER BANKING. Перелік відділень Банку, які входять до мережі POWER BANKING розміщені за посиланням <https://globusbank.com.ua/perelik-chergovih-viddilen.html>.

Керівництво Банку вважає, що у Банку є достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та спостерігає тенденцію стабілізації ситуації в Банку.

В той же час керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності банківської системи країни та безпосередньо Банку підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

Керівництво Банку спираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

В 2022 році не вносились зміни до договорів (фінансові активи), які призвели до суттєвих змін грошових потоків, які б вимагали припинення старого фінансового

інструменту та визнання нового або необхідності перерахунку (зміни) ефективної ставки.

Реструктуризації кредитних договорів, проведені в 2022 році, суттєво не змінювали умови договорів і передбачали лише перенесення найближчих щомісячних платежів по кредиту на наступні місяці (кредитні канікули по сплаті тіла кредиту) без збільшення кінцевого строку погашення кредиту. Такі реструктуризації проводяться за умови вчасного погашення клієнтами процентів по кредиту.

Після закінчення воєнних дій Банк планує, у випадках, в яких це буде потрібно, провести ще одне коло реструктуризації кредитів, умови яких вже будуть передбачати збільшення строку кредитування.

У разі закінчення військової агресії в найближчі місяці або локалізації воєнних дій лише в східних областях країни значне зростання кредитних збитків Банк очікує лише по кредитах, що надані в регіонах, які найбільше постраждають від воєнних дій. Враховуючі те, що Банк не працював в Донецькій та Луганській областях, та не мав значних концентрацій кредитного портфелю в Запорізькій, Херсонській, Миколаївській областях, зростання кредитних ризиків, на думку Банку, не призведе до суттєвих кредитних збитків.

У Банка є інформація щодо пошкодження в результаті воєнних дій одного заставного автомобіля та двох об'єктів нерухомого майна, що знаходиться у іпотеці Банку, але в загальній вартості кредитного портфелю та портфелю забезпечення Банку ці втрати несуттєві. На даний момент Банк веде перемовини зі страховими компаніями, щодо відшкодування даних втрат.

Під час воєнних дій Банк не проводить оцінку заставного майна у зв'язку з відсутністю на даний момент активного ринку. В той же час, враховуючи те, що майже всі кредити Банком надані в гривні, а забезпеченням по кредитах переважно виступає житлова нерухомість, автомобілі, спеціалізована техніка, вартість яких за очікуваннями Банку, не зменшиться після війни (враховуючі перспективи вступу України до Євросоюзу, та проанонсовані урядами іноземних держав інвестиції в Україну), Банк не очікує зниження коефіцієнту покриття кредитного портфелю вартістю заставного майна.

АТ "КБ "ГЛОБУС" – Банк, який спеціалізується на певному переліку банківських послуг, це в першу чергу: цільові кредити на купівлю нерухомості, автомобілів, спеціалізованого транспорту, техніки, та надання тендерних гарантій і гарантій виконання підприємствам, які виконують державні замовлення. Тому основний дохід Банку складають процентні і комісійні доходи від наданих до початку повномасштабної агресії кредитів та комісійні доходи від наданих гарантій. Враховуючі, в тому числі, і соціальну, стабілізуючу важливість операцій з кредитування населення та малого бізнесу, Банк навіть під час воєнного стану продовжує надавати кредити, хоча і в значно меншому обсязі та з більшими вимогами до платоспроможності позичальників. Банк є одним з активних учасників державних кредитних програм. Також Банк продовжує активно працювати з компаніями, які приймають участь в державних тендерах, та надає їм тендерні гарантії та гарантії виконання договору.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Банк продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Перекласифікації

При складанні фінансової звітності за 2022 рік Банком було прийнято рішення щодо зближення формату розкриття показників та назв статей форм фінансової звітності до формату подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі Таксономії UA МСФЗ XBRL 2021 року (v.1.1), що був схвалений 6 грудня 2022 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності, створеного відповідно до Меморандуму №102/15 про взаєморозуміння щодо розробки і запровадження системи фінансової звітності від 18.12.2017 року. Відповідно, були внесені певні зміни у поданні порівняльної інформації за 2021 рік для приведення у відповідність до нового формату представлення даних.

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації в звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2021 року

Найменування статті	31.12.2021 (згідно зі звітом за 2021 рік)	Ефект від переведення у новий формат	31.12.2021 (перераховано)
АКТИВИ			
Основні засоби та нематеріальні активи	165 252	(165 252)	-
Активи з правом користування	19 027	(19 027)	-
Основні засоби та активи з правом користування	-	139 220	139 220
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	45 059	45 059
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання з оренди	17 419	(17 419)	-
Забезпечення винагород працівникам	-	28 065	28 065
Інші зобов'язання	46 551	(28 065)	18 486
Інші фінансові зобов'язання	89 516	17 419	106 935

Відповідні зміни відображені в Примітці 10 «Основні засоби та нематеріальні активи».

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації в звіті про прибутки і збитки за 2021 рік

Найменування статті	31.12.2021 (згідно зі звітом за 2021)	Ефект від переведення у новий формат	31.12.2021 (перераховано)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(67 715)	67 715	-
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших активів	(20 779)	20 779	-
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями	(7 313)	7 313	-

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	-	(67 715)	(67 715)
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	(16 216)	(16 216)
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями	-	(7 313)	(7 313)
<i>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9¹</i>	-	<i>(91 244)</i>	<i>(91 244)</i>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	(4 563)	(4 563)
Інші операційні доходи	106 533	(106 533)	-
Інші операційні доходи від звичайної діяльності	-	100 733	100 733
Інші операційні доходи	-	5 800	5 800

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку формується у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та базується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

В своїй Обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (первісної) собівартості.

Методи та принципи оцінки конкретних активів та зобов'язань викладені нижче.

Порядок ведення обліку операцій, які здійснює Банк, регламентується окремими внутрішніми документами, які є складовими Облікової політики Банку.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Оцінка за справедливою вартістю

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки. Банк визначає справедливую вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості

є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових списань не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Оцінка за амортизованою вартістю

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

Примітка 4.3 Класифікація фінансових активів

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

Примітка 4.4. Зменшення корисності

За МСФЗ 9 застосовується модель яка вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Така модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);
- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (lifetime ECL);

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків та оцінюються Банком таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогностичній інформації.

Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та настання подій дефолту Банк використовує внутрішню методику.

З метою розрахунку резерву Банк розподіляє фінансові активи на індивідуально значущі та ні.

За знеціненими та індивідуально значущими активами Банк визначає зменшення корисності на індивідуальній основі. За знеціненими і індивідуально незначущими та не знеціненими фінансовими активами Банк визначає зменшення корисності на груповій основі.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

Примітка 4.5. Припинення визнання і модифікація договору

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Передавання фінансових активів призводить до припинення їх визнання у випадку, якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди пов'язані з таким активом та передає контроль над таким активом.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання,

анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, банк має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів – purchased or originated credit-impaired or 'POCI' assets).

Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії.

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

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі; залишки на кореспондентських рахунках Банку у Національному банку України, що не є обов'язковими резервами; залишки на кореспондентських рахунках у банках та кошти, надані банкам, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого терміну, та необмежені у використанні яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 4.7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

НБУ відмінив вимогу щодо розміщення коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку, який передбачав обмеження користування коштами.

Примітка 4.8. Інвестиції в цінні папери

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Залишок коштів за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті **«Звіт про фінансовий стан (Баланс)»**. Результати від торгівлі фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті **«Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»** та в звіті **«Звіт про рух грошових коштів за прямим методом»**.

Примітка 4.9. Кредити та заборгованість банків

Кредити та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії «Кредити та дебіторська заборгованість» та первісно оцінюються за справедливою вартістю (прибуток/збиток першого дня) плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих банкам, Банк відображає на рахунках створених спеціальних резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про сукупні доходи на рахунках з обліку витрат.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнавалися за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.10. Кредити та заборгованість клієнтів

Після первісного визнання, на дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів не рідше одного разу на місяць або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки і збитки. Комісії Банку розглядаються як дисконт/процентний дохід, якщо такі комісії сплачуються клієнтом та пов'язані з видачею кредиту.

Банк визнає процентні доходи із застосуванням ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, за якими не можливо точно оцінити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

В фінансовій звітності за 2022 рік результати від операцій за кредитною заборгованістю клієнтів Банку відображені у звіті **«Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний**

дохід (Звіт про фінансові результати)» та в звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» в сумі чистого (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів.

Надані клієнтам кредити відображені у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» в сумі балансової вартості за мінусом спеціальних резервів під кредитні ризики (примітка 8).

Примітка 4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Цінні папери, продані за угодами про продаж і зворотний викуп (РЕПО), відображаються в обліку як забезпечені фінансові операції, при цьому ці цінні папери утримуються на балансі, а зобов'язання контрагента включається до сум, належних до виплати за операціями РЕПО.

Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж, обліковуються як дебіторська заборгованість за операціями зворотного продажу. Різниця між ціною придбання та ціною зворотного продажу являє собою дохід від процентів і визнається у звіті про прибутки та збитки протягом строку дії угоди про зворотний продаж. Дебіторська заборгованість, що підлягає погашенню згідно з угодами про зворотний продаж, відображена за вирахуванням резервів на покриття збитків від зменшення корисності. Якщо активи, придбані за договором про зворотний продаж, продаються третім сторонам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів відображається в обліку як торгова кредиторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю.

При проведенні операцій РЕПО Банк, як покупець, отримує винагороду у вигляді проценту або у вигляді різниці від зворотнього продажу цінних паперів за вищою ціною ніж при купівлі (з дисконтом), тому облік процентних доходів за операціями РЕПО відрізняється по формі отримання винагороди.

Витрати Банку при здійсненні операцій зворотнього РЕПО амортизуються протягом всього терміну дії угоди.

У разі проведення безстрокових операцій РЕПО термін амортизації визначається прогностичним шляхом в залежності від очікуваного строку операції.

Примітка 4.12. Інвестиційна нерухомість

Нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), що є власністю Банку або перебуває в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг(оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, класифікується банком як інвестиційна нерухомість.

Якщо Банк шляхом реалізації прав заставодержателя набуває право власності на земельні ділянки та будівлі, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, такі активи також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за собівартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

В 2020 році Банк змінив метод обліку інвестиційної нерухомості з методу за історичною вартістю на метод за справедливою вартістю.

Метод за історичною вартістю передбачав амортизацію всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 4%, строк корисного використання – 25 років. Під час володіння інвестиційною нерухомістю нараховувалась амортизація на об'єкти будівлі, амортизація на земельні ділянки не нараховувалась.

Обліковою політикою протягом 2020 року обрано модель подальшого обліку за справедливою вартістю, згідно якої справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на звітну дату відповідає її справедливій вартості.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються Банком у статті *«Адміністративні та інші операційні витрати»* у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)* у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Дохід від оперативного лізингу (оренди) за об'єктами інвестиційної нерухомості, що надається в оренду, відображається в рядку **2.5 Примітки 26**.

Інформація про інвестиційну нерухомість відображена в *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* у статті *«Інвестиційна нерухомість»*, та в *Примітці 9*.

Примітка 4.13. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

В 2022 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів не переглядалися, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з внутрішнім положенням Банку.

Об'єкт основних засобів та матеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

В кінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи є якісь ознаки того, що корисність

активу може зменшитись. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів визнається Банком у статті **«Витрати зносу та амортизації»** у **Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів, який розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активів, визнаються у складі статті **«Інші операційні доходи»**, або статті **«Адміністративні та інші операційні витрати»** у **Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**.

Витрати на утримання основних засобів визнаються Банком у складі статті **«Адміністративні та інші операційні витрати»** у **Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)** у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Переоцінку первісної вартості основних засобів у звітному році Банк не здійснював.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює 0.

Інформація про основні засоби відображена у **Звіті про фінансовий стан (Баланс)** у статті **«Основні засоби та активи з правом користування»**, в Примітці 10, у **Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**.

Примітка 4.14. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

У поточному році Банк продовжив застосування МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності для річного періоду, який почався з 1 січня 2020 року. МСФЗ 16 ввів нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт ввів значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди малоцінних активів. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним.

Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк застосував МСФО 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування, який є визнанням на дату першого застосування. Відповідно, перерахунок порівняльної інформації не проводився.

При першому застосуванні МСФЗ 16 за всіма договорами оренди (за винятком зазначених нижче) Банк:

- визнав в окремому звіті про фінансовий стан активи з права користування та орендні зобов'язання, первісно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнав в окремому звіті про прибутки і збитки амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями;

- витрати представлені в складі «операційних витрат» у складі прибутку або збитку.

Банк використав єдину ставку дисконтування для портфелю оренди із схожими характеристиками.

Вплив на облік оренди з боку орендодавця

МСФО 16 не змінює суттєво облік оренди орендодавцем. За МСФЗ 16 орендодавець продовжує класифікувати оренду як фінансову або операційну і по різному обліковувати ці два типи оренди.

Проте, МСФЗ 16 змінив і розширив вимоги до розкриття інформації, особливо в частині управління ризиками орендодавцем збережених ним прав на базові активи.

Витрати від операційної оренди відображені в рядку **2 Таблиці 27.3 Примітки 27 «Адміністративні та інші операційні витрати»**.

Протягом 2022 року Банк надавав в оренду власні приміщення та земельні ділянки.

Орендні платежі за угодами про операційну оренду, щомісячно визнаються Банком як доходи за методом рівномірного нарахування протягом строку дії оренди.

Доходи від оренди відображені в рядку **2.6 Примітки 26 «Інші операційні доходи»**.

Примітка 4.15. Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості на кожну звітну дату. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли від'ємне.

Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у окремому звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Примітка 4.16. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються «за справедливою вартістю, через прибуток або збиток», або «інші фінансові зобов'язання».

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка є методом розрахунку амортизованої собівартості

фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду. Щодо детальної інформації про ефективну ставку див. розділ «Чисті процентні доходи» вище.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Банку виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Договори фінансових гарантій. Договір фінансової гарантії являє собою договір, який вимагає від особи, яка його видала, здійснити визначені платежі для відшкодування особі, яка його утримує, збитків, понесених у результаті того, що певний дебітор не виконає належних платежів згідно з умовами боргового інструмента.

Договори фінансових гарантій, які видав Банк, первісно оцінюються за справедливою вартістю і у подальшому оцінюються за більшою з величин:

- суми резерву під збитки, як визначено у відповідності до МСФЗ 9; та
- первісно визнаної суми, за вирахуванням, коли доцільно, накопиченої суми доходу,

визнаного згідно з політикою Банку щодо визнання доходів.

Договори фінансових гарантій подаються як резерви у окремому звіті про фінансовий стан, а оцінка подається у складі інших доходів.

Примітка 4.17. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено операції:

- купівлі-продажу, конвертації іноземної валюти на умовах «ТОМ», «СПОТ»;
- купівлі фінансових інвестицій за стандартними процедурами (цінні папери передаються протягом десяти робочих днів), якщо дата операції та дата розрахунку не співпадають.

Фінансові зобов'язання, як і фінансові активи при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати за операцією, прямо пов'язані з їх придбанням або випуском. До витрат за операцією належать платежі третім особам, тобто особам, які хоча й допомагають здійснити операцію, але не є в ній ні покупцем, ні продавцем.

Справедлива вартість зобов'язань при наявності активного ринку є його ринкова ціна. При відсутності активного ринку – визнається собівартість фінансового зобов'язання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання списуються з балансу на дату їх погашення, анулювання або скасування (у т.ч. і після закінчення терміну дії).

Примітка 4.18. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Власні боргові цінні папери включають ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані Банком. Боргові цінні папери власної емісії враховуються на рахунках розділу 33 «Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання». Банк емітує іменні ощадні (депозитні) сертифікати.

Дохід за ощадними сертифікатами виплачується за умови пред'явлення їх для оплати в Банк.

Інформацію розкрито в примітці *«Боргові цінні папери, емітовані банком»*.

Примітка 4.19. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів, акредитиви, фінансові гарантії та авалювання векселів.

Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії (для гарантії). Суму комісії Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання. На кожен звітну дату, фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох сум: коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату або первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Розрахунок резерву за зобов'язаннями Банк здійснює з урахуванням наступних показників: рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії та сумою отриманої винагороди з урахуванням амортизації (для гарантії).

Якщо в наступних періодах після формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями сума резерву змінюється, то Банк коригує попередньо сформований резерв за такими зобов'язаннями.

В разі необхідності виконання взятого на себе фінансового зобов'язання Банк використовує створений під дане фінансове зобов'язання резерв.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» (надалі – МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід

Інформацію розкрито в примітці «Резерви за зобов'язаннями» до звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці «Комісійні доходи та витрати» до звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 4.20. Субординований борг

Субординований борг – це звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти (складові інструменти капіталу), які відповідно до угоди не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. При цьому сума таких коштів, уключених до капіталу, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу з щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом п'яти останніх років дії угоди.

Первісно субординований борг визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому сума зобов'язань відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Визнання процентних витрат за субординованим боргом здійснюється щомісяця із застосуванням ефективної процентної ставки за рахунок збільшення витрат. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

Примітка 4.21. Податок на прибуток

Оподаткування. Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок на прибуток.

Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподатковуваному прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку за поточним податком розраховуються з використанням податкової ставки, яка діяла протягом звітного періоду.

Відстрочений податок на прибуток.

Це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у окремії фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподаткованого прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань.

Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності наявності оподаткованого прибутку, якого буде достатньо для повного або часткового

відшкодування такого активу.

Відстрочений податок визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Дані щодо заборгованості з податку на прибуток Банку наведені у *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* та в примітці 28 до «*Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*».

Примітка 4.22. Статутний капітал та емісійний дохід

Внески до акціонерного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені.

Примітка 4.23. Фонди Банку

Для покриття непередбачених збитків від банківської діяльності Банк формує резервний фонд. Розмір відрахувань до резервного фонду відповідно до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» має бути не менше ніж 5% від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням спостережної ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

Примітка 4.24. Операції з акціонерами (власниками)

Протягом 2020 та 2021 року Банком отримано безповоротну фінансову допомогу від акціонера Банку з метою збільшення основного капіталу Банку. Така фінансова допомога не включається до доходу, на підставі п.4.25 Концептуальної основи фінансової звітності та п.7 МСБО 18 «Дохід» та згідно п.14 МСФЗ 20 безповоротна фінансова допомога від Акціонера з метою збільшення основного капіталу обліковується за методом капіталу.

Примітка 4.25. Визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме: нарахування, відповідність доходів і витрат, обачність.

Банком застосовується метод нарахування, згідно з яким всі доходи і витрати, що належать до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать,

та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.26. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

У *«Звіті про фінансовий стан (Баланс)»* монетарні активи та зобов'язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, встановлених Національним банком України за станом на кінець періоду представлені таким чином:

Валютні курси різних типів валют	31 грудня 2022 (у гривнях)	31 грудня 2021 (у гривнях)
1 долар США	36,5686	27,2782
1 євро	38,9510	30,9226
1 російських рублів	0,18168	0,3640
1 фунтів стерлінгів	44,0048	36,8392
1 швейцарських франків	39,5636	29,8269
1 трійська унція золота	66075,8000	49115,2200
1 злотий	8,2984	6,7277

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах зазначені в *«Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*, в *«Звіті про рух грошових коштів за прямим методом»*.

Примітка 4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

В звітному 2022 році та в попередньому 2021 році Банк не проводив взаємозалік фінансових активів і зобов'язань.

Примітка 4.28. Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що

закінчився 31 грудня 2000 року. Оскільки Банк був заснований та проводив свою діяльність пізніше, стандарт МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не застосовувався.

Примітка 4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків.

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Витрати, пов'язані із виплатами працівникам та пов'язані з ними відрахуваннями відображені у статті «Витрати на виплати працівникам» у *«Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*.

Примітка 4.30. Інформація за операційними сегментами

Банк виділяє наступні операційні сегменти своєї діяльності:

- послуги фізичним особам які представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, кредитами;
- корпоративне банківське обслуговування представлене наданням прямих кредитів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, кредитів та інших кредитних продуктів, операцій з іноземною валютою та похідних продуктів, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.

Крім того, відокремлено сегмент «Інвестиційна, банківська діяльність».

Примітка 4.31. Операції з пов'язаними особами.

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна із сторін має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Інформацію про операції з пов'язаними сторонами розкрито у Примітці 36.

Примітка 4.32. Суттєві облікові оцінки та судження, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

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

Збитки від знецінення кредитів та авансів Щомісяця аналізується прострочена заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. Крім того, колективна оцінка на предмет знецінення здійснюється для кожної категорії кредитів з урахуванням понесених у минулому збитків. Ця оцінка враховує результати моделювання збитків до погашення за портфелями кредитів, які є простроченими, але які ще не були окремо визначені як знецінені.

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 співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи.

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.

Оцінка зменшення корисності фінансових активів здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Очікування керівництва передбачають помірне зростання портфелю кредитів корпоративним клієнтам Банку з підвищенням якості кредитів, подальший розвиток напрямку персонального фінансування (ПФ), вдосконалення асортименту банківських продуктів і послуг, що призведе до збільшення комісійних доходів, впровадження ефективних програм контролю витрат, підвищення ефективності мережі відділень та

подальша оптимізація чисельності персоналу. Слід також відзначити, що станом на 31 грудня 2022 року українське податкове законодавство не обмежує період використання перенесених податкових збитків. Суттєві зміни вказаних вище припущень щодо визнання відстроченого податкового активу можуть потенційно призвести до припинення визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства}.

Ринкова вартість – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж актива, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Оцінка політичної ситуації

За оцінками Національного банку України у 2022 році економіка України скоротилася на 30,3%. Основними причинами були наслідки повномасштабної війни: руйнування інфраструктури та виробничих потужностей, розрив логістичних зв'язків та падіння експорту, скорочення інвестицій та слабкий споживчий попит, у тому числі через активну міграцію.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації

Радою з МСБО були прийняті нові МСФЗ, тлумачення та поправки, які набули чинності 01 січня 2022 року, зокрема:

- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років, що є комплексним пакетом змін до МСФЗ, що зокрема передбачає:
 - ✓ Зміни до МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”, які полягають у тому, що звільняють дочірню компанію від додаткових розрахунків та коригувань, дозволяючи використовувати величину курсових різниць, які вже відображені в МСФЗ звітності материнської компанії.
 - ✓ Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест “10 відсотків”, передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов’язання. Умови фінансових зобов’язань вважаються суттєво відмінними якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов’язанням. При визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких проводилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.
 - ✓ Зміни до МСБО 41 “Сільське господарство” – які вимагають від компаній, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок своєї методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів та облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів. А також дозволяють суб’єктам звітування для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу самостійно вирішувати які види ставок дисконтування (до чи після оподаткування) та грошові потоки (з урахуванням витрат з оподаткування чи без урахування таких витрат) застосовувати.
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”. Змінено посилання на Концептуальну основу фінансової звітності в нормі, в якій визначено умови визнання ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов’язань при придбанні. Крім того, змінами передбачено виключення, згідно з яким щодо деяких зобов’язань та умовних зобов’язань покупець має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи є на дату придбання зобов’язання, що виникло в результаті минулих подій. Визначено, що покупець не може визнавати умовний актив на дату придбання. Щодо обов’язкових платежів, що знаходяться у сфері застосування IFRIC 21 “Обов’язкові платежі”, покупець має застосовувати цей IFRIC, щоб визначити, чи відбулася до дати придбання подія, що зобов’язує або яка призводить до виникнення зобов’язання зі сплати обов’язкового платежу.

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

Зміни до МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи” - уточнюють, які саме витрати мають включатися в оцінку витрат на виконання зобов’язань за договором з метою визначення його як обтяжливого. Встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов’язані з цим договором і включають додаткові витрати на виконання цього договору (наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали) та розподілені інші витрати, безпосередньо пов’язані з виконанням договорів (наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об’єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору). Встановлено, що обтяжливими договорами, які по суті є збитковими, мають створюватися оціночні резерви. Зміни до МСБО 37 уточнюють перелік витрат, що можуть призвести до збільшення розміру оціночних резервів.

Зазначені зміни не застосовувалися під час складання цієї фінансової звітності й не очікується, що вони матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку в майбутньому.

Радою з МСБО були прийняті такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ, які набули чинності з 1 січня 2023 року:

МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти”

Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9
Не очікується, що МСФЗ 17, який замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, та зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 - матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”. Зміни до МСБО (IAS) 1 полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies). Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завищування може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб’єкта господарювання, що звітує. Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок. Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Зміни набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено.

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

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

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

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

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
 - i) не є об'єднанням бізнесу;
 - ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
 - iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

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

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

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

Як очікується, застосування нововведень та прийнятих зміни до стандартів, що вступили в дію з 01 січня 2023 року не завдасть суттєвого впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності Банку.

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

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація Зобов'язань як поточні та непоточні.

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року. Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після

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

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

Зміни передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

- інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань;
- факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітної періоду.

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

Зміни “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами” (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Факт більш раннього застосування має бути розкритий.

Банк не має наміру застосовувати ці зміни в стандартах достроково, застосування нововведень планується в тому звітному періоді, коли вони вступають в дію.

Банк аналізує нові або переглянуті стандарти, інтерпретації та поправки, які набудуть чинності в найближчому майбутньому та, як очікується, їх прийняття не завдасть суттєвого впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності.

Банк продовжить оцінювати у 2023 році можливий вплив нових стандартів на свою фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	223 423	108 673
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	198 451	110 816
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	497 245	321 953
3.1	України	489 931	312 711
3.2	інших країн	7 314	9 242
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	919 119	541 442

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 31.12.2022 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

В зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року, грошові кошти на кореспондентських рахунках в ТРАНСКАПИТАЛБАНК ПАО (російська федерація) та готівкові кошти, на територіях, доступ до яких заборонений військовою адміністрацією, повністю знецінені та відображені в рядку 9 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» Примітки 12 «Інші фінансові активи».

Таблиця 6.2. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. рн.)			
Рядок	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	541 442	361 640
2	Збільшення (зменшення) готівкових коштів	114 750	(13 866)
3	Збільшення (зменшення) коштів в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	87 635	(45 177)
4	Збільшення коштів на кореспондентських рахунках у банках	175 292	238 845
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	919 119	541 442

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)		
Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	919 119
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	919 119

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 793 229	3 728 513
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	1 095 406	1 526 751
3	Усього цінних паперів	3 888 635	5 255 264

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	2 025 550	3 728 513
2	Облігації внутрішньої державної позики	779 811	-
3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(12 132)	-
4	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	2 793 229	3 728 513

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2022р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 095 406	1 526 751
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 095 406	1 526 751

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Інвестиції в цінні папери» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Сума нарахованих і не отриманих доходів за борговими цінними паперами за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2022 року складає 63 842 тис.грн.
- 31 грудня 2021 року складає 39 228 тис.грн.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	4		5
1	Безризикові	2 025 550		2 025 550
2	Низький кредитний ризик		779 811	779 811
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(12 132)	(12 132)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 025 550	767679	2 793 229

За облігаціями внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизаційною собівартістю резерв визначається з урахуванням ймовірності настання дефолту та ймовірних втрат у разі дефолту. Така оцінка виключає врахування можливості погашення боргу за рахунок емісії (явної чи прихованої), що може призвести до знецінення активу на момент погашення, та базується на значенні кредитного рейтингу України за міжнародною шкалою.

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	3 728 513	3 728 513
1.2	В т.ч. безризикові	3 728 513	3 728 513
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 728 513	3 728 513

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 095 406	1 095 406
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 095 406	1 095 406

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2021

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 526 751	1 526 751
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 526 751	1 526 751

Станом за 31.12.2021 ОВДП в сумі 729 115 тис.грн. надані в заставу під кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.

Станом за 31.12.2022 ОВДП в сумі 9 533 тис.грн. надані в заставу під кредити в рамках державної програми е-Оселя ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" та в сумі 404 040 тис.грн. в заставу під залучені кошти КП "КИЇВТЕПЛОЕНЕРГО".

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 973 416	2 654 428
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 973 416	2 654 428

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2022			31.12.2021		
		Валова балансова вартість	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Балансова вартість
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8=6+7
1	Кредити, надані юридичним особам	964 297	(105 219)	859 078	1 131 368	(91 397)	1 039 971
2	Кредити, надані фізичним особам	867 393	(301 169)	566 224	1 072 088	(139 609)	932 479
3	Іпотечні кредити	559 555	(11 441)	548 114	684 080	(2 102)	681 978
4	Усього	2 391 245	(417 829)	1 973 416	2 887 536	(233 108)	2 654 428

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	1 218 471	-	-	1 218 471
3	Низький кредитний ризик	236 912	62 050	-	298 962
4	Середній кредитний ризик	122 182	69 995	-	192 177
5	Високий кредитний ризик	58 119	162 718	-	220 837
6	Дефолтні активи	-	-	460 798	460 798
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 635 684	294 763	460 798	2 391 245
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(38 162)	(76 320)	(303 347)	(417 829)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 597 522	218 443	157 451	1 973 416

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	1 903 012	-	-	1 903 012
3	Низький кредитний ризик	629 977	-	-	629 977
4	Середній кредитний ризик	1 974	37 600	-	39 574
5	Високий кредитний ризик	60 966	17 819	-	78 785
6	Дефолтні активи	-	-	236 188	236 188
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 595 929	55 419	236 188	2 887 536
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(45 923)	(14 655)	(172 530)	(233 108)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 550 006	40 764	63 658	2 654 428

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	3	5
1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2022	45 923	14 655	172 530	233 108
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	24 157	25 096	21 148	70 401
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(24 677)	(3 441)	(15 669)	(43 787)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(7 241)	40 010	125 338	158 107
4.1	Переведення до стадії 1	4 437	(752)	(314)	3 371
4.2	Переведення до стадії 2	(5 396)	50 426	(526)	44 504
4.3	Переведення до стадії 3	(6 282)	(9 664)	126 178	110 232
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	38 162	76 320	303 347	417 829

Таблиця 8.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, станом на 31.12.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	3	5
1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2021	53 426	9 587	116 126	179 139
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	31 927	8 343	39 271	79 541
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(46 428)	(6 431)	(3 437)	(56 296)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	6 998	3 156	46 285	56 439
4.1	Переведення до стадії 1	3 433	206	3 359	6 998
4.2	Переведення до стадії 2	(629)	534	1 992	3 155
4.3	Переведення до стадії 3	2 936	2 416	40 934	46 286
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(25 715)	(25 715)
6	Резерв під знецінення станом на 31.12.2021	45 923	14 655	172 530	233 108

Таблиця 8.7 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 01.01.2022	2 595 925	55 422	236 189	2 887 536
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	698 639	85 806	36 379	820 824
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1 025 163)	(25 510)	(45 478)	(1 096 151)
4	Переведення до стадії 1	(231 855)	(5 130)	(515)	(237 500)
5	Переведення до стадії 2	(211 205)	203 586	(1 099)	(8 718)
6	Переведення до стадії 3	(190 657)	(19 411)	235 322	25 254
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на 31.12.2022	1 635 684	294 763	460 798	2 391 245

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 01.01.2021	2 266 065	77 277	159 993	2 503 335
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	278 700	43 868	51 260	373 828
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1 107 452)	(71 500)	(18 669)	(1 197 621)
4	Переведення до стадії 1	1 142 014	991	15 608	1 158 613
5	Переведення до стадії 2	1 927	1 305	2 545	5 777
6	Переведення до стадії 3	14 671	3 481	51 167	69 319
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(25 715)	(25 715)
8	Валова балансова вартість на 31.12.2021	2 595 925	55 422	236 189	2 887 536

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2022 р.		31.12.2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, будівництво	463 282	19%	518 775	18%
2	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	261 916	11%	347 514	12%
3	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	110 231	5%	129 067	4%
4	Фінансова та страхова діяльність, операції з нерухомим майном, професійна, наукова та технічна діяльність, діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	43 998	2%	65 292	2%
5	Інші	89 589	4%	77 379	3%
6	Фізичні особи	1 422 229	59%	1 749 509	61%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 391 245	100%	2 887 536	100%

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	5 149	556 668	-	561 817
2	Кредити, забезпечені	963 867	308 961	556 600	1 829 428
2.1	грошовими коштами	12 592	4 117	-	16 709
2.2	нерухомим майном	371 694	2 482	261 730	635 906
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	57 259	2 482	255 319	315 060
2.3	гарантіями і поручительствами	111 861	6 511	1 903	120 275
2.4	іншими активами	467 720	295 851	292 967	1 056 538
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	969 016	865 629	556 600	2 391 245

Таблиця 8.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2021
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	5 502	681 240	2 467	689 209
2	Кредити, забезпечені	1 132 523	390 268	675 536	2 198 327
2.1	грошовими коштами	7 591	133	1 435	9 159
2.2	нерухомим майном	280 775	5 444	252 969	539 188
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	19 398	5 444	245 021	269 863
2.3	гарантіями і поручительствами	212 879	4 876	414 296	632 051
2.4	іншими активами	631 278	379 815	6 836	1 017 929
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 138 025	1 071 508	678 003	2 887 536

Таблиця 8.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2022
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
2	Кредити, надані юридичним особам	863 742	510 565	353 177
3	Кредити, надані фізичним особам	564 460	228 216	336 244
4	Іпотечні кредити	545 214	425 066	120 148
5	Усього кредитів	1 973 416	1 163 847	809 569

Таблиця 8.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2021
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
2	Кредити, надані юридичним особам	1 046 602	669 919	376 683
3	Кредити, надані фізичним особам	931 899	298 073	633 826
4	Іпотечні кредити	675 927	214 168	461 759
5	Усього кредитів	2 654 428	1 182 160	1 472 268

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Поліпшення земель	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на кінець 2020 року	62 172	-	-	62 172
2	Залишок станом на кінець 2021 року	62 172	-	-	62 172
3	Залишок станом на кінець 2022 року	62 172	-	-	62 172

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інвестиційна нерухомість» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом 2022 року частина земельних ділянок (об'єкти інвестиційної нерухомості) надавалися в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 2.5 примітки 26 «Інші операційні доходи». Переважно земля утримується для майбутнього, але ще не визначеного використання, частина земельних ділянок надається в оренду.

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Ря-док	Суми доходів і витрат	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2		3
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	395	754
2	Прямі операційні витрати на інвестиційну нерухомість, що генерує дохід від оренди	(480)	(480)

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та активи з правом користування на 31.12.2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди	Будівлі, споруди, що є предметом операційно ї оренди	Капітальні інвестиції в будівлі/ споруди, отримані в оренду	Усього будівлі, споруди	Комунікаційне та мережеве обладнання	Транс-портні засоби	Прийомні та приладдя	Офісне обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на початок 2021р.:	96 648	20 570	5 380	122 598	9 789	3 309	188	759	281	1 675	138 599
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	129 231	39 323	15 088	183 642	18 818	5 529	460	2 569	9 638	1 675	222 331
1.2	Знос на початок звітнього 2021р.	(32 583)	(18 753)	(9 708)	(61 044)	(9 029)	(2 220)	(272)	(1 810)	(9 357)	-	(83 732)
2	Надходження	-	16 742	1 783	18 525	7 890	1 296	31	-	3 999	1 503	33 244
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	96	-	58	154	1 133	-	-	-	-	-	1 287
4	Вибуття	-	(5 748)	(499)	(6 247)	(628)	-	(16)	(14)	(276)	-	(7 181)
5	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	-	5 614	490	6 104	611	-	16	13	173	-	6 917
6	Амортизаційні відрахування	(5 140)	(18 151)	(2 313)	(25 604)	(2 736)	(1 214)	(83)	(152)	(3 857)	-	(33 646)
7	Балансова вартість на кінець 2021 р (на початок 2022р.)	91 604	19 027	4 899	115 530	16 059	3 391	136	606	320	3 178	139 220

7.1	Первісна (переоцінена) вартість	129 327	50 317	16 430	196 074	27 213	6 825	475	2 555	13 361	3 178	249 681
7.2	Знос на кінець звітного 2021р. (на початок 2022р.)	(37 723)	(31 290)	(11 531)	(80 544)	(11 154)	(3 434)	(339)	(1 949)	(13 041)	-	(110 461)
8	Надходження	-	46 054	-	46 054	-	-	-	-	-	7 114	53 168
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	17	-	-	17	-	-	-	-	-	-	17
10	Інші переведення	373	-	631	1 004	2 697	-	1 706	94	1 564	(8 889)	(1 824)
11	<i>Вибуття:</i>	-	(15 467)	-	(15 467)	-	-	-	-	-	-	(15 467)
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(41 265)	(536)	(41 801)	(458)	-	(45)	(40)	(184)	-	(42 528)
11.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	-	25 798	536	26 334	458	-	45	40	184	-	27 061
12	Амортизаційні відрахування	(5 171)	(22 514)	(2 475)	(30 160)	(3 575)	(1 162)	(159)	(158)	(1 686)	-	(36 900)
13	Балансова вартість на кінець звітного 2022р.	86 823	27 100	3 055	116 978	15 181	2 229	1 683	542	198	1 403	138 214
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	129 717	55 106	16 525	201 348	29 452	6 825	2 136	2 609	14 741	1 403	258 514
13.2	Знос на кінець звітного 2022р.	(42 894)	(28 006)	(13 470)	(84 370)	(14 271)	(4 596)	(453)	(2 067)	(14 543)	-	(120 300)

Станом на 31.12.2022 у статтю «Основні засоби та активи з правом користування» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» включені визнані Банком активи з правом користування за договорами оренди за первісною вартістю на суму 27 100 тис. грн.

Інформація щодо активів з права користування надана в колонці 4 Таблиці 10.1. з метою зближення формату розкриття показників та назв статей форм фінансової звітності до формату подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі Таксономії UA МСФЗ XBRL 2021 року (v.1.1)

Таблиця 10.2. Нематеріальні активи на 31.12.2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права	Інші нематеріальні активи	Усього нематеріальних активів
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість на початок 2021р.:	32 200	15	-	32 215
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	55 644	25	35	55 704
1.2	Знос на початок звітного 2021р.	(23 444)	(10)	(35)	(23 489)
2	Надходження	18 919	-	-	18 919
3	Вибуття	(71)	-	-	(71)
4	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	71	-	-	71
5	Амортизаційні відрахування	(6 072)	(3)	-	(6 075)
6	Балансова вартість на кінець 2021 р (на початок 2022р.)	45 047	12	-	45 059
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	74 492	25	35	74 552
6.2	Знос на кінець звітного 2021р. (на початок 2022р.)	(29 445)	(13)	(35)	(29 493)
7	Надходження	6 043	5	-	6 048
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	12 303	17	-	12 320
9	Інші переведення	1 506	-	-	1 506
10	Вибуття	-	-	-	-
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	(62)	-	-	(62)
10.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	62	-	-	62
11	Амортизаційні відрахування	(4 944)	(4)	-	(4 948)
12	Балансова вартість на кінець звітного 2021р.	59 955	30	-	59 985
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	94 282	47	35	94 364
12.2	Знос на кінець звітного 2021р.	(34 327)	(17)	(35)	(34 379)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується в примітці 27 «Адміністративні та інші операційні витрати».

АТ «КБ «ГЛОБУС» не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Створені нематеріальні активи та придбання в результаті об'єднань бізнесу відсутні.

Протягом 2022 року частина основних засобів, активів з права користування та нематеріальних активів перебувала на окупованій території, а саме в м. Херсон. Станом на 31.12.2022 м.Херсон деокуповано, проте, доступ до майна обмежений військовою адміністрацією.

Станом на 31.12.2022 балансова вартість майна, що розташоване в м.Херсон складає:

- основних засобів – 27 тис. грн.;
- капітальних вкладень – 62 тис.грн.;
- активів з права користування – 41 тис. грн.;
- нематеріальних активів – 1,5 тис. грн.

Інформація щодо пошкодження майна відділення в м. Херсон відсутня. За даними служби безпеки Банку, зі слів працівників відділення Банку, що перебуває в Херсоні, зовнішніх пошкоджень відділення не має. Знецінення активів не проводилося з огляду на несуттєвість залишкової вартості майна.

Резерви під залишки готівки в касі відділення Банку в м.Херсон сформовані в розмірі 100%.

Переоцінок, оцінок, визнання збитків від зменшення корисності не відбувалось. Не визнавались в прибутку чи збитку та не відбувалося сторнування в прибутку чи збитку, збитків від зменшення корисності відповідно до МСБО 36. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить

- на 31.12.2022 року 49 557 тис. грн;
- на 31.12.2021 року 40 835 тис. грн.

Протягом звітного періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами переоцінки не виникало.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі немає.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Оборотні активи, набуті у власність в результаті стягнення на заставне майно	3 783	3 783
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 890	6 054
3	Передоплата за послуги	859	836
4	Дорогоцінні метали	3 333	9 026
5	Витрати майбутніх періодів	4 723	24 129
6	Запаси	564	623
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	41	143
8	Інші активи	2	4
9	Резерв під знецінення інших активів	(790)	(5 292)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	18 405	39 306

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2021	(5 291)	(1)	-	(5 292)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 586	(82)	(2)	4 502
3	Залишок станом на 31.12.2022	(705)	(83)	(2)	(790)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2020	(639)	(89)	(728)	(639)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4 652)	88	(4 564)	(4 652)
3	Залишок станом на 31.12.2021	(5 291)	(1)	(5 292)	(5 291)

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 437	8 370
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3 200	253
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами (заборгованість по операціям з гарантіями та операціям з кредитними партнерами)	40 700	40 554
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	4 883	4 385
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1 639	3 053
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	8 803	732
7	Кошти в розрахунках в інших банках	19 150	36 950
8	Кошти банку в розрахунках у суб'єктів господарювання	64 465	31 710
9	Грошові кошти з обмеженим правом використання	2 754	
10	Інші фінансові активи	7 196	5 286
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(26 988)	(22 298)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	133 239	108 995

Станом на 31.12.2022 року сума рядка 7 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Станом на 31.12.2021 року сума рядка 7 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК», АТ "БАНК ФОРВАРД", АТ "МЕГАБАНК".

Сума рядка 10 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує кошти на кореспондентських рахунках в ТРАНСКАПИТАЛБАНК ПАО (російська федерація) та готівкові кошти, на територіях, доступ до яких заборонений військовою адміністрацією. Ці кошти повністю знецінені.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2022року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Усього
1	2	4	5	6	7		8
1	Залишок за станом на початок періоду	(21 058)	(442)	(151)	(647)	-	(22 298)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(109)	(247)	4	(1 584)	(2 754)	(4 690)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(21 167)	(689)	(147)	(2 231)	(2 754)	(26 988)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти банків в розрахунку суб'єктів господарювання	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(4 967)	(287)	(574)	(294)	(6 122)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(16 091)	(155)	33	(353)	(16 566)
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-	390	-	390
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	(21 058)	(442)	(151)	(647)	(22 298)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти в розрахунках в інших банках	Кошти банків в розрахунку суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишок станом на початок періоду	8 370	253	40 554	4 385	3 053	732	36 950	31 710		5 286	131 293
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	2 385 314	246 016	74 286	225 828	16 923	16 862	446 418	34 748	13 654	862 758	4 322 929
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(2 386 247)	(243 069)	(74 140)	(225 330)	(18 337)	(8 791)	(464 218)	(1 993)	(10 900)	(860 848)	(4 293 873)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Залишок станом на кінець періоду	7 437	3 200	40 700	4 883	1 639	8 803	19 150	64 465	2 754	7 196	160 227

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів на 31.12.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти в розрахунках в інших банках	Кошти банків в розрахунках у суб'єкті в господарювання	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок станом на початок періоду	1 924	51	10 302	5 477	2 313	577	5 154	8 822	557	35177
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	1 801 570	26 694	135 112	131 193	31 486	1 960	7 507 525	28 242	474 592	10 138 374
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 795 124)	(26 492)	(104 860)	(132 285)	(30 746)	(1 415)	(7 475 729)	(5 354)	(469 863)	(10 041 868)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	(390)	-	-	-	(390)
5	Залишок станом на кінець періоду	8 370	253	40 554	4 385	3 053	732	36 950	31 710	5 286	131 293

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 437	-	-	-	-	7 437
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3 200	-	-	-	-	3 200
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	19 534	-	-	-	21 166	40 700
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	4 883	-	-	-	-	4 883
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими	949	-	-	-	690	1 639

	доходами						
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	8 656	-	-	-	147	8 803
7	Кошти в розрахунках в інших банках	19 150	-	-	-	-	19 150
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	64 465	-	-	-	-	64 465
9	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	-	-	2 754	2 754
10	Інші фінансові активи	7 196	-	-	-	-	7 196
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 231)	-	-	-	(24 757)	(26 988)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	133 239	-	-	-	-	133 239

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 370	-	-	-	-	8 370
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	253	-	-	-	-	253
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	7 915	11 307	260	13	21 059	40 554
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	4 385	-	-	-	-	4 385
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1 138	1 324	17	132	442	3 053
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	581	-	-	151	732
7	Кошти в розрахунках в інших банках	36 900	50	-	-	-	36 950
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	31 710	-	-	-	-	31 710
9	Інші фінансові активи	5286	-	-	-	-	5 286

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2		3
1	Кошти, отримані від Національного банку України	-	688 196
2	Усього коштів інших банків	-	688 196

Таблиця 13.2. Аналіз коштів банків за строками погашення та забезпеченням на 31.12.2021

(тис.грн)

№ з/п	Кошти, отримані від НБУ	Відсоткова ставка	Термін		Сума забезпечення
			З	По	
1	24 000	10	08.05.2020	25.04.2025	25 459
2	400 000	10	10.07.2020	04.07.2025	417 600
3	213 000	10	11.12.2020	05.12.2025	222 372
4	19 000	10	13.11.2020	07.11.2025	19 836
5	42 000	10	12.02.2021	06.02.2026	43 848
Усього	698 000				729 115

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Кошти банків» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня:

31 грудня 2022 року складає 0 тис.грн.;

31 грудня 2021 року складає 0 тис.грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	1 726	974
1.1	Поточні рахунки	1 523	773
1.2	Строкові кошти	203	201
2	Інші юридичні особи	4 369 565	5 754 537
2.1	Поточні рахунки	3 402 385	3 222 815
2.2	Строкові кошти	861 422	2 073 747
2.3	Кошти в розрахунках	105 758	457 975
3	Фізичні особи:	1 839 611	1 518 279
3.1	Поточні рахунки	357 369	256 379
3.2	Строкові кошти	1 482 242	1 261 900
4	Усього коштів клієнтів	6 210 902	7 273 790

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка «Кошти клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2022 року складає 19 684 тис. грн.
- 31 грудня 2021 року складає 13 306 тис. грн

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	556 123	8,95%	68 989	0,95%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	548 450	8,83%	582 947	8,01%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 158 271	18,65%	562 456	7,73%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	24 854	0,40%	18 365	0,25%
5	Фізичні особи	1 839 626	29,62%	1 519 931	20,90%
6	Послуги зі страхування	199 518	3,21%	171 109	2,35%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	82 009	1,32%	107 326	1,48%
8	Надання інформаційних послуг	25 416	0,41%	2 090	0,03%
9	Надання фінансових послуг	117 866	1,90%	276 245	3,80%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	6 169	0,10%	6 438	0,09%

11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	33 201	0,53%	12 636	0,17%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	801 211	12,90%	3 594 786	49,42%
13	Рекламна діяльність	6 280	0,10%	17 343	0,24%
14	Виробництво транспортних засобів	179 599	2,89%	10 040	0,14%
15	Виробництво готових металевих виробів	182 320	2,94%	12 807	0,18%
16	Діяльність громадських організацій	47 755	0,77%	-	-
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	53 974	0,87%	-	-
18	Інші	348 260	5,61%	310 282	4,27%
19	Усього коштів клієнтів	6 210 902	100%	7 273 790	100%

Балансова вартість залучених коштів складає 14 559 тис. грн., які є забезпеченням за кредитними операціями у розмірі 17 331 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів складає 374 677 тис. грн., які є забезпеченням за гарантіями в розмірі 2 258 769 тис. грн.

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані Банком

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	210	167
2	Усього	210	167

Станом на 31 грудня 2022 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- оцадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком 210 тис. грн.

Активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком, та конвертованих боргових інструментів, немає.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2022 року

		(тис. грн.)
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок на 31.12.2020 року	10 019
2	Формування та/або збільшення резерву	7 313
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	116 828
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(33 480)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(52 889)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(1 207)
7	Залишок на 31.12.2021 року	46 584
8	Формування та/або збільшення резерву	8 220
9	Комісії, отримані за виданими гарантіями	96 219
10	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(60 824)
11	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(23 797)
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	927
13	Залишок на 31.12.2022 року	67 329

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Протягом звітного року Банк не використовував сформовані резерви за наданими фінансовими гарантіями для виконання взятих на себе зобов'язань.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2022 – 2028 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	640	1 681
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	6	5
3	Кредитові суми до з'ясування	1 149	25
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13 281	13 145
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1 038	3 111
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	1 763	1 316
7	Нараховані витрати	563	5
8	Кошти в розрахунках	54 901	32 958
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	48 502	37 270
10	Усього інших фінансових зобов'язань	121 843	89 516

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	6 044	4 922
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	33 891	28 065
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	3	273
4	Доходи майбутніх періодів	1 970	6 868
5	Кредиторська заборгованість за послуги	2 691	6 423
6	Усього	44 599	46 551

Примітка 19. Зобов'язання з оренди

Станом на 31.12.2022 у статтю «Зобов'язання з оренди» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» включено визнане Банком орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на звітну дату у сумі 33 040 тис. грн.

Таблиця 19.1. Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	Балансова вартість на початок періоду	17 419	20 930
2	Визнання зобов'язань протягом звітного періоду	45 104	16 533
3	Нараховані відсотки за зобов'язанням	4 491	2 780
4	Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(17 867)	(22 689)
5	Зменшення балансової вартості зобов'язання (дострокове припинення договору оренди, зміна вартості)	(16 107)	(135)
6	Балансова вартість на кінець періоду	33 040	17 419

Примітка 20. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1 Похідні фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Переоцінка форвардних контрактів купівлі-продажу іноземної валюти	-	225
2	Переоцінка валютних своп-контрактів	-	200
3	Усього похідних фінансових активів	-	425

Примітка 21. Субординований борг

Таблиця 21.1 Зобов'язання за субординованим боргом

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Субординований борг	61 444	45 834
2	Нараховані відсотки за субординованим боргом	371	277
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	61 815	46 111

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Субординований борг» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Суттєве збільшення балансової вартості субординованого боргу в 2022 році обумовлено значним ростом курсу гривні до долару США.

Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.

грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2021 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 31.12.2022 року	300	300 000	300 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24 «*Статутний капітал*» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (триста тисяч) штук.

Кількість випущених і сплачених акцій: 300 000 (триста тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалось.

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Враховуючи:

- фактичні строки погашення цільових кредитів на купівлю транспорту та нерухомості, коли клієнти Банку здійснюють погашення кредитів з суттєвим випередженням контрактних платежів;
- строки розміщення депозитів фізичних осіб, коли переважна більшість вкладників продовжують терміни вкладів на новий строк,

менеджмент Банку вважає, що розриви ліквідності будуть мати незначний вплив на діяльність Банку

Рядок	Найменування статті	П ри мі тк и	31.12.2022			31.12.2021		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	919 119	-	919 119	541 442	-	541 442
2	Інвестиції в цінні папери	7	2 665 892	1 222 743	3 888 635	4 575 304	679 960	5 255 264
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	880 914	1 092 502	1 973 416	1 281 538	1 372 890	2 654 428
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	62 172	62 172	-	62 172	62 172
5	Відстрочений податковий актив		3 153	-	3 153	3 153	-	3 153
6	Основні засоби	10	-	111 114	111 114	-	120 193	120 193
7	Активи з правом користування		1 101	25 999	27 100	3 147	15 880	19 027
8	Нематеріальні активи			59 985	59 985		45 059	45 059
9	Похідні фінансові активи		-	-	-	133	-	133
10	Інші активи	11	18 405	-	18 405	39 304	2	39 306
11	Інші фінансові активи		66 231	67 008	133 239	38 707	70 288	108 995
12	Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу	12	-	266	266	-	-	-
13	Усього активів		4 554 815	2 641 789	7 196 604	6 482 728	2 366 444	8 849 172
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	13	-	-	-	-	688 196	688 196
15	Кошти клієнтів	14	5 746 544	464 358	6 210 902	6 466 470	807 320	7 273 790
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	210	-	210	167	-	167
17	Інші залучені кошти		629	1 877	2 506	-	-	-
18	Резерви за зобов'язаннями	16	34 985	32 344	67 329	15 223	31 361	46 584
19	Зобов'язання з оренди		15 789	17 251	33 040	9 890	7 529	17 419
20	Інші фінансові зобов'язання		73 652	48 191	121 843	52 479	37 037	89 516
21	Інші зобов'язання	18	42 631	1 968	44 599	39 683	6 868	46 551
22	Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	425	-	425
23	Субординований борг	21	371	61 444	61 815	278	45 833	46 111
24	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		7 019	-	7 019	11 133	-	11 133
25	Усього зобов'язань		5 921 830	627 433	6 549 263	6 595 748	1 624 144	8 219 892

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	530 389	656 176
2	Кошти в інших банках	2 181	3 023
3	Боргові цінні папери	127 289	12 241
4	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	659 859	671 440
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
6	Боргові цінні папери	193 106	151 906
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	193 106	151 906
8	Усього процентних доходів	852 965	823 346
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(106 467)	(121 824)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(143 274)	(119 028)
11	Строкові кошти інших банків	(6 632)	(28 022)
12	Кредити рефінансування від НБУ	(100 270)	(42 357)
13	Поточні рахунки	(136 778)	(44 852)
14	Інші залучені кошти	(8)	-
15	Зобов'язання з оренди	(4 503)	(2 785)
16	Процентні витрати за субординованим боргом	(4 885)	(4 052)
17	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(4 086)	(3 591)
18	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(506 903)	(366 511)
19	Усього процентних витрат	(506 903)	(366 511)
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	346 062	456 835

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	80 173	97 002
2	Операції з цінними паперами	749	837
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	24 222	16 142
4	Комісійні доходи за послуги агента	69	270
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	16 325	46 278
6	Гарантії надані	66 977	51 917
7	Інші	1 712	1 694
8	Усього комісійних доходів	190 227	214 140
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
9	Розрахунково-касові операції	(21 061)	(17 885)
10	Операції з платіжними картками	(14 141)	(12 125)
11	Операції з гарантіями, поруками	(17)	-
12	Інші	(8)	(8)
13	Усього комісійних витрат	(35 227)	(30 018)
14	Чистий комісійний дохід/(витрати)	155 000	184 122

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 26. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	51 031	100 733
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	803	5 214
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	24285	41 665
1.3	Доходи від консультаційних послуг	-	1
1.4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	23 797	52 839
1.5	Дохід від припинення вкладів	422	548
1.6	Інші	1 724	466
2	Інші операційні доходи	3 617	5 800
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	251	1 130
2.2	Дохід від продажу необоротних активів	11	-
2.3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	1 461	1 893

2.4	Отримані штрафи, пені	244	763
2.5	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	395	754
2.6	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	1 255	1 260
3	Усього операційних доходів	54 648	106 533

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків «Інші операційні доходи від звичайної діяльності» та «Інші операційні доходи» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 27.1 Витрати та виплати працівникам

(тис.грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(288 235)	(313 900)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(41 657)	(42 126)
3	Інші виплати працівникам	(1 880)	(1 660)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(331 772)	(357 686)

Таблиця 27.2 Витрати на амортизацію

(тис.грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(12 809)	(11 784)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(6 512)	(9 896)
4	Амортизація активу з права користування	(22 514)	(18 151)
5	Усього витрат на амортизацію	(41 835)	(39 831)

Таблиця 27.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)			
Рядо к	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(33 267)	(31 060)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(78)	(38)
3	Професійні послуги	(1 446)	(3 195)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 384)	(4 586)

5	Витрати із страхування	(20 067)	(35 067)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(13 762)	(13 947)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(3 401)	(2 278)
8	Господарські витрати	(2 499)	(3 672)
9	Послуги процесінгового центру	(6 201)	(5 477)
10	Інші адміністративні витрати	(438)	(1 182)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(2 848)	(862)
12	Штрафи, пені, що сплачені банком	-	(12)
13	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(917)
15	Витрати на охорону	(612)	(573)
16	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(3 800)	(13 054)
17	Витрати на інформаційне забезпечення	(14 330)	(24 707)
18	Інші	(7 397)	(15 200)
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(111 530)	(155 827)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

У звітному та попередньому роках Банк не мав витрат на сплату податку на прибуток, тому Таблиця «Витрати на сплату податку на прибуток» не заповнюється.

Таблиця 28.1. Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	26 479	124 818
2	Теоретичні податкові відрахування за чинною ставкою податку (18%)	(4 766)	(22 467)
3	Витрати, які не включаються до податкових	(3 646)	(1 721)
4	Накопичені податкові збитки		-
5	Розрахункові витрати з податку на прибуток за рік	(8 412)	(24 188)
6	Мінімальні податкові зобов'язання	(6)	
8	Фактичні витрати з податку на прибуток за рік	(8 418)	(24 224)

Відстрочений податковий актив у 2022 році не збільшувався виходячи із принципу обачності.

Таблиця 28.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2022 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість ОЗ та НМА	2 843	(56)	2 787
2	Від'ємний результат від операцій з цінними паперами	-	2 001	2 001
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	2 843	1 945	4 788
4	Зміни невизнаного ВПА	309	(1 945)	(1 635)
5	Визнаний відстрочений податковий актив	3 153	-	3 153

Таблиця 28.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2021 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість ОЗ та НМА	2 760	82	2 843
2	Уцінка ЦП	392	(392)	-
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	3 153	(309)	2 843
4	Зміни невизнаного ВПА	-	309	309
5	Визнаний відстрочений податковий актив	3 153	-	3 153

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	18 061	100 594
3	Прибуток/(збиток) за рік	18 061	100 594
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	300	300
5	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*	60,20	335,31

*Номінал однієї акції Банку – 1000,00 грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту та привілейовану акцію» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Кількість та номінальна вартість акцій описана у Примітці 22 «Статутний капітал та емісійні різниці».

Примітка 30. Операційні сегменти

Сегментами Банку є стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2022 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	204 649	325 740	322 576	-	852 965
2	Комісійні доходи	137 123	48 534	4 570	-	190 227
3	Інші операційні доходи	23 799	2 125	-	28 724	54 648
4	Усього доходів сегментів	365 571	376 399	327 146	28 724	1 097 840
5	Процентні витрати	(239 805)	(151 217)	(106 910)	(8 971)	(506 903)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(9 165)	(144 863)	-	-	(154 028)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(14 582)	-	-	4 502	(10 080)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	73 096	-	73 096
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	21 481	-	21 481
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	33 657	-	33 657
12	Комісійні витрати	(348)	(26 493)	(8 386)	-	(35 227)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(8 220)	-	-	-	(8 220)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(111 530)	(111 530)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(41 835)	(41 835)

16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(331 772)	(331 772)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	93 451	53 826	340 084	(460 882)	26 479

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2022 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2021 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	296 362	359 814	167 170	-	823 346
2	Комісійні доходи	159 710	47 721	6 709	-	214 140
3	Інші операційні доходи	53 650	2 393	-	50 490	106 533
4	Усього доходів сегментів	509 722	409 928	173 879	50 490	1 144 019
5	Процентні витрати	(162 408)	(126 082)	(70 378)	(7 643)	(366 511)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 319)	(61 396)	-	-	(67 715)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(16 216)	-	-	(4 563)	(20 779)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	17 744	-	17 744
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	9 706	-	9 706
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(971)	-	(971)
12	Комісійні витрати	(8)	(19 543)	(10 467)	-	(30 018)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(7 313)	-	-	-	(7 313)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(155 827)	(155 827)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(39 831)	(39 831)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(357 686)	(357 686)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	317 458	202 907	119 513	(515 060)	124 818

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2021 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.12.2022р.

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег- менти та опе- рації	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	903 318	1 070 098	3 888 635	263 524	6 125 575
2	Нерозподілені активи	-	-	-	1 071 029	1 071 029
3	Усього активів	903 318	1 070 098	3 888 635	1 334 553	7 196 604
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	4 373 797	1 839 611	210	61 814	6 275 432
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	273 831	273 831
6	Усього зобов'язань	4 373 797	1 839 611	210	335 645	6 549 263

За рядком 4 колонка 6 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг.

До нерозподілених активів відносяться готівкові кошти, банківські метали, кореспондентський рахунок Банку в Національному банку України, інші активи, інші фінансові активи.

До нерозподілених зобов'язань відносяться похідні фінансові зобов'язання, інші зобов'язання, інші фінансові зобов'язання, зобов'язання з оренди.

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2021року

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег- менти та опе- рації	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 091 285	1 563 143	5 255 264	249 605	8 159 297
2	Нерозподілені активи	-	-	-	689 875	689 875
3	Усього активів	1 091 285	1 563 143	5 255 264	939 480	8 849 172
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	5 755 511	1 518 279	688 363	46 111	8 008 264
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	211 628	211 628
6	Усього зобов'язань	5 755 511	1 518 279	688 363	257 739	8 219 892

Таблиця 30.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік			2021 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	1 097 840	-	1 097 840	1 144 019	-	1 144 019
2	Основні засоби	233 272	-	233 272	227 425	-	227 425

Примітка 31. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 31.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3
1	Державні облігації	67 779
2	Купівля-продаж іноземної валюти	5 317
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	73 096

Таблиця 31.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2021.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3
1	Державні облігації	11 180
2	Інші цінні папери	509
3	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11 689
4	Купівля-продаж іноземної валюти	6 047
5	Кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8
6	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-
7	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17 744

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Основною метою управління кредитним ризиком є створення ефективної системи управління для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого належить формування системи управління кредитним ризиком Банку, яка складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо. Рішення про надання кредитів, придбання права вимоги за операціями факторингу, надання гарантій, порук та інших зобов'язань за третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, проведення операцій лізингу в Банку приймаються колегіально Кредитним комітетом. В Банку діє система лімітів на проведення бланкових операцій по розміщенню ресурсів на міжбанківському ринку, які затверджуються на засіданні КУАП Банку.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Під час оцінки кредитний ризик поділяється на індивідуальний та портфельний. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент Банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента. Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів Банку. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів.

Методи управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля Банку представлені наступними:

- диверсифікація кредитного портфеля;
- встановлення лімітів;
- створення резервів;
- систематичний аналіз стану кредитного портфеля.

Методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

- регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів;
- дотримання лімітів та нормативів;
- моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка застави, врахування падіння вартості застави протягом строку кредитування).

Методи зниження індивідуального кредитного ризику:

- використання забезпечення;
- передача ризику (страхування);
- поетапне кредитування;

- використання підвищеної процентної ставки в окремих випадках.

Резерви під активні операції банку, були сформовані в повному обсязі. Порушень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 31.12.2022 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 17,04%
- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 63,37%.

Протягом звітного року на значній території України велися активні бойові дії, в зв'язку з чим більшість позичальників протягом певного періоду не мали фізичної можливості здійснювати своєчасне погашення боргу, незалежно від їх фінансового стану (технічний характер прострочки в умовах форс-мажору). В зв'язку з цим Банком було ініційовано та проведено ряд реструктуризацій за такими кредитами з метою забезпечення можливості належного виконання позичальниками своїх зобов'язань у майбутньому. Зазначені реструктуризації проводились лише за кредитами, що характеризувались добрим обслуговуванням боргу до введення воєнного стану, та не передбачали погіршення умов кредитування для Банку.

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття торгових позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів.

У відповідності до прийнятої стратегії забезпечення допустимого рівня ринкового ризику досягається шляхом:

- оптимізації торгових позицій по основних валютах, цінних паперах, інших фінансових та похідних інструментах, які є в торговому портфелі Банку;
- встановлення лімітів на відкриті позиції;
- дотримання нормативів та лімітів валютної позиції.

Система управління ринковим ризиком у Банку складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо, які затверджуються Правлінням Банку.

З урахуванням стратегії розвитку Банку на найближчий період, можна відзначити, що Банк не планує широкого використання інвестицій як балансових, так і позабалансових, тому ринковий ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості похідних інструментів, не є характерним для Банку.

Валютний ризик – це ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до виникнення збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Валютний ризик поділяється на:

- ризик трансакції;
- ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний валютний ризик.

Нестабільність та коливання валютних курсів є причиною валютних ризиків. Різне коливання курсів валют може бути пов'язане з причинами, як економічними і політичними. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу Банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику Банку очікуванням Банку щодо змін валютних курсів у майбутньому.

Вплив зміни валютного курсу на капітал Банку оцінюється за допомогою величини відкритої валютної позиції Банку.

Міра схильності до валютного ризику визначається:

- відкритою валютною позицією Банку за різними іноземними валютами (тобто ступенем неврівноваженості балансових та позабалансових статей);
- динамікою валютних курсів (яка визначається станом ринку);
- кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують угоди від імені Банку, тобто менеджерів активів і пасивів Банку.

Методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і капіталом Банку. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною курсів валют, який Банк готовий нести. Ліміти визначаються для кожної валюти окремо.

Протягом звітного року у зв'язку із введенням воєнного стану Національним банком України було прийнято рішення щодо зниження граничних значень лімітів відкритої валютної позиції (як довгої, так і короткої) до 5% від регулятивного капіталу, що сприяло подальшому зниженню ризикових позицій.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Це означає, що якщо Банк залучає кошти під визначену процентну ставку, то розміщувати їх він повинен по більш високій процентній ставці в прив'язці до відповідного строку. Для забезпечення більшої прибутковості менеджмент Банку повинен підтримувати більшу маржу між ставками залучення та розміщення з врахуванням строків використання цих ресурсів. Частиною управління активами та пасивами є управління строковістю активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок, що може бути досягнуто на основі проведення такого виду аналізу, як ГЕП – аналіз. Банк нараховує проценти за активами та пасивами за фіксованою процентною ставкою.

Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком та прийняття рішень, покладаються на Комітет з питань управління активами та пасивами.

Управління ризик-менеджменту оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, чистої процентної маржі, спреду Банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

Операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору

керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. Операційний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційного ризику належать ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо).

Система контролю за операційним ризиком у Банку включає процедури і засоби контролю за операційним ризиком, що притаманні операціям Банку, у тому числі засоби контролю за дотриманням облікової політики Банку та вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо методів оцінки активів та складання звітності, засоби контролю за функціонуванням інформаційних систем Банку та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процеси дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Для управління ліквідністю та платоспроможністю в Банку створена Система управління ліквідністю та платоспроможністю. Система вирішує дві основні задачі: управління поточною платіжною позицією Банку; управління платоспроможністю та ліквідністю Банку на визначений термін.

Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур.

Комітет з питань управління активами та пасивами є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого належить реалізація політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

- аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;
- прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;
- встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;
- планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

Нормативи ліквідності станом на 31.12.2022 року були наступні:

- середньозважене значення LCR за всіма валютами – 296,34%;
- середньозважене значення LCR в іноземній валюті – 161,22%;
- норматив довгострокової ліквідності NSFR– 176,87 %.

Валютний ризик

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	31.12.2022				31.12.2021			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	617 492	(622 030)	-	(4 538)	487 471	(447 685)	(10 298)	29 488
2	Євро	235 903	(234 425)	-	1 478	203 140	(189 040)	-	14 100
3	Золото	12 236	(10 990)	-	1 246	9 160	(11 169)	-	(2 009)
4	Інші	3 226	(1 684)	-	1 542	4 700	(3 508)	-	1 192
5	Усього	868 857	(869 128)	-	(271)	704 471	(651 402)	(10 298)	42 771

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2022 р., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки.

Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у звіті про фінансові результати Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про фінансові результати. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про фінансові результати або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Таблиця 32.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022		31.12.2021	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(227)	(227)	1 474	1 474
2	Зміцнення долара США на 15 %	(681)	(681)	4 423	4 423
3	Послаблення долара США на 5 %	227	227	(1 474)	(1 474)
4	Зміцнення євро на 5 %	74	74	705	705
5	Зміцнення євро на 15 %	222	222	2 115	2 115
6	Послаблення євро на 5 %	(74)	(74)	(705)	(705)
7	Зміцнення золота на 5 %	62	62	(100)	(100)
8	Послаблення золота на 5 %	(62)	(62)	100	100
9	Зміцнення інших валют на 5 %	77	77	60	60
10	Послаблення інших валют на 5 %	(77)	(77)	(60)	(60)

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: Теньге, Російський рубль, Швейцарський франк, Фунт стерлінгів, Білоруський рубль, Срібло та Злотий.

Таблиця 32.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2022 року		Середньозважений валютний курс 2021 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	318	318	1 465	1 465
2	Зміцнення долара США на 15 %	37	37	4 413	4 413
3	Послаблення долара США на 5 %	720	720	(1 483)	(1 483)
4	Зміцнення євро на 5 %	(123)	(123)	1 350	1 350
5	Зміцнення євро на 15 %	39	39	835	835
6	Послаблення євро на 5 %	(252)	(252)	(122)	(122)
7	Зміцнення золота на 5 %	(99)	(99)	(99)	(99)
8	Послаблення золота на 5 %	(208)	(208)	102	102
9	Зміцнення інших валют на 5 %	(275)	(275)	156	156
10	Послаблення інших валют на 5 %	(396)	(396)	28	28

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: Теньге, Російський рубль, Швейцарський франк, Фунт стерлінгів, Білоруський рубль, Срібло та Злотий.

Процентний ризик

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для доходів та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає, як на прибуток Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Таблиця 32.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	2022 рік					
1	Усього фінансових активів	2 667 308	1 252 363	2 501 853	-	6 421 524
2	Усього фінансових зобов'язань	4 413 491	1 325 446	584 470	-	6 323 407
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(1 746 183)	(73 083)	1 917 383	-	98 117

	2021 рік					
4	Усього фінансових активів	4 343 184	1 812 353	674 547	-	6 830 084
5	Усього фінансових зобов'язань	5 158 873	1 298 973	1 236 544	-	7 694 390
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(815 689)	513 380	(561 997)	-	(864 306)

В поданій таблиці зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання, що чутливі до змін процентної ставки.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які наражається Банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) банківських активів та зобов'язань;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик зміни процентної ставки, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених Банком за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими, не є притаманним Банку.

Протягом звітного року в зв'язку із введенням воєнного стану Національний банк України підвищив облікову ставку до 25%, що призвело суттєвого зростання витрат за залученими ресурсами на умовах рефінансування та різкого зниження показників процентної маржі та спреда Банку. Проте, протягом короткого часу Банку вдалося акумулювати необхідні ресурси для забезпечення повного погашення рефінансування та приведення до кінця року показників маржі та спреда до прийняттого рівня. На поточний момент в портфелях Банку відсутні змінні процентні ставки, які можуть підлягати переоцінці залежно від базової ставки.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів по термінах (ГЕП - аналіз), Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2022 р.				2021 р.			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	Інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	7,65	0,02	-	-	4,97	-	--	-
2	Боргові цінні папери	19,67	3,88	-	-	10,47	3,05		-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	19,49	8,34	7,20	-	20,17	8,22	8,04	-

	Зобов'язання								
4	Кошти банків	-	-	-	-	6,88	2,02	-	-
5	Кошти клієнтів:	10,85	1,25	0,69	-	6,13	1,05	0,8	-
5.1	поточні рахунки	9,19	0,01	0,04	-	4,05	0	0	-
5.2	строкові кошти	13,01	1,85	2,45	-	9,47	1,91	1,27	-
6	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Субординований борг	-	9,00	9,50	-	-	8,86	9,50	-

За активними та пасивними операціями Банку проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Оскільки Банк проводить свою діяльність переважно на території України, географічний ризик є незначним та вторинним сегментом, який не несе за собою суттєвого впливу на діяльність Банку.

Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2022 року.

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	911 805	7 314	-	919 119
2	Інвестиції в цінні папери	3 888 635	-	-	3 888 635
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 973 298	118	-	1 973 416
4	Інші фінансові активи	347 490	67 944	-	415 434
5	Усього фінансових активів	7 121 228	75 376	-	7 196 604
	Зобов'язання				
6	Кошти інших банків	-	-	-	-
7	Кошти клієнтів	6 156 896	50 561	3 445	6 210 902
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	210	-	-	210
9	Інші фінансові зобов'язання	174 892	52 211	731	227 834
10	Субординований борг та капітальний інструмент	110 317	-	-	110 317
11	Усього фінансових зобов'язань	6 442 315	102 772	4 176	6 549 263
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	678 913	(27 396)	(4 176)	647 341
13	Зобов'язання кредитного характеру	5 384 971	199 122	23 901	5 607 994

Таблиця 32.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2021 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	532 200	5 456	3 786	541 442
2	Інвестиції в цінні папери	5 255 264	-	-	5 255 264
3	Кредити та заборгованість клієнтів	2 654 428	-	-	2 654 428
4	Інші фінансові активи	364 031	34 007	-	398 038
5	Усього фінансових активів	8 805 923	39 463	3 786	8 849 172
	Зобов'язання				
6	Кошти інших банків	688 196	-	-	688 196
7	Кошти клієнтів	7 243 930	24 055	5 805	7 273 790
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	167	-	-	167
9	Інші фінансові зобов'язання	155 609	18 490	259	174 358
10	Субординований борг та капітальний інструмент	83 381	-	-	83 381
11	Усього фінансових зобов'язань	8 171 283	42 545	6 064	8 219 892
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	634 640	(3 082)	(2 278)	629 280
13	Зобов'язання кредитного характеру	4 149 936	28 888	21 705	4 200 529

Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності здійснюється з використанням основного методу – аналізу активів та зобов'язань Банку за сумами та строками їх вимоги та погашення. Банк проводить аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2022 року (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Зобов'язання					
1	Кошти банків	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів	4 410 619	1 325 446	460 909	13 928	6 210 902
2.1	Кошти фізичних осіб	637 759	943 531	257 747	574	1 839 611

2.2	Інші	3 772 860	381 915	203 162	13 354	4 371 291
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	210	-	-	-	210
4	Субординований борг та капітальний інструмент	685	-	-	109 632	110 317
5	Інші фінансові зобов'язання	62 422	107 785	53 678	3 949	227 834
6	Фінансові гарантії	448 284	2 201 594	1 378 903	529	4 029 310
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	420 128	1 140 015	17 391	1 151	1 578 685
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 342 348	4 774 840	1 910 881	129 189	12 157 258

Таблиця 32.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2021 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Зобов'язання					
1	Кошти банків	-	-	688 196	-	688 196
2	Кошти клієнтів	5 159 279	1 298 973	807 073	8 465	7 273 790
2.1	Кошти фізичних осіб	421 111	631 683	465 155	330	1 518 279
2.2	Інші	4 738 168	667 290	341 918	8 135	5 755 511
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	167	-	-	-	167
4	Субординований борг та капітальний інструмент	517	-	-	82 864	83 381
5	Інші фінансові зобов'язання	111 259	20 644	38 333	4 122	174 358
6	Фінансові гарантії	93 596	1 029 640	1 399 945	6 760	2 529 941
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	570 972	264 214	833 052	2 350	1 670 588
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 935 790	2 613 471	3 766 599	104 561	12 420 421

У таблицях відображені зобов'язання Банку станом на звітні дати за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	5	6	7	8
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	919 119	-	-	-	919 119
2	Інвестиції в цінні папери	2 026 057	591 373	1 271 205	-	3 888 635
3	Кредити та заборгованість клієнтів	144 007	598 639	791 223	439 547	1 973 416
4	Інші фінансові активи	22 241	92 512	13 097	287 584	415 434
5	Усього фінансових активів	3 111 424	1 282 524	2 075 525	727 131	7 196 604
	Зобов'язання					
6	Кошти банків	-	-	-	-	-
7	Кошти клієнтів	4 410 619	1 325 446	460 909	13 928	6 210 902
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	210	-	-	-	210
9	Інші фінансові зобов'язання	62 422	107 785	53 678	3 949	227 834
10	Субординований борг та капітальні інструменти	685	-	-	109 632	110 317
11	Усього фінансових зобов'язань	4 473 936	1 433 231	514 587	127 509	6 549 263
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 362 512)	(150 707)	1 560 938	599 622	647 341
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 362 512)	(1 513 219)	47 719	647 341	

Таблиця 32.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	5	6	7	8
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	504 992	150	36 300	-	541 442
2	Інвестиції в цінні папери	3 826 720	748 584	633 508	46 452	5 255 264
3	Кредити та заборгованість клієнтів	194 193	1 041 862	947 346	471 027	2 654 428
4	Інші фінансові активи	82 470	43 335	3 259	268 974	398 038
5	Усього фінансових активів	4 608 375	1 833 931	1 620 413	786 453	8 849 172
	Зобов'язання					
6	Кошти банків	-	-	688 196	-	688 196

7	Кошти клієнтів	5 159 280	1 298 973	807 072	8 465	7 273 790
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	167	-	-	-	167
9	Інші фінансові зобов'язання	111 258	20 645	38 333	4 122	174 358
10	Субординований борг та капітальні інструменти	517	-	-	82 864	83 381
11	Усього фінансових зобов'язань	5 271 222	1 319 618	1 533 601	95 451	8 219 892
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(662 847)	514 313	86 812	691 002	629 280
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(662 847)	(148 534)	(61 722)	629 280	

Військова агресія та введення воєнного стану призвело до збільшення ГЕП-розриву в короткостроковому періоді через необхідність збільшення строковості погашення кредитного портфеля та зниження строковості залучених ресурсів. Проте, враховуючи істотний запас вторинної ліквідності у вигляді портфеля ОВДП, наявні розриви не мають критичного впливу на показники ліквідності Банку.

Примітка 33. Управління капіталом

Управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку шляхом встановленням планових показників Капіталу. Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Політика Банку щодо управління капіталу спрямована на забезпечення достатності капіталу Банку та контролюється з використанням коефіцієнтів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком. Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості. Банк управляє структурою капіталу та відповідно здійснює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери.

Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	Регулятивний капітал	519 292	583 312
1.1.	основний капітал (капітал 1-го рівня), у тому числі:	435 839	491 884
1.1.1.	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 000	300 000
1.1.2.	розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	148 187	118 187
1.3.	капітальний інструмент з умовами списання/ конверсії щодо якого отримано дозвіл НБУ	48 190	37 030
1.4.	операції з акціонерами (фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл НБУ щодо включення до основного капіталу)	110 500	100 500

1.5.	зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років), з них:	(171 038)	(73 833)
1.1.5.1.	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(59 884)	(45 059)
1.1.5.2.	капітальні вкладення у нематеріальні активи	(101)	(1 506)
1.1.5.3.	непрофільні активи	(40 902)	(27 268)
1.1.5.4.	розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(70 151)	
1.2.	додатковий капітал (капітал 2-го рівня), у тому числі:	83 454	91 428
1.2.1.	субординований борг, що враховується до капіталу	61 435	45 827
1.2.2.	розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	-	45 601
1.2.3.	нерозподілені прибутки минулих років для розрахунку ДК (5030 - НКР)>0	22 018	
Довідково:			
1	Розрахунковий прибуток/збиток поточного року (Рпр/п)	(70 151)	45 601
2	Результат поточного року (5999)	(49 437)	120 225
3	Результати звітного року (гр. 504)	-	-
4	НКРп	-	(71 197)
5	Доходи, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	21 985	(3 312)
6	Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(95 968)	(41 676)
7	Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів (зі знаком -)	97 200	41 526
8	Нараховані доходи, які визнані банком під час придбання ОВДП,	40	35
	що емітовані в іноземній валюті		

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі діяльності, та забезпечує захист вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Протягом 2022 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2022 року становило:

- Н1 - регулятивний капітал банку 519 292 тис. грн.;
- Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 15,84 %;
- Н3 - норматив достатності основного капіталу 13,29 %.

Їх значення за 31.12.2021 року становило:

- Н1 - регулятивний капітал банку 583 312 тис. грн.;
- Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 14,63 %;
- Н3 - норматив достатності основного капіталу 12,34 %.

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2022 році в судах за позовом до Банку вирішувалось 17 справ на загальну суму 47 091 тис. грн.:

- 2 (дві) справи про стягнення грошових коштів;
- 1 (одна) справа про стягнення грошових коштів за гарантією;
- 9 (дев'ять) справ про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про визнання обтяження припиненим;
- 1 (одна) справа стягнення перевищення 90 відсотків вартості Предмета іпотеки;
- 1 (одна) справа про визнання дії Банку неправомірними;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним та скасування рішення держ. реєстратора та скасування права власності;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним кредитного договору.

Керівництво Банку вважає, що розгляд справ не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними Банку не створювались.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 грудня 2022 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 287 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі потреби. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі, рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідкличними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Кредитний ризик за наданими зобов'язаннями зменшується завдяки надання Банком забезпечених заставою кредитних операцій. Банк контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Таблиця 34.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 578 685	1 670 588
2	Гарантії видані	4 029 310	2 529 941
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(17 176)	(8 744)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	5 590 819	4 191 785

Таблиця 34.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Гривня	5 193 251	3 997 394
2	Долар США	178 855	104 316
3	Євро	218 713	90 075
4	Усього	5 590 819	4 191 785

Таблиця 34.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування				
2	Мінімальний кредитний ризик	4 677 736	-	-	4 677 736
3	Низький кредитний ризик	710 498	-	-	710 498
4	Середній кредитний ризик	191 230	4 629	-	195 859
5	Високий кредитний ризик	-	23 901	-	23 901
6	Усього зобов'язань з кредитування	5 579 464	28 530	-	5 607 994
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(16 443)	(732)	-	(17 176)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	5 563 021	27 798	-	5 590 819

Таблиця 34.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування				
2	Мінімальний кредитний ризик	2 516 276	13 487	-	2 529 763
3	Низький кредитний ризик	1 602 559	-	-	1 602 559
4	Середній кредитний ризик	42 221	19 081	-	61 302
5	Високий кредитний ризик	4 439	2 466	-	6 905
6	Усього зобов'язань з кредитування	4 165 495	35 034	-	4 200 529
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(8 428)	(316)	-	(8 744)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	4 157 067	34 718	-	4 191 785

Таблиця 34.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4		6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	8 428	316	-	8 744
2	Резерв по наданим зобов'язання з кредитування	12 777	166	-	12 943
3	Резерв по зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(4 729)	(316)	-	(5 045)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(96)	566	-	470
4.1	Переведення до стадії 1	(60)	-	-	(60)
4.2	Переведення до стадії 2	(36)	566	-	530
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Курсові різниці	64	-	-	64
6	Інші зміни	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	16 444	732	-	17 176

Таблиця 34.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4		6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 422	28	-	1 450
2	Резерв по наданим зобов'язання з кредитування	8 114	270	-	8 384
3	Резерв по зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(1 265)	(5)	-	(1 270)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	157	23	-	180
4.1	Переведення до стадії 1	157	-	-	157
4.2	Переведення до стадії 2	-	23	-	23
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-	-
6	Інші зміни	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	8 428	316	-	8 744

Таблиця 34.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	4 165 495	35 034	-	4 200 529
2	Надані зобов'язання з кредитування	3 384 681	6 340	-	3 391 021
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(2 111 992)	(35 034)	-	(2 147 026)
4	Переведення до стадії 1	133 276	-	-	133 276
5	Переведення до стадії 2	(22 190)	22 190	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Курсові різниці	30 194	-	-	30 194
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	5 579 464	28 530	-	5 607 994

Таблиця 34.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 173 041	8 983	-	1 182 024
2	Надані зобов'язання з кредитування	3 910 103	20 206	-	3 930 309
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(1 045 345)	(1 569)	-	(1 046 914)
4	Переведення до стадії 1	127 696	-	-	127 696
5	Переведення до стадії 2	-	7 414	-	7 414
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	4 165 495	35 034	-	4 200 529

Таблиця 34.9. Активи, надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022		31.12.2021	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	413 574	416 497	729 793	688 196
2	Усього	413 574	416 497	729 793	688 196

Примітка 35. Похідні фінансові інструменти

Банк відносить до цієї категорії похідні фінансові активи та зобов'язання, які утримуються у торговому портфелі Банку за справедливою вартістю з визнанням результатів через прибутки та збитки.

Ці фінансові активи відображаються за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових цін. Результати переоцінки (прибутки) визнавалися як активи Банку, а (збитки) – як зобов'язання.

Таблиця 35.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2022		31.12.2021	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвардні контракти		-	-	-	225
2	Контракти СВОП		-	-	133	200
3	Чиста справедлива вартість		-	-	-	292

Облік хеджування

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами з метою хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку операцій хеджування.

Примітка 36. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	1	3 369	36
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	32	29
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5 - 18 %)	883	5 604	26 667	20 239
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8- 9,5%)	-	-	61 815	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	-	22 738	-

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	52	-	521	86
2	Процентні витрати	-	(155)	(7 213)	(387)
3	Комісійні доходи	24	24	74	76
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(32)	(29)
5	Адміністративні та інші витрати	(14)	(1)	-	-

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	199	1179	330

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	22	784	581
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1	61	1 912	791

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2021

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	1	40	4 497	246
2	Резерв під заборгованість за кредитами	1	1	18	11
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 10 %)	5 108	2 245	35 011	18 939
4	Субординований борг	-	-	46 111	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії	-	-	18 052	-

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	3	8
2	Процентні витрати	(6)	(112)	(6 015)	(487)
3	Комісійні доходи	70	37	67	51
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-
5	Адміністративні та інші витрати	-	(2)	-	-

Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	250	1275	101

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	3 406	-	236
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	20	572	-	201

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік		2021 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	50 564	9 162	71 501	7 845
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	2 572	-	2 269	-

Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, МСФЗ 13 встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Таблиця 37.1 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2022

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котиру- вання	модель оцінки, що викорис- товує спосте- режні дані	модель оцінки, що викорис- товує по- казники, не підтвер- джені рин- ковими даними	
		(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)	
1	2	3	4	5	6
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Інвестиції в цінні папери	1 095 407	-	-	1 095 407
1.1.	державні облігації	1 095 407	-	-	1 095 407
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	1 095 407	-	-	1 095 407

Таблиця 37.2 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2021

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котиру- вання	модель оцінки, що викорис- товує спосте- режні дані	модель оцінки, що викорис- товує по- казники, не підтвер- джені рин- ковими даними	
		(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)	
1	2	3	4	5	6
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Інвестиції в цінні папери	1 526 751	-	-	1 526 751
1.1.	державні облігації	1 526 751	-	-	1 526 751
2	Похідні фінансові активи	-	-	133	133
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	1 526 751	-	133	1 526 884

II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
4	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	425	425
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	425	425

Таблиця 37.3 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2022

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
		(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	919 119	-	919 119	919 119
1.1.	готівкові кошти	-	223 423	-	223 423	223 423
1.2.	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	198 451	-	198 451	198 451
1.3.	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	497 245	-	497 245	497 245
2	Інвестиції в цінні папери	1 863 085	-	2 025 550	3 888 635	3 888 635
2.1.	державні облігації	1 863 085	-	-	1 863 085	1 863 085
2.2.	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	-	2 025 550	2 025 550	2 025 550
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 973 416	1 973 416	1 973 416
3.1.	кредити юридичним особам	-	-	859 078	859 078	859 078
3.2.	кредити фізичним особам	-	-	566 224	566 224	566 224
3.3.	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	548 114	548 114	548 114
4	Інші фінансові активи	-	-	133 239	133 239	133 239
4.1.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	7 437	7 437	7 437
4.2.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	3 200	3 200	3 200
4.3.	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	-	19 533	19 533	19 533
4.4.	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	-	-	4 883	4 883	4 883

4.5.	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-	950	950	950
4.6.	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	8 656	8 656	8 656
4.7.	Кошти в розрахунках в інших банках	-	-	19 150	19 150	19 150
4.8.	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	-	-	62 234	62 234	62 234
4.9.	Інші фінансові активи	-	-	7 196	7 196	7 196
5	Усього активів	1 863 085	919 119	4 132 205	6 914 409	6 914 409
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	-	-	6 210 902	6 210 902	6 210 902
6.1.	державні та громадські організації	-	-	1 726	1 726	1 726
6.2.	інші юридичні особи	-	-	4 369 565	4 369 565	4 369 565
6.3.	фізичні особи	-	-	1 839 611	1 839 611	1 839 611
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	210	210	210
7.1.	деPOSITNІ сертифікати	-	-	210	210	210
8	Інші фінансові зобов'язання	-	-	121 843	121 843	121 843
8.1.	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	640	640	640
8.2.	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	6	6	6
8.3.	Кредитові суми до з'ясування	-	-	1 149	1 149	1 149
8.4.	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	13 281	13 281	13 281
8.5.	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-	1 038	1 038	1 038
8.6.	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	1 763	1 763	1 763
8.7.	Нараховані витрати	-	-	563	563	563
8.8.	Кошти в розрахунках	-	-	54 901	54 901	54 901
8.9.	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	48 502	48 502	48 502
9	Субординований борг	-	-	61 815	61 815	61 815
10	Усього зобов'язань	-	-	6 394 770	6 394 770	6 394 770

Таблиця 37.4 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2021

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вар-тість	Усього балансова вартість
		ринкові котируванн я	модель оцінки, що використов ує спостережн і дані	модель оцінки, що використовує по-казники, не підтвер- джені рин- ковими даними		
		(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	541 442	-	541 442	541 442
1.1.	готівкові кошти	-	108 673	-	108 673	108 673
1.2.	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	110 816	-	110 816	110 816
1.3.	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	321 953	-	321 953	321 953
2	Інвестиції в цінні папери	1 526 751	-	3 728 513	5 255 264	5 255 264
2.1.	державні облігації	1 526 751	-	-	1 526 751	1 526 751
2.2.	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	-	3 728 513	3 728 513	3 728 513
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 654 428	2 654 428	2 654 428
3.1.	кредити юридичним особам	-	-	1 046 602	1 046 602	1 046 602
3.2.	кредити фізичним особам	-	-	931 899	931 899	931 899
3.3.	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	675 927	675 927	675 927
4	Інші фінансові активи	-	-	108 996	108 996	108 996
4.1.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	8 370	8 370	8 370
4.2.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	253	253	253
4.3.	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	-	19 496	19 496	19 496
4.4.	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	-	-	4 385	4 385	4 385
4.5.	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-	2 612	2 612	2 612
4.6.	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	581	581	581
4.7.	Кошти в розрахунках в інших банках	-	-	36 950	36 950	36 950
4.8.	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	-	-	31 063	31 063	31 063
4.9.	Інші фінансові активи	-	-	5 286	5 286	5 286

5	Усього активів	1 526 751	541 442	6 491 937	8 560 130	8 560 130
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти банків	-	-	688 196	688 196	688 196
7	Кошти клієнтів	-	-	7 273 790	7 273 790	7 273 790
7.1.	державні та громадські організації	-	-	974	974	974
7.2.	інші юридичні особи	-	-	5 754 537	5 754 537	5 754 537
7.3.	фізичні особи	-	-	1 518 279	1 518 279	1 518 279
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	167	167	167
8.1.	депозитні сертифікати	-	-	167	167	167
9	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	425	425	425
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	89 516	89 516	89 516
10.1.	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 681	1 681	1 681
10.2.	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	5	5	5
10.3.	Кредитові суми до з'ясування	-	-	25	25	25
10.4.	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	13 145	13 145	13 145
10.5.	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-	3 111	3 111	3 111
10.6.	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	1 316	1 316	1 316
10.7.	Нараховані витрати	-	-	5	5	5
10.8.	Кошти в розрахунках	-	-	32 958	32 958	32 958
10.9.	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	37 270	37 270	37 270
11	Субординований борг	-	-	46 111	46 111	46 111
12	Усього зобов'язань	-	-	8 098 205	8 098 205	8 098 205

Примітка 38. Події після звітної дати

Подовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року.

Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

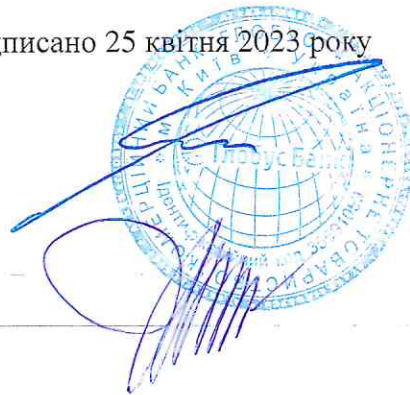
Станом на дату затвердження фінансової звітності Банку за 2022 рік доступ до майна Банку, що розташоване в м.Херсон, обмежений військовою адміністрацією. Інформація щодо пошкодження майна відділення в м. Херсон відсутня. Знецінення активів не проводилося. Резерви під залишки готівки в касі відділення Банку в м.Херсон сформовані в розмірі 100%.

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

The image shows two handwritten signatures in blue ink. The first signature is positioned over a blue circular official stamp of the Bank of Kyiv. The second signature is located below the first one. The stamp contains the text 'БАНК КИЇВ' and 'ПІДПИСАНО'.

С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ**АТ «КБ «ГЛОБУС»*****(річний звіт керівництва)***

Наведений нижче Звіт про управління АТ «КБ «ГЛОБУС» (річний звіт керівництва) розроблено згідно з вимогами чинного законодавства України, а саме:

- пунктом 7 розділу IV Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 із змінами;
- статтею 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 №3480-IV із змінами;
- статтею 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001, № 2664-III із змінами)

Загальна інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» створено в 2007 році.
Дата проведення державної реєстрації 29.11.2007.

Повне найменування Банку - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

Скорочене найменування Банку – АТ «КБ «ГЛОБУС».

Свідоцтво про реєстрацію юридичної особи серії А01 за №482233.

Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань - 1 069 102 0000 022596, дата – 29.11.2007.

Юридична адреса Банку: Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б. 19/5.

28 грудня 2018 року було змінено тип акціонерного товариства Банку (з публічного на приватне), також змінено найменування Банку на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

У зв'язку з означеними змінами АТ «КБ «ГЛОБУС» 21 січня 2019 року отримав нову банківську ліцензію № 240, яка передбачає надання Банком послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Банк також має відповідні ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку України, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

- серії АЕ за №263177 на провадження брокерської діяльності з торгівлі цінними паперами від 17.07.2013 (термін дії необмежений);
- серії АЕ за №263178 на провадження дилерської діяльності з торгівлі цінними паперами від 17.07.2013 (термін дії необмежений);
- серії АЕ за №263375 на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи від 24.09.2013 (термін дії необмежений).

Рішення НКЦПФР №1061 від 04.11.2021 на провадження діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

Макросередовище

Промисловість, сільське господарство та інвестиційна діяльність

За оцінками Національного банку України¹ (далі – Національний банк) у 2022 році економіка України скоротилася на 30,3%. Основними причинами були наслідки повномасштабної війни: руйнування інфраструктури та виробничих потужностей, розрив логістичних зв'язків та падіння експорту, скорочення інвестицій та слабкий споживчий попит, у тому числі через активну міграцію, а також значно нижчий, ніж рік тому, врожай.

Урожай зернових у 2022 році скоротився на 40%, переважно за рахунок суттєвого зменшення зібраних площ через окупацію та мінування окремих територій, а також на тлі рекордних врожаїв попереднього року. Водночас завдяки частковій переорієнтації ярових посівів на користь ріпака та сої (що замінили частину кукурудзи), їх урожай навіть перевищив торішній. Дещо ліпшими, ніж очікувалося, виявилися врожаї олійних культур.

Загалом, попри важкі мінливі умови, бізнес та населення продемонстрували здатність доволі швидко пристосовуватися до нових викликів.

Динаміка показників окремих секторів економіки в січні – червні 2022 року, публікацію яких наприкінці року поновила ДССУ, свідчить, що відновлення низки секторів розпочалося вже у II кварталі. Зокрема, переорієнтація на воєнні потреби підтримала відновлення в харчовій, фармацевтичній, легкій промисловості та машинобудуванні, а заміщення імпорту добрив з росії та білорусі – вітчизняну хімічну промисловість.

Відновлення економіки наприкінці 2022 року перервалося через перебої з енергопостачанням, спричинені атаками росії на енергетичну інфраструктуру України.

Інвестиційна діяльність зазнала глибокого падіння передусім у приватному секторі. Серед основних причин – невизначеність, високі безпекові ризики, зниження платоспроможного попиту, погіршення фінансових результатів підприємств. Про це, зокрема, свідчив суттєвий спад будівництва. Певну підтримку інвестиціям надали закупівлі та постачання озброєння і техніки для ЗСУ.

Інфляція

Споживча інфляція пришвидшилася, відображаючи наслідки повномасштабної війни росії проти України, серед яких порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення виробничих витрат бізнесу, а також дефіцит електроенергії. За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Вплив дефіциту електроенергії на річну зміну ІСЦ оцінено в +0.5 в. п. на кінець 2022 року. Навіть у таких складних умовах інфляційні процеси в Україні залишилися керованими. Стримували посилення інфляційного тиску й висока адаптивність українського бізнесу до складних умов, а також подальша деокупація територій. Зокрема, у другому півріччі знизився за вагомістю такий чинник впливу на цінові очікування підприємств, як «проблеми з логістикою». Стримував інфляцію й слабкий споживчий попит, а також зміни в його структурі внаслідок пріоритезації витрат. Незважаючи на нижчі врожаї цього року, пропозиція с/г продукції була достатньою для забезпечення внутрішніх потреб України. Крім того, попри дію «зернового коридору», логістичні труднощі та високі ризики утримували експортні ціни на українське збіжжя та іншу с/г продукцію на низькому рівні. Це, зі свого боку, обмежувало зростання цін і на внутрішньому ринку. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, а також фіксований курс

¹ Дані інфляційного звіту Національного банку України за січень 2023 року (<https://bank.gov.ua/ua/news/all/inflyatsiyniy-zvit-sichen-2023-roku>)

гривні. Запровадження Національним банком депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року. З метою повернення інфляції на траєкторію стійкого зниження, а також підтримання курсової та макрофінансової стабільності в умовах високого рівня невизначеності Національний банк утримує облікову ставку на рівні 25% і вживає додаткових заходів для посилення монетарної трансмісії.

Зовнішньоекономічна діяльність

Упродовж останніх місяців експорт українських товарів залишався стійким, попри масовані ракетні атаки та перешкоджання роботі «зернового коридору» з боку росії. Натомість імпорт порівняно з попередніми періодами значно зріс через потребу закуповувати альтернативні джерела енергії та паливо внаслідок енергетичного терору. Це призвело до збільшення від'ємного сальдо торговельного балансу. Дефіцит торгівлі компенсувався за рахунок надходження офіційного фінансування, у тому числі грантів, та стабільних грошових переказів від трудових мігрантів. У результаті сальдо поточного рахунку за підсумками 2022 року зведено з профіцитом.

У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд дол. США на кінець року. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку.

Ринок праці

Рівень безробіття у середньому за 2022 рік оцінено в 25–26%, що відповідає загальній кількості безробітних у 3,2 млн. осіб. З урахуванням високої інфляції реальні доходи населення упродовж 2022 року скорочувалися, насамперед зарплати в приватному секторі, а також пенсії. Гіршим є фінансовий стан переселенців: основними проблемами як за кордоном, так і всередині України залишаються брак коштів, труднощі з пошуком житла та роботи.

Державний бюджет

За рік дефіцит рекордно розширився – до 1391 млрд.грн. без урахування грантів (перевищив 27% ВВП). Основними джерелами фінансування дефіциту були міжнародна допомога, а також викуп ОВДП з боку Національного банку. Більшість видатків зведеного бюджету були спрямовані на сектор оборони та безпеки.

Державний борг та гарантований державою борг

Державний та гарантований державою борг у 2022 році перевищив 80% ВВП за оцінкою Національного банку. Значні кредитні кошти міжнародної допомоги, особливо в IV кварталі, державні гарантії для підтримки підприємств та випуск ОВДП з метою капіталізації ПАТ “Українська фінансова житлова компанія” зумовили збільшення боргу. Вагомий внесок мала й курсова переоцінка валютного боргу, ураховуючи велику його частку в загальному обсязі. Натомість чисті внутрішні погашення обмежували зростання боргу. Незважаючи на значні обсяги, міжнародна кредитна допомога надається Україні на пільгових умовах – крім низьких ставок, виплати основних сум відтерміновано у часі. Це частково послаблює борговий тиск на бюджет у найближчі роки.

Банківський сектор

На кінець 2022 року в Україні працювало 67 банків (з них 30 з іноземним капіталом), що на 3 менше, ніж на початок року². Після початку повномасштабної війни (в лютому 2022 року) з

² Джерело - дані Національного банку (основні показники діяльності банків України)

ринку було виведено 2 банки з російським капіталом («Промінвестбанк» та «Міжнародний резервний банк»). Також було визнано неплатоспроможними та розпочата ліквідація банку «Січ» та «Мегабанку».

дата	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
кількість діючих банків	77	75	73	71	67
динаміка	-5	-2	-2	-2	-4

Починаючи за 01.01.2019 року на 20 банків припадає понад 90% чистих активів банківської системи³.

дата	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
Питома вага активів ТОП 20 банків	89,4%	90,7%	91,0%	92,2%	91,51%	90,01%	92,7%

Частка державних банків у чистих активах протягом року зросла з 26,9% до 27,2%⁴.

Дата	Державні	Іноземні	Приватні	Приватбанк
31.12.2017	35,5%	31,1%	14,0%	19,4%
31.12.2018	34,0%	30,4%	14,8%	20,7%
31.12.2019	34,2%	29,8%	15,0%	21,0%
31.12.2020	31,3%	30,2%	17,3%	21,2%
31.12.2021	26,9%	31,1%	22,1%	19,8%
31.12.2022	27,2%	29,5%	19,9%	23,4%

Внаслідок військової агресії росії та активних бойовий дій на окремих територіях України, суттєво зменшилась присутність банків в окремих її регіонах. За 2022 рік банки скоротили кожне п'яте відділення. Переважно скорочувалися відділення та персонал у регіонах, де велися чи наразі відбуваються активні бойові дії, а отже, попит на банківські послуги нижчий. Найбільше скорочення відбулося у Харківській і Донецькій областях, у Києві та Херсонській області. Разом з тим не у всіх населених пунктах сьогодні забезпечується надання банківських послуг. Державні банки можуть забезпечити інклюзію в цих населених пунктах за допомогою мобільних відділень.

Група банків/кількість точок продажу, тис одиниць ⁵	31.12.2022	Питома вага в загальному обсязі
Державні	2,66	49,79%
Іноземні	1,09	20,33%
Приватні	1,59	29,87%
Всього	5,34	100%

Другий рік поспіль кредитні портфелі суб'єктів господарювання та фізичних осіб в національній валюті зростають, а в іноземній – зменшуються.

Динаміка валового кредитного портфелю у порівнянні з 31.12.2020, %⁶

³ Джерело - дані Національного банку (Огляди банківського сектору, агреговані балансові звіти)

⁴ Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2023 року

⁵ Джерело - дані Національного банку (кількість територіальних підрозділів)

Дата	Суб'єкти господарювання, гривня	Суб'єкти господарювання, іноземна валюта (дол. екв.)	Фізичні особи, гривня	Фізичні особи, іноземна валюта (дол. екв.)
31.12.2021	120%	94%	132%	68%
31.12.2022	127%	82%	118%	35%

Також триває тенденція зниження питомої ваги валютних кредитів.

Питома вага валютних кредитів, %⁷

Питома вага валютних кредитів	Валові кредити, надані суб'єктам господарювання	Валові кредити, надані фізособам
31.12.2019	46,3%	18,2%
31.12.2020	44,3%	15,6%
31.12.2021	36,7%	8,6%
31.12.2022	35,1%	6,2%

Обсяги кредитного портфелю реального бізнесу за 2022 рік збільшились несуттєво. Державна програма стимулювання кредитування «Доступні кредити 5-7-9», яка була започаткована в 2020 році, була єдиним дієвим напрямком підтримки кредитування економіки країни. Загалом протягом дії воєнного стану в країні, в рамках даної програми надано більш ніж 76 млрд. грн (або 46% від загального обсягу кредитних коштів, наданих в рамках дії зазначеної програми).

Динаміка кредитування реального бізнесу⁸

дата	загальна сума	суб'єкти великого підприємництва	суб'єкти середнього підприємництва	суб'єкти малого підприємництва	суб'єкти мікропідприємництва	розмір не визначено
01.01.2018	829 932	310 948	209 521	111 054	112 939	85 470
01.01.2019	859 740	310 066	212 490	94 485	129 325	113 375
динаміка за 2018	4,00%	0,00%	1,00%	-15,00%	15,00%	33,00%
01.01.2020	744 648	234 658	184 783	73 807	165 500	85 900
динаміка за 2019	-13,00%	-24,00%	-13,00%	-22,00%	28,00%	-24,00%
01.01.2021	724 157	220 837	213 960	70 135	160 718	58 506
динаміка за 2020	-3,00%	-6,00%	16,00%	-5,00%	-3,00%	-32,00%
01.01.2022	752 324	204 204	213 231	86 517	158 812	89 561
динаміка за 2021	3,90%	-7,50%	-0,30%	23,40%	-1,20%	53,10%
01.01.2023	754 371	206 195	208 200	81 767	155 881	102 329
динаміка за 2022	0,27%	0,98%	-2,36%	-5,49%	-1,85%	14,26%

Портфель кредитів фізичних осіб зменшився за всіма видами кредитних продуктів.

Динаміка та структура КП фізичних осіб⁹

⁶ Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2023 року

⁷ Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2023 року

⁸ Джерело- дані грошово- кредитної статистики Національного банку

дата	кредити на товари	Автокредитування	На придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості	інші кредити	всього
динаміка за 2020 рік,%	-2%	1%	-11%	10%	-3%
структура станом на 01.01.2021	75%	7%	14%	3%	100%
01.01.2022	194 866	19 268	28 560	11 691	254 385
динаміка за 2021 рік,%	25%	30%	-1%	71%	23%
структура станом на 01.01.2022	77%	8%	11%	5%	100%
01.01.2023	175 601	13 055	21 337	11 112	221 105
динаміка за 2022 рік,%	-10%	-32%	-25%	-5%	-13%
структура станом на 01.01.2023	79%	6%	10%	5%	100%

За 2022 рік на тлі повномасштабної війни питома вага непрацюючих кредитів зросла, а покриття резервами - зменшилось. Найбільш висока питома вага непрацюючих кредитів спостерігається в державних банках.

Питома вага непрацюючих кредитів, %¹⁰

Дата	Усі банки	Держбанки	Приватні	ПриватБанк	Іноземні	покриття непрацюючих активів резервами
31.12.2020	41,0%	43,7%	14,9%	74,0%	12,3%	89,3%
31.12.2021	30,0%	27,4%	9,4%	69,9%	6,7%	91,6%
31.12.2022	38,1%	41,1%	23,6%	69,2%	18,9%	83,2%

У структурі зобов'язань банків домінують кошти фізичних та юридичних осіб. За 2022 рік збільшилась питома вага коштів фізичних осіб.

Структура зобов'язань, %¹¹

Дата	Кошти Національного банку	Кошти суб'єктів господарювання	Кошти фізичних осіб	Міжбанк та МФО	Субординований борг	Інші
31.12.2020	3,80%	42,30%	42,30%	6,10%	0,60%	4,80%
31.12.2021	5,30%	44,50%	40,40%	4,00%	0,70%	5,00%
31.12.2022	1,80%	44,20%	43,70%	3,30%	0,50%	6,50%

Як простежується з нижченаведеної таблиці даних, протягом двох років поспіль (2021 - 2022 років) зростали кошти на вимогу фізичних осіб в національній валюті. Всі інші види коштів фізичних осіб з результатами 2022 року зменшились.

Динаміка коштів фізичних осіб у порівнянні з 31.12.2020, у %¹²

Дата	Кошти на вимогу у національній валюті	Кошти на вимогу в іноземній валюті	Строкові вклади у національній валюті	Строкові вклади в іноземній валюті
31.12.2021	120%	132%	110%	74%
30.12.2022	191%	128%	103%	69%

Питома вага валютних депозитів у пасивах банків знижувалась протягом суттєвої кількості останніх років, але за 2022 рік їх питома вага дещо зросла (за рахунок збільшення питомої ваги валютних депозитів юридичних осіб).

⁹ Джерело - дані грошово-кредитної статистики Національного банку

¹⁰ Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2023 року

¹¹ Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2023 року

¹² Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2023 року

Динаміка валютних депозитів, у %¹³

Дата	Суб'єкти господарювання	Фізичні особи	Сукупні кошти клієнтів
31.12.2016	42,80%	54,70%	48,10%
31.12.2017	38,10%	50,90%	44,90%
31.12.2018	34,90%	47,30%	41,70%
31.12.2019	36,30%	43,00%	39,80%
31.12.2020	34,10%	41,80%	38,00%
31.12.2021	29,20%	37,10%	32,90%
31.12.2022	33,60%	36,40%	35,00%

У порівнянні з 2020 роком, обсяги коштів суб'єктів господарювання зросли, як в національній, так і в іноземній валюті. Але темпи зростання в національній валюті були вище.

Динаміка коштів юридичних осіб у порівнянні з 31.12.2020, у %¹⁴

Дата	Динаміка коштів суб'єктів господарювання у національній валюті	Динаміка коштів суб'єктів господарювання в ін. валюті
31.12.2021	127%	104%
31.12.2022	142%	106%

В 2022 році Національний банк з метою послаблення тиску на золотовалютні резерви та збереження керованості системою, здійснив разове підвищення облікової ставки з 10,0% до 25,0% 03 червня 2022 року, внаслідок чого зросла вартість як депозитів, так і кредитів.

Облікова ставка Національного банку та вартість нових депозитів і кредитів у гривнях, % річних¹⁵

Дата	Облікова ставка	Депозити фізичних осіб в грн	Депозити суб'єктів господарювання	Кредити суб'єктам господарювання в грн
31.12.2020	6,00%	7,89%	3,72%	9,17%
31.12.2021	9,00%	7,08%	4,64%	10,40%
31.12.2022	25,00%	10,23%	10,47%	19,99%

За результатами 2022 року фінансовий результат банків був значно меншим, ніж за 2021 рік, але банкам вдалось втримати позитивну рентабельність.

Фінансовий результат та рентабельність банків (без врахування неплатоспроможних)¹⁶

рік	фінансовий результат, млн.грн	Рентабельність активів, %	Рентабельність капіталу, %
2019	58 356	4,26	33,45
2020	39 797	2,44	19,22
2021	77 376	4,09	35,08
2022	24 716	1,18	10,91

За результатами 2022 року питома вага комісійних доходів та витрат банків суттєво зменшились у порівнянні з попередніми роками. Також спостерігалось зменшення питомої ваги адміністративних витрат. При цьому суттєво зросли відрахування в резерви (за рахунок погіршення якості кредитних портфелів та втрати частини заставного майна внаслідок

¹³ Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2023 року

¹⁴ Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2023 року

¹⁵ Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2023 року

¹⁶ Джерело- статистика НБУ (доходи та витрати банків та основні банківські показники

війни).

Структура доходів та витрат банків, у %¹⁷

Показники	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
ДОХОДИ	100	100	100	100
процентні доходи	63,1	59	61,6	60,7
комісійні доходи	25,4	28,3	34	23,9
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	6,6	8,6	- 0,03	12,2
інші операційні доходи	3,3	2,8	2,7	2,3
інші доходи	1,1	1,1	1,2	0,7
повернення списаних активів	0,4	0,3	0,5	0,2
ВИТРАТИ	100	100	100	100,0
процентні витрати	40,1	30,2	26	19,6
комісійні витрати	9,8	11,6	17,9	10,6
інші операційні витрати	6,1	7,7	9,3	5,4
загальні адміністративні витрати	34	33,2	39,8	24,7
інші витрати	1,1	1,3	1,9	1,7
відрахування в резерви	6,4	14,3	1,7	35,7
податок на прибуток	2,5	1,7	3,2	2,2

За результатами 2022 року обсяг регулятивного капіталу та значення нормативу дещо зменшились, але не критично.

Динаміка регулятивного капіталу БСУ та нормативу його адекватності¹⁸

Дата	Регулятивний капітал, млрд грн	Норматив Н2
31.12.2016	109,5	13,20%
31.12.2017	123,4	17,40%
31.12.2018	136,3	17,70%
31.12.2019	150,3	19,70%
31.12.2020	182,3	22%
31.12.2021	211,7	20,20%
31.12.2022	211,2	19,70%

Регулювання з боку Національного банку

Протягом 2022 року основна нормотворча активність Національного банку була спрямована на мінімізацію негативного впливу повномасштабної війни на економіку та фінансову систему України: було затверджено значну кількість документів, що регламентували роботу банківської системи в умовах воєнного стану. Також були відкликані банківські ліцензії та розпочата процедура з ліквідації банків, що перебували під прямим контролем росії (АТ "МР БАНК" (колишній Сбербанк) та ПАТ "Промінвестбанк").

Важливим кроком для розширення можливостей забезпечення стабільного функціонування банківської системи України в період дії воєнного стану та збереження даних банківської системи, було врегулювання Національним банком питання щодо використання банками України хмарних послуг у своїй діяльності.

Зниження дієвості ринкових інструментів та висока невизначеність в умовах повномасштабних бойових дій унеможливили здійснення монетарної політики в традиційному форматі інфляційного таргетування. З метою збереження макроекономічної стабільності в Україні, стримування панічних настроїв та недопущення розкручування інфляційної спіралі Національний банк на початку повномасштабної війни вимушено

¹⁷ Джерело - статистика НБУ (доходи та витрати банків)

¹⁸ Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2023 року

зафіксував обмінний курс гривні до долара США та запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема на валютні операції та рух капіталу.

24.02.2022 Правління Національного банку, миттєво реагуючи на збройну агресію росії, прийняло постанову «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» № 18, якою було запроваджено низку заходів, зокрема, зафіксовано офіційний курс (на рівні 29,25 грн/дол. США), призупинено роботу валютного ринку (крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами банків), запроваджено мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів (крім низки випадків), заборонено видачу готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті (крім низки випадків). Проте поступово Національний банк почав послаблювати валютні обмеження (наприклад, було частково відновлено роботу валютного ринку, частково відновлено видачу готівки з рахунків клієнтів в іноземній валюті (з 01 березня - до екв. 30 тис.грн., з 21 березня - до екв.100 тис.грн.), з 14 квітня було дозволено банкам продавати готівкову іноземну валюту населенню (в межах різниці між загальним обсягом купленої банком готівкової іноземної валюти та проданої) з обмеженням курсу продажу на рівні 10% від офіційного курсу. Натомість, у березні було встановлено ліміт на зняття валюти за кордоном з гривневих рахунків векв. 100 тис.грн./місяць. Внаслідок посилення тиску на ЗВР у травні ліміт було зменшено до екв. 50 тис.грн./місяць, а в липні – замінено на екв. 12,5 тис.грн. на тиждень. З метою запобігання виведенню капіталу за кордон, на початку квітня Національний банк скоротив граничні строки розрахунків за експортно-імпортними операціями з 365 до 90 календарних днів (у червні строки було подовжено до 120 днів, а в липні – до 180 днів).

З початку травня регулятором скорочено ліміти валютної позиції банків з 15% до 5% від регулятивного капіталу.

У червні 2022 року Національний банк повернувся до активної процентної політики, значно підвищивши облікову ставку (до 25%).

Наприкінці липня 2022 року регулятором було зафіксовано курс валюти на рівні 36,57 грн/дол. З метою зменшення тиску на валютному ринку та захисту гривневих заощаджень населення від ризику курсових коливань, Національний банк дозволив банкам продавати безготівкову валюту громадянам з подальшим розміщенням на депозит (строком не менше трьох місяців без права дострокового розірвання договору) в межах щомісячного ліміту 50 тис. грн. (з жовтня - 100 тис. грн.). Згодом регулятор розширив зазначений інструментарій - купівля населенням безготівкових доларів за офіційним курсом Національного банку з подальшим розміщенням на строковий депозит у банку та обов'язковим зворотним продажем валюти після закінчення строку депозиту за офіційним курсом на день проведення зворотної операції. Загалом, зазначений інструментарій мав позитивний стабілізуючий ефект на готівковий валютний ринок

1.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб Банку

Склад Наглядової ради Банку на 01.01.2023:

- 1) Полковський Д.Е. – Голова Наглядової ради, представник акціонера, призначений з 17.03.2016, переобраний з 26 квітня 2019 року;
- 2) Куріленко С.Б. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначений з 16.12.2016, переобраний з 26 квітня 2019 року;
- 3) Сильнягіна О.А. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначена 05.12.2019;
- 4) Вошилко М.В. - незалежний член Наглядової ради, призначена з 04.07.2017, переобрана з 26 квітня 2019 року;
- 5) Мустафаєва Д.Н. - незалежний член Наглядової ради, призначена з 19.02.2019, переобрана з 26 квітня 2019 року;
- 6) Соболев О.А. - незалежний член Наглядової ради, призначений з 20.07.2021.

Склад Правління Банку на 01.01.2023:

- 1) Мамедов С.Г. - Голова Правління, призначений з 15.12.2016, переобрано з 15.12.2021;

- 2) Дмітрієва О.М. – Перший заступник Голови Правління, призначена з 05.12.2019, член Правління з 16.12.2016, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 3) Євчук Г.П. - заступник Голови Правління, призначена з 23.03.2015, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 4) Ліпатова А.М. – головний бухгалтер, призначена з 17.01.2018, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 5) Клевайчук С.В. – операційний директор, призначений з 03.10.2013, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 6) Шеффер М.Я. – директор департаменту фінансового моніторингу, призначений з 13.01.2021, відповідальний працівник Банку з фінансового моніторингу з 14.12.2009; переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 7) Солодкий В.В. – начальник департаменту цифрового бізнесу, призначений з 07.08.2020, , переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 8) Єрмолова О.Г. – директор з управління ризиками, призначена з 20.05.2019, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 9) Довгальська Г.В. - заступник Голови Правління, призначена з 05.01.2021;
- 10) Діденко В.В. - заступник Голови Правління, призначений з 15.03.2021.

Керівник Служби внутрішнього аудиту Банку Андрєєва І.П. призначена на посаду з 18.10.2017.

1.3. Наявність структурних підрозділів

Кількість відокремлених структурних підрозділів Банку (відділень) станом на 01.01.2023 становить 29 відділень.

Географія покриття території України мережею Банку є такою:

№ з/п	Область/місто	Кількість відділень
1.	Київська область/м. Київ	10
2.	Вінницька область/м. Вінниця	1
3.	Дніпропетровська область/м. Дніпро	1
4.	Харківська область/м. Харків	2
5.	Запорізька область/м. Запоріжжя	1
6.	Житомирська область/м. Житомир	1
7.	Івано-Франківська область/м. Івано-Франківськ	1
8.	Хмельницька область/м. Кам'янець-Подільський	1
9.	Львівська область/ м. Львів	1
10.	Миколаївська область/м. Миколаїв	1
11.	Одеська область/м. Одеса	1
12.	Полтавська область/м. Полтава	1
13.	Рівненська область/м. Рівне	1
14.	Сумська область/м. Суми	1
15.	Тернопільська область/м. Тернопіль	1
16.	Херсонська область/м. Херсон	1
17.	Черкаська область/м. Черкаси	1
18.	Чернігівська область/м. Чернігів	1
19.	Чернівецька область/м. Чернівці	1

З означеного вище списку відділень Банку була призупинена діяльність:

- відділення Банку в м. Харків з 19.04.2022 через активні бойові дії на території Харківської громади;

– відділення Банку в м. Херсон з 02.05.2022 через окупацію міста російськими військами. Питання щодо можливості відновлення діяльності цих відділень розглядатиметься Банком у 2023 році.

1.4. Інформація про придбання акцій

Кількість випущених та сплачених акцій становить 300 000 штук. Протягом звітного року Банк не здійснював додаткового випуску акцій. Статутний капітал становить 300 000 000 гривень.

Станом на 31.12.2022 р. акціонерами Банку є дві юридичні особи:

- 1) ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 299 999 шт. акцій, що складає 99,99967% статутного капіталу;
- 2) компанія TERMAN INTERNATIONAL LTD – 1 акція, що складає 0,00033% статутного капіталу.

1.5. Короткий опис діючої бізнес-моделі

Бізнес-модель АТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі – Банк) в 2022 була універсальною. Пріоритетними напрямками активних операцій Банку є цільове кредитування підприємств малого і середнього бізнесу та фізичних осіб на купівлю автомобілів, техніки та нерухомості. Банк є активним учасником Державної програми «доступні кредити 5-7-9%» та долучився до програми «Оселя – нова державна програма доступного кредитування житла.

Банк також став частиною POWER BANKING. POWER BANKING – це створена за ініціатииви Національного банку об'єднана мережа відділень банків України, які будуть працювати та надавати необхідні послуги клієнтам навіть під час блекауту.

За результатами «XIV - ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ «БАНК РОКУ - 2022» від @International Financial Club "Bankir" Банк здобув перемогу в наступних номінаціях:

- «За успішне кредитування малого і середнього бізнесу - 2022» ;
- «Кращий Банк з надання банківських гарантій»;
- «Кращий іпотечний банк».

В 2022 році Банк вже в шостий раз став переможцем Всеукраїнської будівельної премії IBUILD 2022 як найкращий банк-партнер.

Також є переможцем Церемонії FINANCIAL CLUB AWARDS – 2022 організованої Фінансовим клубом у категорії "Іпотечні кредити" (підтверджено результатами авторитетного дослідження "25 провідних банків України під час війни").

Банк має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- Серія АЕ №263178 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;
- Серія АЕ №263177 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;
- Серія АЕ №263375 - професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність.

Рішення НКЦПФР №1061 від 04.11.2021 на провадження діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

1.6. Перелік послуг, що надаються Банком

Банк надає фінансові послуги виключно та відповідно до отриманих ліцензій, дозволів та чинного законодавства України, а саме: залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів, відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, розміщення залучених коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, випуск платіжних карток та їх обслуговування, надання гарантій та порук, переказ коштів, здійснення професійної діяльності (дилерської, брокерської, депозитарної) на фондовому ринку.

Послуги надаються Банком з дотриманням вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Повний перелік послуг Банку, включаючи публічні пропозиції, розміщується та оновлюється Банком на офіційному вебсайті з дотриманням нормативних вимог щодо інформування клієнтів, передбачених Положенням про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.11.2019 №141 (із змінами).

1.7. Основні продукти та послуги

Банківські продукти та послуги, що пропонуються клієнтам, розроблені для повного задоволення фінансових потреб та інтересів як фізичних так і юридичних осіб.

Для юридичних осіб є доступними наступні продукти:

- **депозитні:** Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит «Комфорт», Програма «Генеральний депозитний договір»;
- **кредитні:** Овердрафт «10*10» (овердрафт з диференційованими процентними ставками), Овердрафт «Великий», «Фінансування обігового капіталу», «Спецтехніка в кредит», «Кредит під депозит», а також надання гарантій (тендерна гарантія, туристична, гарантія виконання контракту, гарантія платежу), Надання гарантій агентам, акредитованим ІАТА, авалювання векселів;
- **факторинг:** Програма «Факторинг з правом регресу».

Крім того, Банк пропонує зарплатні проекти, обслуговування експортно-імпортних операцій, VIP BANKING, а також повний комплекс послуг за брокерською діяльністю з торгівлі цінними паперами та депозитарної установи.

Для суб'єктів малого та середнього бізнесу є доступними наступні продукти Банку:

- **депозитні:** Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит «Комфорт», Програма «Генеральний депозитний договір», Депозит «Вперед до перемоги»;
- **кредитні:** кредитна програма для аграріїв «Хлібороб», «Авто для бізнесу» та «Спецтехніка в кредит», кредити для розвитку бізнесу, «Обладнання в кредит», «Ліфтове обладнання», «Техніка в кредит», «Бетонні заводи» та «Лакофарбові вироби», а також овердрафт «Шалена швидкість». Крім того, Банком надавались послуги за програмою цільового кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу на умовах Програми «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%», яка реалізується Урядом України за ініціативи Президента України через Фонд розвитку підприємництва.

Суб'єктам малого та середнього бізнесу Банк також пропонує зарплатні проекти, бізнес-картки, проведення розрахунково-касових операцій з відкриттям та без відкриття рахунків.

Для фізичних осіб Банком розроблено та реалізовано ряд депозитних, кредитних та карткових продуктів, а також програм лояльності для вкладників, згідно яких клієнти отримували надбавки до діючих депозитних ставок. Зокрема:

- **депозитні:** депозити «Класичний», «Накопичувальний», «Депозит Купівля валюти» та «Депозит онлайн» із програмами лояльності «Бонус», «Бонус+» та «Автопрологація»;
- **кредитні:** «Кредит готівкою» та «Кредит на товари», кредитні картки «Запасочка» та «Картка GlobusPlus», Іпотечне кредитування за програмами «Житло в кредит» та «Легка іпотека» (новобудови), а також «Нерухомість в кредит» (готове житло), державна програма іпотечного кредитування «ЄОсеял», програми кредитування «Авто в кредит» на придбання нових та бувших у використанні автомобілів,
- **платіжні картки:** преміальні картки (Platinum MasterCard та World Elite Mastercard); ощадна картка («Відсоточка»), кредитні картки («Запасочка» та «Картка GlobusPlus»), зарплатна картка (Debit Mastercard), тарифні плани «Стандартна картка», «Бюджетна картка», «Партнерська картка», «Депозитна картка» та «Бізнес-картка»), юнацькі картки (Debit Mastercard U-card та **Platinum Mastercard U-card**).

Крім того, Банк пропонує своїм клієнтам послуги з відкриття та обслуговування поточних рахунків(повний комплекс послуг, враховуючи підключення до систем «клієнт-банк»), купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, грошові перекази за допомогою систем Спільноти всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій - S.W.I.F.T.,

«MoneyGram», «Western Union», «RIA», «INTELEXPRESS», «AVERS №1» та «ГЛОБУС», а також оренду індивідуальних сейфів.

1.8. Отримані винагороди за звітний період

Виплати провідному управлінському персоналу станом на 31.12.2022 року, становили:

Орган управління	Поточні виплати працівникам, тис. грн.
Правління	38 952
Наглядова рада	12 766
Впливові особи	73 115
Всього	124 833

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

2.1. Інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів

Вчасно орієнтуючись на потреби клієнтів Банк протягом всього періоду існування ставить за мету стабільність власного бізнесу досягнути шляхом підвищення довіри з боку клієнтів, збалансованості інтересів партнерів, клієнтів та акціонерів, а також підтримки власного позитивного іміджу в соціумі.

Ключовим результатом діяльності Банку є отриманий прибуток за умови стабільної динаміки розвитку та задоволення ключових потреб клієнтів. За фінансовими результатами проводиться оцінка діяльності та мотивація керівництва Банку. Мотивація працівників Банку відбувається за ключовими показниками, встановленими для відділень, бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки Банку, що позитивно впливає на загальний результат.

Для досягнення загального планового рівня прибутку розробляються окремі плани для кожного бізнесу та центру фінансової відповідальності. Досягнення планових показників контролюється щомісячно. Підставою для коригування планів на майбутні періоди є суттєві зміни зовнішнього або внутрішнього середовища.

Також керівники та працівники Банку мають неухильно дотримуватись стандартів поведінки та ризик-менеджменту, встановлених лімітів та обмежень в діяльності Банку.

Основними конкурентними перевагами Банку є орієнтація на потреби клієнтів, доступність та швидкість надання банківських послуг.

2.2. Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Основними критеріями вимірювання успіху діяльності Банку є результативність (обсяг прибутку, рентабельність активів, рентабельність капіталу, рейтинг Банку) та ризиковість (частка непрацюючих активів, рівень кредитного ризику, стабільність ресурсної бази, збалансованість за строками активів та пасивів, можливість протистояти шоківим подіям у майбутньому за результатами стрес-тестування тощо).

Серед основних показників оцінювання досягнень є зростання процентних та комісійних доходів окремо та з урахуванням динаміки витрат; зростання фінансового результату; розширення клієнтської бази; нарощування кредитного портфелю та забезпечення відповідного рівня його якості; збільшення ресурсної бази та забезпечення її стабільності, дотримання встановлених лімітів та обмежень.

2.3. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

Стратегія Банку у 2022 році зазнала суттєвих змін під впливом військової агресії, Банк був змушений зосередитись на безперервності процесів, максимальній підтримці клієнтів та безпеці персоналу. Суттєве збільшення кредитних ризиків які були пов'язані зі ситуацією в економіці змусило Банк переглянути плани щодо підходів та обсягів кредитування.

Попри складні умови, Банк протягом 2022 року продовжував надавати якісні послуги щодо обслуговування клієнтів та намагався підходити до кожного індивідуально.

У 2022 Банк зменшив свій портфель товарних кредитів та був вимушений скоротити обсяги

цільового кредитування населення та підприємств.

Незважаючи на економічні труднощі, Банк в 2022 році залишався одним з лідерів на ринку надання гарантій підприємствам для участі в тендерах державних закупівель.

2.4. Діяльність у сфері досліджень і розроблень

Банк не здійснював діяльність у сфері досліджень та розроблень.

3. Ресурси, ризики та відносини

3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей

3.1.1. Структура капіталу

Протягом 2022 року регулятивний та основний капітал Банку був на достатньому рівні, значно перевищуючи нормативні вимоги.

Початок військової агресії російської федерації та введення воєнного стану мало негативний вплив на динаміку капіталу Банку. За підсумками звітнього року обсяг регулятивного та основного капіталу Банку зменшився на 10,98% та 11,39% відповідно у порівнянні з попереднім роком. Причинами такого зниження варто відзначити наявність розрахункового збитку поточного року та планове підвищення коефіцієнта врахування непрофільних активів у зменшені основного капіталу з 50% до 75%.

Разом з тим, за звітний рік збільшився обсяг субординованого боргу та капітального інструменту, що враховується в регулятивному капіталі Банку, через підвищення курсу іноземних валют, а також обсяг загальних резервів та резервних фондів за рахунок направлення частини прибутку отриманого у 2021 році.

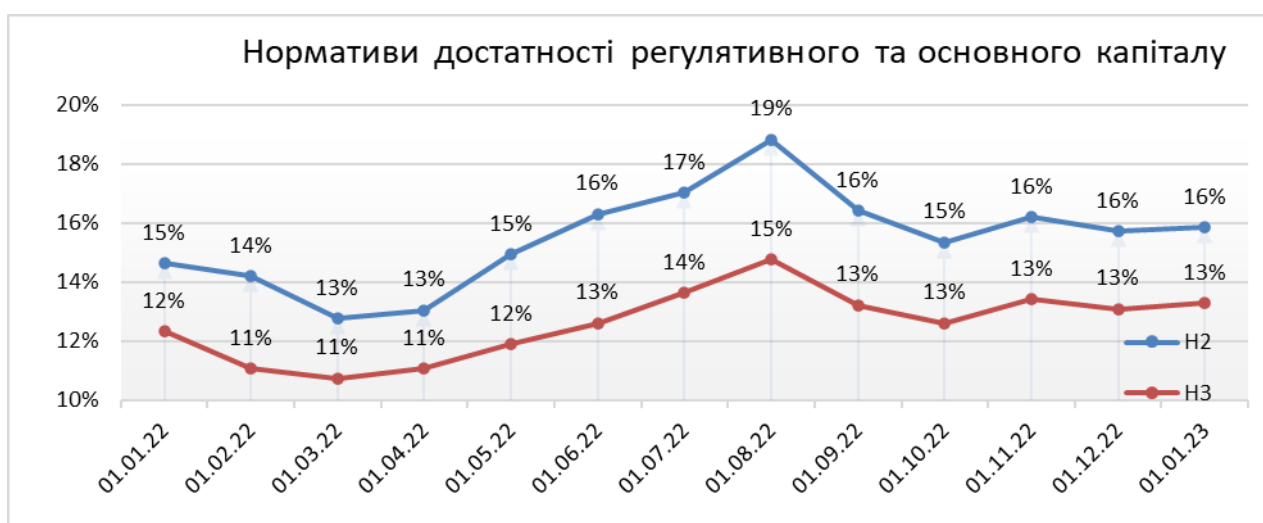
Структура регулятивного капіталу, грн.

Показники	на 01.01.2022	на 01.01.2023	Зміна, %
1. Загальна сума основного капіталу (ОК), в т.ч.	491 883 581	435 838 595	-11,39%
- фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 000 000	300 000 000	
- загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	118 186 563	148 186 563	
- безповоротня фінансова допомога акціонерів	110 500 000	110 500 000	
- капітальний інструмент	37 029 848	48 189 600	
- нематеріальні активи	-46 564 995	-59 984 558	
- непрофільні активи	- 27 267 835	-40 901 753	
- розрахунковий збиток поточного року	-	-70 151 257	
2. Загальна сума додаткового капіталу до розрахунку (ДК), в т.ч.	91 428 416	83 453 624	-8,72%
- субординований борг, що враховується до капіталу	45 827 376	61 435 248	
Загальна сума регулятивного капіталу (РК)	583 311 997	519 292 219	-10,98%

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для ефективного функціонування Банку та виконання ним встановлених Національним банком України нормативів достатності капіталу.

Протягом 2022 року Банк не порушував вимоги щодо розміру регулятивного капіталу та значення нормативів достатності капіталу (Н2 та Н3).

Зростання нормативів достатності капіталу у 2022 році порівняно з кінцем 2021 року було пов'язане з суттєвим зменшення обсягу активів зважених на ризик, зокрема за рахунок зменшення кредитного портфелю Банку.



3.1.2. Фінансові механізми

Фінансові механізми, які використовуються у Банку, відповідають чинному законодавству України. Насамперед це Бізнес-план Банку на рік та Стратегія Банку на 3 роки, які складаються та затверджуються Наглядовою радою Банку та контролюються на щоденній основі.

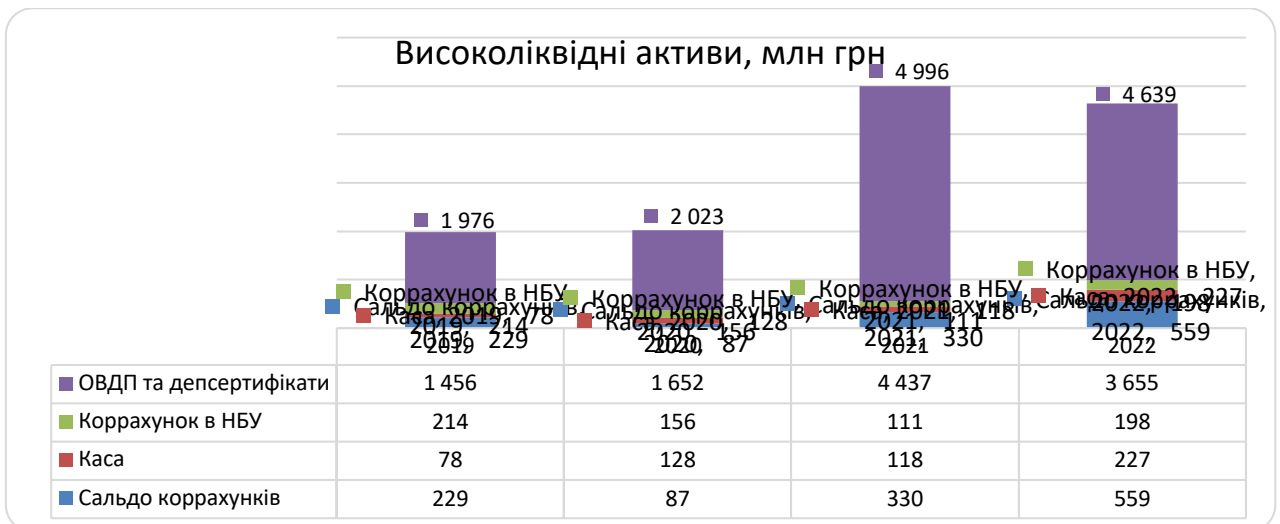
Використовується механізм ціноутворення продуктів, який в залежності від виду продукту затверджується на Тарифному комітеті, Кредитному комітеті та КУАП. Встановлюються норми витрат та здійснюється контроль за їх дотриманням Правлінням Банку.

3.1.3. Ліквідність

Зважаючи на воєнні дії, у 2022 році Банк реалізовував консервативну стратегію управління ліквідністю та має намір продовжувати її у 2023 році.

Загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2022 році підтримувався на значно вищому рівні ніж в попередні роки через збільшення ресурсної бази та вкладення вільних коштів в депозитні сертифікати та облігації внутрішньої державної позики.

Зростання обсягу клієнтських коштів у 2022 році дало можливість Банку достроково повернути кредити рефінансування від Національного банку, які було залучено на початку воєнної агресії задля підтримки ліквідності, а також рефінансування, залучене наприкінці 2020 і 2021 років задля активізації кредитування.



Банком на щоденній основі здійснюється контроль за нормативами ліквідності та встановленими лімітами. За 2022 рік нормативи ліквідності Банком виконувалися зі значним запасом.



У 2023 році Банк має намір продовжити роботу щодо поліпшення строкості ресурсної бази.

3.1.4. Грошові потоки

Управління грошовими потоками здійснюється відповідно до діючих внутрішньобанківських нормативних актів та вимог Національного банку України. В короткостроковому періоді управління потоками здійснюється Казначейством Банку на підставі платіжного календаря, в якому плануються надходження та відтоки грошових коштів в розрізі валют та форми – готівкова, безготівкова. В середньостроковому періоді управління грошовими потоками відбувається на основі планових надходжень та відтоків коштів, структури депозитного та кредитного портфелів, прогнозу поведінки клієнтів та визначення необхідного запасу ліквідних коштів для вирівнювання пікових платежів. Ключовим елементом управління грошовими коштами є стратегія на зменшення концентрацій як в активних, так і в пасивних операціях, що суттєво зменшує ризики Банку в частині управлінням ліквідністю.

3.1.5. Людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси

Банк визнає персонал найважливішим капіталом та проводить цілеспрямовану роботу по підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу та розвитку корпоративної культури.

За рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки та мотивації персоналу Банк прагне зменшити плинність персоналу та підвищити ефективність своєї роботи. Кількість штатних працівників Банку станом на 01.01.2023 становила 553 особи. Незважаючи на введення воєнного стану Банк не проводив скорочення чисельності або штату персоналу, застосовував гнучкі політики релокації працівників, дистанційної організації роботи та дотримувався усіх норм законодавства про працю.

Банк достатньою мірою використовує у своїй діяльності сучасне програмне забезпечення, що значним чином дозволяє автоматизувати діяльність Банку та підвищити ефективність роботи персоналу.

Основними видами програмного забезпечення, що використовує Банк є:

Програмне забезпечення	Функціонал
Автоматизована банківська система «Б2»	Виконання функцій із вводу, обробки, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік
Система карткового бек-офісу «IS-CARD»	Модуль емітента, який підтримує повний спектр банківських операцій з використанням платіжних інструментів, виконує формування необхідних звітів
Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS	Дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система «Клієнт-Банк» для юридичних та фізичних осіб
Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert	Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку
Система електронного документообігу «MEDoc»	Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами
SWIFT Alliance	Програмний продукт, який дозволяє підключатись та відправляти повідомлення через мережу SWIFT
Mebius-STAT	Перевірка коректності даних статичної звітності, консолідація даних, розрахунок показників, формування звітів, передавання їх до Національного банку
APM-НБУ-Інф	Програмне забезпечення Національного банку, призначене для обміну інформацією між АБС Банку та інформаційними задачами
APM-НБУ-СЕП	Автоматизоване робоче АРМ-НБУ з програмними та апаратними засобами захисту інформації, яке призначене для роботи в СЕП

3.2. Система управління ризиками

3.2.1. Стратегія та політика управління ризиками

У Банку затверджена Стратегія управління ризиками, яка направлена на запобігання появи ризиків, мінімізацію шкоди, заподіяної ними, максимізацію додаткового прибутку та отримання доходу в результаті управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є: Наглядова рада та Аудиторський комітет Наглядової ради Банку; Правління Банку; Комітети Правління Банку (Кредитний комітет, малі кредитні комітети, Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет та інші колегіальні органи, створені Правлінням Банку); підрозділи контролю (підрозділ внутрішнього аудиту; підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс)); бізнес-підрозділи Банку.

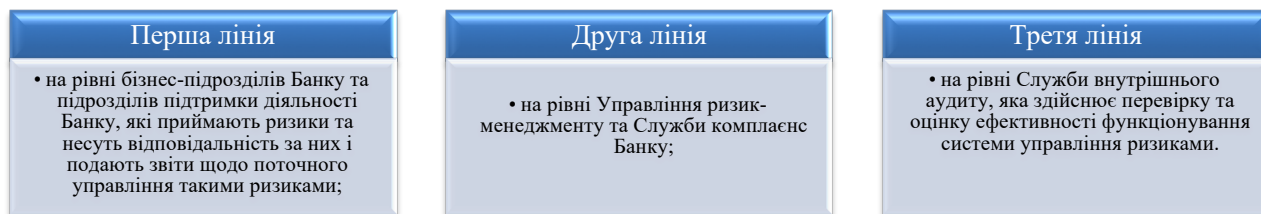
Затверджена організаційна модель системи управління ризиками передбачає виокремлення та пряме підпорядкування Наглядовій раді підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, що забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та пом'якшення ризиків, а також належне звітування.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків, притаманних його

бізнес-профілю: кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкового ризику, операційного ризику та комплаєнс-ризик.

Під час оцінки всіх видів ризиків Банк також ураховує ризик концентрації. Банк розглядає ризик концентрації.

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту.



Декларацією схильності до ризиків, затвердженою Наглядовою радою Банку, було встановлено ризик-апетит на 2022 рік, як в цілому для Банку так і для окремих видів ризиків. За результатами 2022 року загальник ризик апетит було перевищено за рахунок кредитного ризику через значне доформування резервів в умовах воєнного стану. Інші види ризиків – в межах затверджених ризик-апетитів. Індикатори Плану відновлення в цілому знаходяться в межах встановлених значень, активація Плану відновлення протягом звітного року не застосовувалась.

Керівники підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) мають право бути присутніми на засіданнях усіх без виключення колегіальних органів Банку і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

- порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;
- порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- конфлікту інтересів;
- в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.

3.2.2. Суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. Негативні наслідки та потенційні можливості

Суттєвими видами ризиків для Банку є кредитний ризик, ризик ліквідності та процентний ризик.

У 2022 році кредитний портфель Банку зменшився на 562 млн грн, з 2 840 млн. грн. до 2 278 млн. грн., а обсяг проблемних кредитів Банку (кредитів с простроченням платежів більш ніж 90 днів) зріс у 2,4 рази та на кінець звітного року становив 323 млн. грн. або 14,17% в загальному кредитному портфелі Банку.

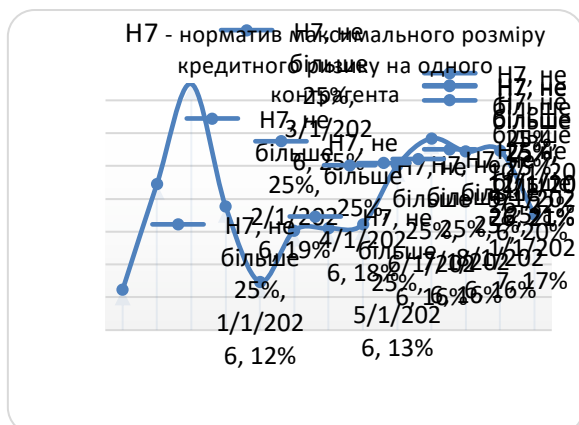
Зростання обсягу проблемного портфелю відбулося в умовах воєнного стану. Проведена робота з реструктуризації кредитної заборгованості дозволила зберегти якість кредитного портфелю та забезпечити обслуговування боргу клієнтами Банку.

Протягом звітного року у своїй діяльності Банк керувався консервативною кредитною політикою та реалістичним підходом до оцінки кредитних ризиків, що відобразилося в скороченні кредитного портфелю та значному доформуванню резервів за кредитними операціями.

Якість управління кредитним ризиком

Показник (без урахування процентів, дисконтів, премій, резерву)	01.01.2022	01.01.2023	Зміна, %
Кредитний портфель Банку, тис грн	2 839 736	2 278 233	80%
Проблемні кредити Банку (прострочення > 90 днів), тис грн	136 788	322 885	236%
Частка проблемних кредитів, %	4,82%	14,17%	294%

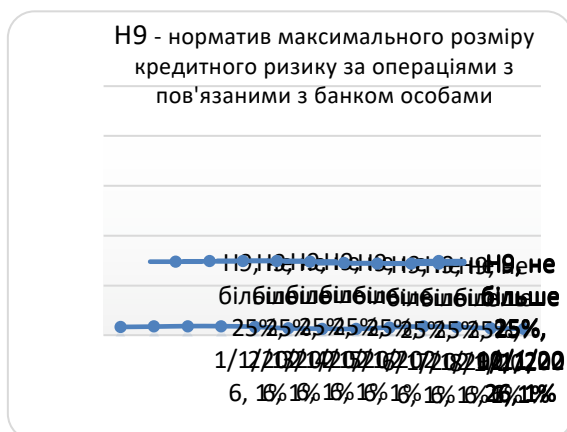
Протягом 2022 року Банк виконував встановлені Національним банком нормативи кредитного ризику. Станом на 01.01.2023:



- максимальний розмір нормативу кредитного ризику на одного контрагента (H7) складав - 17,04%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 25%;



- максимальний розмір нормативу великих кредитних ризиків (H8) складав – 63,37%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 800%;



- максимальний розмір нормативу кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (H9) складав – 0,65%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 25%. Обсяг кредитів пов'язаним з Банком особам складає дуже незначну суму (3,4 млн грн) та обмежується лише кредитами співробітникам Банку на купівлю житла та автомобілів та кредитними лімітами на картках.

Протягом 2022 року Банк підтримував необхідний рівень диверсифікації кредитного портфелю та здійснював свою діяльність в межах лімітів продуктової та галузевої концентрації кредитного портфелю. У 2023 році Банк планує помірно зростання кредитного портфелю, орієнтуючись в першу чергу на його якість та рівень обслуговування боргу клієнтами.

У 2023 році Банк планує продовжувати реалізацію зваженої кредитної політики.

Ризик ліквідності

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативних вимог щодо розміру нормативів ліквідності: коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті, а також коефіцієнту чистого стабільного фінансування NSFR.



Структура активів та зобов'язань за строками є достатньо збалансованою. Встановлені ліміти на ГЕП-розриви ліквідності протягом року дотримувалися. Управління ризик-менеджменту щомісяця звітувало Комітету з управління активами та пасивами щодо поточного стану ліквідності та дотримання внутрішніх лімітів щодо розривів ліквідності. На щоденній основі здійснюється контроль за рівнем концентрації ресурсів за найбільшими вкладниками та достатністю високоліквідних активів. Подальша стратегія Банку направлена на зменшення розривів ліквідності.

Процентний ризик

Одним із невід'ємних елементів діяльності Банку виступає процентний ризик. Протягом 2022 року прослідковується загальна тенденція підвищення відсоткових ставок як за кредитними так і за депозитними послугами банків. Облікову ставку Національного банку протягом звітного періоду було підвищено до 25% річних.

У своїй діяльності Банк здійснює оцінку та моніторинг процентного ризику з використанням ГЕП-аналізу у розрізі термінів та здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами у розрізі строків та видів валют. При оцінці процентного ризику Банк зосереджує увагу на управлінні чистими процентними доходами в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

З урахуванням зміни ситуації на фінансовому ринку та поточних ставок Банк здійснює коригування відповідних відсоткових ставок за банківськими продуктами, а також переглядає пріоритетність напрямів розміщення коштів.

Валютний ризик

Обсяги кредитних операцій Банку в валюті дуже низький, станом на 01.01.2023 валютний кредитний портфель складав 5,4% від загального кредитного портфелю Банку.

Банк протягом 2022 року дотримувався встановлених Національним банком України лімітів як для довгої так і для короткої відкритої валютної позиції Банку на рівні не вище 5% від регулятивного капіталу. Так, середні показники довгої відкритої валютної позиції Банку становили 4,7% та короткої відкритої валютної позиції Банку – 2,4%. Жодних порушень лімітів у Банку не було.

З метою управління валютною позицією Банку та мінімізації валютного ризику Банк здійснює лімітування валютних операцій та структурне балансування за обсягами та строками.

3.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Операції з акціонерами та пов'язаними особами проводяться Банком на стандартних умовах, уникаючи конфлікту інтересів. Обсяг таких операцій є незначним.

Залишки за кредитними операціями з пов'язаними з Банком особами на 01.01.2023 року складають 3 400 тис. грн.

Негативного впливу операції з акціонерами та пов'язаними особами на діяльність Банку не здійснюють. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) протягом 2022 року коливалося від 0,62% до 0,96%, що свідчить про незначний ризик даних операцій (норматив Національного банку України – 25%).

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

4.1. Основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес

Затяжна війна, терористичні атаки на енергетичну інфраструктуру та спровоковане цим подальше пригнічення економіки – основні фактори, що мали вплив на бізнес у 2022 році. Ці чинники спричинили суттєве зниження темпів розвитку економіки України. Як наслідок, це призвело до погіршення якості кредитних портфелів. Також, загальне підвищення рівня процентних ставок зменшило попит клієнтів на нові кредити.

Попри усі потенційні ризики, Банк продовжував приймати участь у державній програмі здешевлення вартості кредитів «Доступна іпотека 7%», "Доступні кредити 5-7-9%".

Усвідомлюючи ризик невизначеності в умовах воєнного стану, керівництво Банку обрало курс на реалізацію консервативної стратегії управління ліквідністю. Відповідно, загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2022 році підтримувався на значно вищому рівні ніж в попередні роки.

З метою забезпечення безперебійної діяльності Банку було затверджено та введено в дію план безперебійної діяльності та порядок дій Банку щодо проведення платіжних операцій за відсутності засобів зв'язку, придбана необхідна для цього кількість резервних джерел електроживлення (дизельна електростанція, генератори) для мережі відділень Банку, обладнані резервні робочі місця в західних регіонах України, забезпечено наявність резервних каналів зв'язку тощо.

З метою збереження фінансової стійкості та прибуткової діяльності Банк був вимушений значно скоротити свої операційні витрати (на 48,6%).





Таке скорочення відбулося внаслідок скорочення витрат за наступними основними складовими:

- витрати на заробітну плату зменшились на 42% (з початку повномасштабної агресії з метою забезпечення безпеки працівників безперервна діяльність Банку в регіонах з високим рівнем ризику забезпечувалась обмеженою кількістю працівників, що входили до груп реагування згідно ВСР плану та мали можливість забезпечувати життєдіяльність банківських процесів при переміщенні до інших регіонів України);
- експлуатаційні та господарські витрати - на 53,4% (в тому числі через прийняття керівництвом Банку рішення щодо зменшення загальної площі орендованих Банком приміщень);
- витрати на інформаційні ресурси та системи зв'язку - на 66%;
- витрати на маркетинг та спонсорство зменшились на 62,9%;
- інформаційно-консультаційні послуги - на 87,0%;
- інші адміністративні та операційні витрати - на 56,9%.

4.2. Результати діяльності Банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей

Наглядовою радою Банку був затверджений Бізнес-план Банку на 2023 рік. Бізнес-план Банку був сформований з урахуванням нових викликів для економіки України, а також підтримки з боку Міжнародного валютного фонду та інших міжнародних фінансових організацій.

Незважаючи на непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2022 року залишився прибутковим. Прибуток Банку в 2022 склав 18,1 млн грн, що було менше на 82,5 млн грн прибутку за 2021 року, який дорівнював 100,6 млн грн.

Виконання планових показників за 2022 рік:

А) Виконання плану по пасивах

	План	Факт	Виконання
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	6 283 934	6 549 263	104%
Кредити НБУ	691 354	0	0%
Депозити інших банків	100 000	0	0%
Грошове покриття гарантії	596 268	105 758	18%
Строкові кошти	2 318 653	2 343 867	101%
Корпоративний	595 404	512 426	86%
МСБ	312 387	349 199	112%

Роздрібний	1 410 862	1 482 242	105%
Кошти на вимогу	1 064 735	3 570 939	335%
Корпоративний	595 404	3 041 633	511%
МСБ	312 387	360 541	115%
Роздрібний	156 944	168 765	108%
Карткові рахунки	155 948	190 338	122%
Субординований борг	44 500	61 815	139%
Капітальний інструмент	36 350	48 502	133%
Інші зобов'язання	195 911	228 044	116%
КАПІТАЛ	714 337	647 341	91%
Статутний капітал	300 000	300 000	100%
Операції з акціонерами	110 500	110 500	100%
Загальні резерви, резервний фонд, інші фонди банку	223 407	148 187	66%
Результати минулих років	0	70 594	0%
Результати поточного року	80 430	18 061	22%

Б) Виконання плану по активах

	План	Факт	Виконання
АКТИВ	6 998 271	7 196 604	103%
Готівкові кошти та банківські метали	111 500	223 423	200%
Кошти в Національному банку України	120 000	198 451	165%
Цінні папери, що рефінансовані НБУ	2 429 756	3 888 635	160%
Кошти в інших банках	174 088	497 245	286%
Кредитний портфель	4 038 490	2 391 245	59%
Корпоративний	1 443 099	638 096	44%
МСБ	671 064	377 900	56%
Роздрібний	1 311 162	928 438	71%
Цифровий	613 165	446 811	73%
Резерви під кредитний портфель	(333 624)	(417 829)	125%
Корпоративний	(110 080)	(89 813)	82%
МСБ	(18 872)	(17 827)	94%
Роздрібний	(73 856)	(100 102)	136%
Цифровий	(130 816)	(210 087)	161%
Основні засоби та нематеріальні активи	170 301	171 099	100%
Інші активи	287 760	244 335	85%

В) Виконання плану по доходах

	План	Факт	Виконання
ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	870 406	683 944	79%
Процентні доходи	944 330	852 965	90%
Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках	7	2 181	31 157%
Процентні доходи за кредитами, що надані клієнтам	739 228	530 388	72%
Корпоративний	235 847	143 480	61%
МСБ	80 030	62 413	78%
Роздрібний	225 183	185 896	83%
Цифровий	198 168	138 599	70%

Процентні доходи за цінними паперами, що емітовані або рефінансуються НБУ	205 095	320 396	156%
Процентні витрати	(391 452)	(506 903)	129%
Процентні витрати за операціями з клієнтами	(330 337)	(386 519)	117%
<i>Корпоративний</i>	(141 725)	(188 477)	133%
<i>МСБ</i>	(34 537)	(46 925)	136%
<i>Роздрібний</i>	(154 075)	(151 117)	98%
Процентні витрати за коштами, що отримані від НБУ	(42 712)	(100 270)	235%
Інші процентні витрати	(18 403)	(20 114)	109%
Комісійні доходи	270 302	190 227	70%
<i>Корпоративний</i>	125 315	107 348	86%
<i>МСБ</i>	49 430	27 395	55%
<i>Роздрібний</i>	56 607	42 449	75%
<i>Цифровий</i>	17	2 358	13 871%
<i>Транзакційний</i>	23 011	9 738	42%
<i>Казначейство</i>	15 922	939	6%
Комісійні витрати	(41 087)	(35 227)	86%
<i>Корпоративний</i>	0	(17)	0%
<i>Роздрібний</i>	(25 723)	(19 316)	75%
<i>Цифровий</i>	0	(2 441)	0%
<i>Транзакційний</i>	(9 219)	(4 415)	48%
<i>Казначейство</i>	(6 145)	(9 038)	147%
Результат від операцій купівлі-продажу	35 483	94 577	267%
Результат від переоцінки	(2 504)	33 657	-1 344%
Інші операційні доходи	52 746	51 031	97%
Інші доходи	2 588	3 617	140%
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(653 779)	(153 365)	23%
Витрати на персонал	(429 855)	(331 772)	77%
ВІДРАХУВАННЯ В РЕЗЕРВИ	(124 919)	(172 328)	138%
ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	(17 655)	(8 418)	48%
ПРИБУТОК	76 071	18 061	24%

Основним досягненням Банку в 2022 році є збереження прибуткової діяльності:

- прибуток Банку за 2022 склав - 18,1 млн. грн.;

- капітал Банку зріс на 9% – до 647 млн. грн.

В 2022 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження «25 провідних банків України під час війни» Банк посів 23 місце серед 25 провідних банків України (за підсумками 2021 року посідав 28 місце в рейтингу 50 провідних банків), крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

- номінація «ІПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ» - 1 місце;

- номінація «КЛАСИЧНИЙ ДЕПОЗИТ» - 3 місце;

- номінація «АВТОКРЕДИТ» - 5 місце;

- номінація «НАЙКРАЩИЙ РОЗДРІБНИЙ БАНКІР» - 5 місце;

- номінація «НАЙКРАЩИЙ ТОПМЕНЕДЖЕР» - 6 місце;

- 3 місце в номінації «Кращий депозит» за результатами церемонії нагородження за особливі досягнення в банківській сфері – FinAwards 2022 від Мінфін та Finance.ua;

- Перемога у номінаціях «За успішне кредитування малого і середнього бізнесу - 2022» та «Кращий Банк з надання банківських гарантій» та у спеціальній номінації «Кращий іпотечний банк». Це результати «XIV - ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ «БАНК РОКУ - 2022» від International Financial Club "Bankir";

- Перемога у номінації «Іпотечні кредити». За результатами дослідження "25 провідних банків України під час війни" представленого Фінансовий клуб під час церемонії

FINANCIAL CLUB AWARDS – 2022;

- Банк-партнер 2022 на UKRAINIAN SPECIAL BUILDING AWARDS IBUILD 2022;

- Resilience Award Ukraine 2022 від Mastercard;

- Депозит Глобусу "Накопичувальний" став переможцем у номінації "Найкращий депозит" за версією FinAwards.

Також Банк отримав нагороду від престижної будівельної премії «IBuild 2022», яку щорічно вручає Конфедерація Будівельників України, «Банк-партнер 2022».

4.3. Намір реалізації стратегії Банку в довгостроковій перспективі

Відповідно до розробленої Стратегії на 2021-2023 роки та Бізнес-плану на 2023 рік Банк планує зберігати профіль універсального банку та продовжити політику якісного зростання.

Основними довгостроковими цілями Банку є:

- адаптація ключових бізнес процесів до умов повномасштабної війни;
- забезпечення безперервності діяльності. Реалізації заходів, що посилюють стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів. Неперервність платежів та збереження роботи банківської мережі;
- збільшення клієнтської бази як за рахунок традиційних каналів, так і за рахунок впровадження цифрових технологій. Для цього передбачається створити нові продукти транзакційного бізнесу, впровадити онлайн-обслуговування фізичних осіб та МСБ;
- залучення коштів клієнтів банку з тих же джерел, що і в попередні роки (депозити та поточні рахунки юридичних та фізичних осіб). При цьому планується суттєве зниження залучення коштів у валюті;
- розширення спектру послуг on-line, розширення співпраці з існуючими партнерами та залучення нових, активізація використання Інтернет продажів;
- подальше зменшення концентрації в кредитному портфелі та залучених коштах.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є:

- розширити спектр послуг on-line та активізувати використання Інтернет продажів;
- впровадження нових ефективних методів роботи з клієнтами та підвищення якості їх обслуговування;
- збільшення обсягу виконуваних операцій, розширення та вдосконалення спектру пропонованих послуг і підвищення рівня банківського сервісу;
- ефективне використання та розміщення ресурсів, як наявних, так і запозичених;
- диверсифікація діяльності за різними напрямками з метою зниження банківських ризиків;
- зменшення концентрації в кредитному портфелі та залучених коштах;
- виважена цінова (тарифна) політика;
- професіоналізм і енергійність працюючого персоналу.

5. Ключові показники діяльності

Керівництво Банку оцінює діяльність Банку на підставі даних щодо виконання планових показників діяльності Банку, в першу чергу показників прибутку та виконання встановлених Національним банком економічних нормативів.

Планові показники діяльності Банку в цілому та для основних бізнес-підрозділів Банку визначаються Наглядовою радою Банку в рамках Стратегії діяльності Банку на три роки та Бізнес-плану Банку на рік. Ризик-апетит Банку визначається Декларацією схильності до ризиків.

Планові показники діяльності для відділень Банку визначаються бізнес-підрозділами Банку. Дані щодо виконання Банком Бізнес-плану в 2022 році зазначені в пункті 4.2 цього Звіту про управління.

6. Інформація про використання похідних фінансових інструментів

Банк не використовує у своїй діяльності похідні фінансові інструменти.

7. Питання зайнятості, поваги до прав людини, боротьби з корупцією

Соціальна позиція Банку як роботодавця на українському ринку праці перш за все полягає у забезпеченні власних працівників конкурентними умовами працевлаштування, мотивації праці, повного соціального пакету та додаткових переваг у вигляді кредитування житла та авто, юридичної підтримки, безпеки працівників та членів їх сімей.

Кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповаги між усіма працівниками незалежно від їх посад та підрозділів, в яких вони працюють. Кожен працівник має право на рівну повагу, гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку.

У своїй діяльності Банк виключає як явище будь-яку дискримінацію, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому об'єднанні громадян, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їх прав, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

Протягом 2022 року керівництво Банку доклало значних зусиль для покращення соціальних стандартів своїх працівників, безперервно вдосконалюючи свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантії високих соціальних стандартів, гідної оплати праці, забезпечення охорони праці та безпеки персоналу.

Впроваджений у Банку Кодекс корпоративної етики містить гарантії рівності відносин між Банком та його клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами.

Як соціально відповідальна установа Банк здійснює заходи щодо підтримки клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи відділення для можливості їх обслуговування. Крім того, Банк сприяє працевлаштуванню таких людей. Так у 2022 році питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями у штаті Банку складала більше 4% від загальної середньооблікової кількості його працівників.

Особливу увагу Банк приділяє розвитку та внутрішньому кар'єрному просуванню його працівників. У порівнянні із зовнішнім наймом пріоритет надається саме внутрішнім переміщенням. У звітному періоді Банк активно використовував кадровий резерв на посади керівників підрозділів, який було створено раніше та постійно поповнюється новими амбітними та високопрофесійними працівниками. Підвищення в посаді базується виключно на оцінці професійних та ділових якостей працівників Банку.

Банк дбає про підвищення кваліфікації працівників, оскільки визнає, що інвестиції в кваліфіковані кадри складають основу довгострокового успіху. У Банку постійно проводяться внутрішньобанківські заходи щодо підвищення професійного рівня працівників. Протягом 2022 року в Банку проведено 20 внутрішніх заходів щодо підвищення кваліфікації працівників з питань управління ризиками, управління конфліктами інтересів, безпеки праці, фінансового моніторингу, інформаційної безпеки, внутрішнього контролю та продажу банківських продуктів, якими було охоплено близько 85% загальної чисельності персоналу, в тому числі у сфері продажів («прямих» та «дистанційних») банківських продуктів 10% (52 працівника). Всі члени Правління та Наглядової ради приймали участь у зовнішніх навчальних заходах з питань управління ризиками, фінансового моніторингу, комплаєнсу, ІТ-технологій, питань бухгалтерського обліку та оподаткування, корпоративного управління. Загальна кількість таких семінарів/тренінгів в яких прийняв участь хоча б один із керівників Банку склала 26.

Банк з особливою увагою ставиться до всіх пропозицій своїх працівників та заохочує за кращі ідеї за напрямком збереження оточуючого середовища, енергозбереження,

заощадження природних ресурсів тощо. У минулому році Банк закладав відповідну основу, взявши курс на цифровізацію своїх процесів. Обрання такого курсу, підкреслить позитивну роль Банку у сфері захисту оточуючого природного середовища, що полягає у максимальному зниженні паперового документообігу. Крім того, продукти Банку включають в себе ряд програм фінансування проектів, спрямованих на зменшення енергозатрат і впровадження «зелених технологій» виробництва.

Управління конфліктом інтересів регулюється в Банку Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Антикорупційною програмою, Кодексом корпоративної етики, Статутом Банку, а також нормами чинного законодавства України.

Керівники та працівники Банку повною мірою повинні розкривати свої наявні та потенційні конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих цілях за рахунок Банку. Керівники Банку забезпечують уникнення конфлікту інтересів при здійсненні ними своїх повноважень. Крім того, в Банку діють внутрішні положення, що регламентують процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також процедуру здійснення нагляду за такими операціями.

Банк категорично проти будь-яких спроб підкупу та хабарництва з метою отримання конкурентних переваг чи благ.

Працівник Банку не має права зловживати своїм службовим становищем на користь будь-яких юридичних чи фізичних осіб, в тому числі своїх родичів. Якщо підприємства родичів працівника чи вони особисто є клієнтами Банку, то всі послуги їм надаються на загальних умовах, згідно з правилами, затвердженими в Банку.

Не допускається вручення та отримання будь-яких подарунків чи послуг від ділових партнерів та третіх осіб, які протирічать нормам чинного законодавства України та внутрішньобанківським нормам і можуть бути інтерпретовані як оплата за конкретні послуги чи необ'єктивно прийняте рішення.

У Банку запроваджена та успішно функціонує Процедура інформування про порушення, за допомогою якої кожен працівник має можливість повідомити про будь-яку проблему, що в нього виникла та звернутися по допомогу до служби комплаєнс Банку із збереженням конфіденційності такого звернення.

Банком надано відповідні гарантії кожному працівнику, який повідомить про злочинні та шахрайські дії чи порушення внутрішньобанківських стандартів поведінки, конфіденційність та максимально можливий захист від переслідувань.

8. Звіт про корпоративне управління

Мета провадження діяльності АТ «КБ«ГЛОБУС» - задоволення потреб фізичних та юридичних осіб у банківських та інших фінансових послугах для одержання прибутку в інтересах акціонерів Банку, а також забезпечення довготривалого сталого розвитку Банку.

Кодекс корпоративного управління Банку, затверджений рішенням Акціонера №2 від 24.09.2018 (протокол №2). Редакція Кодексу корпоративного управління протягом 2021 року не змінювалась. Цей документ розміщений на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://globusbank.com.ua/ua/korporativnoe-upravlenie.html>.

Підтримка принципів запровадженого Банком Кодексу корпоративного управління спрямована та забезпечує:

- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками;
- прозорість Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку;
- збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

Керівництво Банку неухильно дотримується положень затвердженого Кодексу

корпоративного управління. Норми Кодексу корпоративного управління відповідають законодавству України.

8.1. Власники істотної участі в Банку

Станом на 31.12.2022 р. акціонерами Банку є дві юридичні особи:

- 1) ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 299 999 шт. акцій, що складає 99,99967% статутного капіталу;
- 2) компанія Terman International Ltd – 1 акція, що складає 0,00033% статутного капіталу.

Структура власності АТ «КБ «ГЛОБУС»:

N з/п	П.І.Б. фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з Банком	Участь особи у Банку, %		
				пряма	опосередкована	сукупна
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» (ТОВ «УМТ»)	04073, м. Київ, пров. Куренівський, буд. 19/5, код за ЄДРПОУ 32982997	Акціонер банку, якому належить 99,99967 % акцій банку. Власник істотної участі – 99,99967% (постанова правління Національного банку України від 27.11.2007 №427)	99,99967	-	99,99967
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «КЕТЛЕН» (ТОВ «КЕТЛЕН»)	04073, м. Київ, провул. Куренівський, 19/5; код за ЄДРПОУ 21563316	Учасник ТОВ «УМТ» (частка 99,993%), якому належить 99,99967 % акцій банку	-	99,99967	99,99967
3	Сильнягіна Олена Анатоліївна	громадянка України	Опосередкована участь. Учасник (контролер) ТОВ «КЕТЛЕН» (частка 50,5%), якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967% акцій Банку. Учасник ТОВ «УМТ», (частка 0,007%), якому належить 99,99967% акцій Банку (рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 30.04.2014 №181) Власник істотної участі – 99,99967%	-	99,99967	99,99967
4	Компанія Terman International Ltd. (Terman International Ltd.)	Вістра Корпорейт Сервісиз Сентер, Вікхемс Кей II, Роуд Таун, Тортола, VG 1110, Британські Віргінські острови реєстраційний номер 1519890 Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG 1110, British Virgin	Учасник ТОВ «КЕТЛЕН» (частка 16,2 %), якому належить 99,993 % у ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967% акцій банку. Акціонер банку, якому належить 0,00033% акцій банку. Власник істотної участі - 16,199142%	0,00033	16,199142	16,199142

N з/п	П.І.Б. фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з Банком	Участь особи у Банку, %		
				пряма	опосеред- кована	сукупна
		Islands				
5	Полковський Дмитро Едуардович	Громадянин України	Опосередкована участь через Компанію ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЕЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.) (100%), 1) якій належить 16,2 % у ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967 % акцій банку; 2) якій належить 0,00033% акцій банку (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулю- вання діяльності банків, нагляду (оверсай-ту) платіжних систем від 01.04.2016 №167) Власник істотної участі -16,199142%	-	16,199142	16,199142
6	Варягін Євген Олександрович	Громадянин України	Опосередкована участь через ТОВ «КЕТЛЕН» (9,9%), якому належить 99,993% ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967 % акцій банку	-	9,899274	9,899274
7	Мамедов Сергій Геннадійович	Громадянин України	Опосередкована участь через ТОВ «КЕТЛЕН» (9,9%), якому належить 99,993% ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967 % акцій банку	-	9,899274	9,899274
8	Лесовий Тарас Валентинович	Громадянин України	Через ТОВ «КЕТЛЕН» (3,6%), якому належить 99,993% ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967 % акцій банку	-	3,599736	3,599736
9	Пінчук Андрій Іванович	Громадянин України	Опосередкована участь через ТОВ «КЕТЛЕН» (9,9%), якому належить 99,993% ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967 % акцій банку	-	9,899274	9,899274

8.2. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку

Порядок призначення та звільнення посадових осіб визначається Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку.

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком та обирається Загальними зборами акціонерів на три роки з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів), у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. У 2022 році Наглядова рада складалася з 6 членів.

При цьому не менш як одна третина кількісного складу Наглядової ради Банку складається з незалежних директорів (не менше трьох осіб). У 2022 році до складу Наглядової ради входило 3 незалежних члена, що становить 50% загальної чисельності членів Наглядової ради. Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім випадків, визначених законодавством України.

Члени Наглядової ради (кандидати на цю посаду) відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають бездоганну ділову репутацію, а незалежні директори відповідають вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України. Незалежний директор (кандидат на цю посаду) має володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Члени Наглядової ради не входять до складу Правління, а частина членів Наглядової ради обіймають посади: «член Наглядової ради», «Голова Наглядової ради». Зазначені члени Наглядової ради не обіймають жодних інших посад у Банку. З усіма членами Наглядової ради укладені контракти (трудові договори) або цивільно-правові договори.

Член Наглядової ради Банку не є керівниками, посадовими особами та/або членами Наглядової ради іншого Банку чи іншого органу управління іншого банку.

Незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори) відповідають вимогам, установленим законодавством України щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства.

Колективна придатність Наглядової ради (наявність у Голови та членів Наглядової ради спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому) відповідає розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

Члени Наглядової ради проходять погодження на посади у встановленому Національним банком порядку.

На виконання вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку, й запровадженої внутрішньобанківської процедури Банк щорічно перевіряє відповідність членів Наглядової ради встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності. Результати проведеної перевірки надаються до Національного банку. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції, таких вимог у 2022 року банк не отримував.

Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів у будь-який час та у будь-якому випадку, який не суперечить чинному законодавству України. Так, у 2022 році Рішенням Загальних зборів акціонерів з урахуванням рішення НКЦПФР від 16.03.2022 року (№177) повноваження членів Наглядової були подовжені на період дії воєнного стану.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

- 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 вироком 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) у разі виникнення інших обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту) укладеного з ним.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю. Кількісний склад Правління визначається рішенням Наглядової ради. Заступники Голови Правління входять до складу Правління Банку за посадою.

Правління у складі Голови, його заступників та членів Правління призначаються Наглядовою радою у кількості не менше 3 (трьох) осіб строком не більше як на 5 (п'ять) років. У 2022 році до складу Правління входило 10 членів.

Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність та відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Члени Правління Банку погоджені на посади у встановленому Національним банком порядку.

Голові Правління, члени Правління та головний бухгалтеру Банку не займають посади в інших юридичних особах.

Наглядова рада Банку щорічно контролює відповідність членів Правління установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам.

Голова, члени Правління та головний бухгалтер Банку вступають на посаду на підставі укладених з ними трудових договорів (контрактів) після відповідного погодження у Національному банку України. Від Банку договір (контракт), що укладається з кожним членом Правління підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку.

Повноваження Голови та членів Правління Банку можуть бути припинені у випадках, що передбачені законодавством України та укладеними із ними договорами (контрактами).

Керівник служби внутрішнього аудиту Банку (кандидат на цю посаду) має відповідати загальним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності керівника Банку та вимогам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку України з питань організації внутрішнього аудиту в банках.

Окремі особливі кваліфікаційні вимоги при призначенні на посаду в Банку відповідно вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку щодо організації системи управління ризиками, здійснення фінансового моніторингу та ліцензування банків України, висуваються до таких посадових осіб як:

- **директора з управління ризиками** (головного ризик-менеджера (CRO)), який є головною посадовою особою Банку, відповідальною за управління ризиками;
- **начальника служби комплаєнс (CCO)**, який є головною посадовою особою Банку, відповідальною за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- **відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу**, який є головною посадовою особою Банку, відповідальною за проведення фінансового моніторингу в Банку.

Усі зазначені вище посадові особи Банку були погоджені на посади у встановленому

Національним банком порядку, а Наглядова рада Банку щорічно контролює їх відповідність установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам.

Повноваження керівника служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера(CRO), головного комплаєнс-менеджера (ССО), відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу визначаються трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними, та посадовими інструкціями. Такий трудовий договір (контракт) від імені Банку підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку.

Повноваження керівника служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера(CRO), головного комплаєнс-менеджера (ССО), відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу можуть бути припинені у випадках, що передбачені законодавством України та укладеними із ними договорами (контрактами).

Рішення про звільнення головного ризик-менеджера(CRO), головного комплаєнс-менеджера (ССО), керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту), обов'язково погоджується з Національним банком і набирає чинності після цього погодження.

8.3. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень

У 2022 році Загальні збори акціонерів збиралися 3 рази з метою прийняття рішень, що відносяться до компетенції даного органу відповідно до Статуту Банку, а саме:

1. Про внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення Статуту в новій редакції.
2. Про надання дозволу на залучення кредитних коштів від Національного банку України.
3. Про делегування повноважень загальних зборів акціонерів на період військового стану.
4. Про розгляд звіту Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
5. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2021 рік Наглядовою Радою.
6. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
7. Про розподіл прибутку та збитків АТ «КБ «ГЛОБУС».
8. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» в новій редакції.
9. Про затвердження звіту про винагороду Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2021 рік.
10. Про затвердження річного звіту АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2021 рік.

8.4. Персональний склад Наглядової ради та Правління Банку, їх комітетів, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Персональний склад Наглядової ради Банку протягом 2022 року не змінювався та є наступним:

- 1) Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- 2) Член Наглядової ради Сильнягіна О.А.;
- 3) Член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- 4) Член Наглядової ради Воцилко М.В. (незалежний директор);
- 5) Член Наглядової ради Мустафаєва Д.Н. (незалежний директор);
- 6) Член Наглядової ради Соболев О.А. (незалежний директор).

У 2022 році Наглядова рада Банку провела 106 засідань. На засіданнях розглядалися питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог законодавства України та Статуту Банку.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради Банку були розгляд та затвердження/погодження:

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради Банку були розгляд та затвердження/погодження:

- 1) звіту про роботу за 2021 рік, плану роботи та бюджету витрат на 2022 рік підрозділу внутрішнього аудиту Банку, плану роботи Правління і Наглядової ради на 2022 рік, регулярні звіти Аудиторського комітету Наглядової ради, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), звіту відповідального працівника з фінансового моніторингу, підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, повноважень Правління на вчинення значних правочинів, зміни до організаційної структури Банку, про отримання безповоротної фінансової допомоги від акціонера, положень про структурні підрозділи та інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 31 засіданнях у першому кварталі 2022 року);
- 2) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, висновку зовнішнього аудитора за 2022 рік, зміни до організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, положень про структурні підрозділи та інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 18 засіданнях у другому кварталі 2022 року);
- 3) регулярних звітів підрозділів контролю Банку, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, рішення про вчинення значних правочинів, визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 23 засіданнях у третьому кварталі 2022 року);
- 4) зміни до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2022 р, результатів оцінки SREP, зміни до організаційної структури Банку, звітів щодо аудиторських перевірок, повноважень Правління на вчинення значних правочинів, результатів перевірки відповідності членів Наглядової ради, членів Правління та начальника підрозділу внутрішнього аудиту Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним Національним банком України, регулярних звітів підрозділів контролю Банку, лімітів ризиків, внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 34 засіданнях у четвертому кварталі 2022 року).

Персональний склад Правління протягом 2022 року не змінювався та є наступним:

- 1) Голова Правління Мамедов С.Г.;
- 2) перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- 3) заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- 4) заступник Голови Правління Довгальська Г.В.;
- 5) заступник Голови Правління Діденко В.В.;
- 6) член Правління - головний бухгалтер Ліпатова А.М.;
- 7) член Правління - операційний директор Клевайтук С.В.;
- 8) член Правління – директор з управління ризиками Єрмолова О.Г.(головний ризик-менеджер);
- 9) член Правління - начальник департаменту цифрового бізнесу Солодкий В.В.;
- 10) член Правління – директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я. (відповідальний працівник Банку з фінансового моніторингу).

У 2022 році Правління Банку провело 148 засідань, в тому числі протягом I кварталу 2022 року – 39 засідань, II кварталу – 28 засідань, III кварталу – 35 засідань та IV кварталу звітнього року – 46 засідання.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Правління були розгляд та затвердження/погодження: типових форм договорів та продуктів Банку, внутрішніх нормативних документів Банку, регулярних звітів підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу фінансового моніторингу щодо пов'язаних з Банком осіб, кредитних рішень, лімітів за операціями з банками-контрагентами та динаміки окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку,

результатів роботи з проблемною заборгованістю, окремих питань щодо надання спонсорської допомоги Банком, господарської діяльності Банку та з інших питань операційної діяльності Банку.

У Банку діють наступні комітети:

Комітети Наглядової ради:	Комітети Правління:
1. Аудиторський комітет	1. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП)
	2. Кредитний комітет
	3. Тарифний комітет
	4. Комітет з питань фінансового моніторингу

Аудиторський комітет, створений Наглядовою радою Банку у 2017 році. До складу Аудиторського комітету входять 3 члени Наглядової ради, двоє з яких є незалежними. Голова Аудиторського комітету є незалежним членом Наглядової ради Банку та має відповідну освіту та кваліфікацію.

У персональному складі Аудиторського комітету протягом 2022 року змін не відбувалось.

Персональний склад Аудиторського комітету є таким:

- Голова комітету Воцилко М.В.;
- член комітету Куріленко С.Б.;
- член комітету Мустафаєва Д.Н.

До основних функцій Аудиторського комітету віднесено: здійснення нагляду за системою внутрішнього контролю, контролю за діяльністю служби внутрішнього аудиту та служби комплаєнс Банку, в тому числі погодження/призначення та звільнення керівників цих служб, розгляд звітів служби внутрішнього аудиту та служби комплаєнс щодо їх діяльності та діяльності Банку, відбір та взаємодія з зовнішнім аудитором, а також контроль за дотриманням вимог законодавства України та внутрішньобанківських процедур.

Протягом звітного року Аудиторським комітетом проведено 23 засідання, на яких розглядалися питання щодо плану роботи служби внутрішнього аудиту Банку, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, звіт щодо оцінки системи внутрішнього контролю, звіти служб внутрішнього аудиту та комплаєнс, звіту по конфлікті інтересів, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2022 рік (в тому числі оцінка незалежності аудиторської компанії) та аудиторської компанії для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості внутрішнього аудиту Банку.

Персональний склад КУАП протягом 2022 року не змінювався:

- голова комітету – заступник начальника казначейства Андрійко А.В.;
- заступник голови комітету - Голова Правління Мамедов С.Г.;
- члени комітету - Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М., заступник Голови Правління Євчук Г. П., директор з управління ризиками Банку – Єрмолова О.Г. та начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В.

У звітному році КУАП провів 165 засідань, на яких в основному розглядалися питання щодо забезпечення:

- збалансованості між ризиками, прибутком та ліквідністю Банку;
- прибутковості банківських операцій;
- виконання економічних нормативів регулювання банківської діяльності, встановлених Національним банком України, у тому числі резервних вимог;
- оптимізації грошових потоків і платіжної дисципліни;
- мінімально необхідного рівня ліквідності Банку у найдешевший спосіб;
- задоволення інтересів Банку, його акціонерів, клієнтів та інші.

Персональний склад Кредитного комітету з початку 2022 року зазнав наступних змін:

1) персональний склад комітету до 01.06.2022:

- голова комітету – Голова Правління Мамедов С.Г.;
- заступник голови комітету – перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- члени комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г., начальника юридичного департаменту Бондаренко Р.В.;

2) персональний склад комітету з 01.06.2022:

- голова комітету – Голова Правління Мамедов С.Г.;
- заступник голови комітету – перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- члени комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П., заступник Голови Правління Діденко В.В., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г.

Протягом 2022 року Кредитним комітетом проведено 245 засідань на яких в основному розглядались такі питання як:

- затвердження нових та внесення змін до існуючих програм/продуктів кредитування клієнтів Банку, визначення та затвердження акційних умов у межах діючих програм/продуктів кредитування Банку та прийняття рішення щодо надання кредитів та гарантій клієнтам Банку;
- затвердження програм проведення реструктуризації кредитної заборгованості;
- розгляд та затвердження розрахунку кредитного ризику за активними операціями Банку;
- розгляд та затвердження розрахунку формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями/фінансовими зобов'язаннями.
- зміна умов кредитування по діючим кредитам (продовження, реструктуризації), продовження гарантій;
- встановлення лімітів операцій з банками-контрагентами;
- урегулювання проблемної кредитної заборгованості;
- рішення щодо передачі в роботу кредитних портфелів колекторським компаніям;
- прийняття на баланс Банку майна в рамках процедури стягнення/урегулювання проблемної заборгованості;
- повного або часткового прощення заборгованості;
- списання заборгованості;
- інші рішення, які стосуються окремих кредитів, гарантій, інших видів заборгованості, або кредитних портфелів.

Персональний склад Тарифного комітету Банку протягом 2022 року не змінювався та є наступним:

- голова комітету – перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- члени комітету – заступник Голови Правління Довгальська Г.В., головний бухгалтер Ліпатова А.М., операційний директор Клевайчук С.В., а також начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В.

Протягом звітного року Тарифним комітетом проведено 58 засідань, на яких розглядались питання встановлення розміру тарифів та вартості послуг в межах стандартних продуктів, нових видів послуг та за акційними програмами Банку.

Персональний склад Комітету з питань фінансового моніторингу, який вирішує питання пов'язані з виконанням Банком обов'язків суб'єкта фінансового моніторингу протягом 2022 року не змінювався та є наступним:

- голова комітету – директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- члени комітету – операційний директор Клевайчук С.В., директор з управління ризиками Єрмолова О.Г. та начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В.

8.5. Повноваження посадових осіб Банку

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку.

Голова Наглядової ради Банку:

- 1) організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією поставлених перед нею планів;
- 2) забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними;
- 3) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань;
- 4) забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Наглядової ради;
- 5) заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- 6) забезпечує, щоб рішення Наглядової ради приймалися на підставі документів та інформації, які члени Наглядової ради отримують завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (провести всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;
- 7) забезпечує організацію ведення протоколів засідань Наглядової ради та їх зберігання;
- 8) організовує роботу з утворення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 9) готує звіт та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- 10) забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради;
- 11) підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 12) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів тощо.

Наглядова рада Банку має виключну компетенцію щодо:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (Кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, а також визначення порядку створення, формування і використання фондів Банку;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням Кодексу корпоративної етики, Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;

- 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- 13) призначення (обрання/переобрання) та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення (обрання) особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження відстороненого Голови чи члена Правління, а також призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням діяльності банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 19) 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;
- 20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 21) затвердження умов трудових договорів/контрактів як особливої форми трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їх винагороди;
- 22) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з банком особами;
- 24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки

відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням діяльності банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

26) скликання Загальних зборів акціонерів, підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України;

27) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

28) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

29) прийняття рішення про розміщення та викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

30) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

31) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;

32) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;

33) вирішення питання про участь Банку у групах, інших юридичних особах, зміну чи припинення такої участі;

34) прийняття рішення про придбання Банком будь-яким чином або у будь-який спосіб, дозволений чинним законодавством України (включаючи, але без обмеження, шляхом купівлі, дарування, міни, злиття, участі у збільшенні розміру статутного капіталу тощо), усіх або будь-якої частини активів, акцій або часток у статутному капіталі фінансових установ або будь-яких інших потенційних конкурентів Банку, а також права на їхнє придбання, окрім купівлі Банком акцій під час здійснення звичайної діяльності з торгівлі цінними паперами;

35) вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової ради, в разі реорганізації Банку;

36) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

37) надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

38) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, встановлених цим Статутом та чинним законодавством України, або заборону його вчинення;

39) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

40) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

41) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

42) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

43) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;

44) надсилання оферти акціонерам відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства», а також здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради законом або Статутом Банку.

Голова Правління Банку здійснює функції голови колегіального виконавчого органу Банку, організує та забезпечує оперативне вирішення питань управління діяльністю Банку, а також в межах своєї компетенції:

- 1) без довіреності діє від імені Банку, представляє його інтереси перед усіма підприємствами, організаціями, установами, фізичними особами, органами державної влади та місцевого самоврядування, як в Україні, так і за її межами;
- 2) розпоряджається майном та коштами Банку відповідно до законодавства України та Статуту Банку;
- 3) видає довіреності від імені Банку, укладає та підписує договори (угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), встановлює порядок підписання договорів (контрактів) та інших зобов'язань і документів від імені Банку;
- 4) підписує від імені Банку позовні заяви, апеляційні, касаційні скарги та інші документи, що подаються до судів всіх рівнів та юрисдикцій;
- 5) підписує фінансові та інші документи Банку;
- 6) затверджує рішення постійно діючої комісії про списання з балансу Банку майна: основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до чинного законодавства України;
- 7) надає пропозиції щодо розмірів, складу та порядку утворення фондів Банку;
- 8) проводить підготовку матеріалів для розгляду на чергових та позачергових Загальних зборах акціонерів Банку;
- 9) затверджує штатний розклад Банку;
- 10) розподіляє обов'язки між членами Правління та визначає їх функціональні повноваження;
- 11) готує звіти про виконання прийнятих Загальними зборами програм та надає документи на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради та Ревізійної комісії (у разі її створення);
- 12) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку, затверджує посадові інструкції для керівників, їх заступників та спеціалістів структурних підрозділів Банку;
- 13) приймає рішення щодо прийняття та звільнення з роботи керівників структурних підрозділів, їх заступників, спеціалістів та інших працівників Банку, встановлює їм посадові оклади та надбавки, застосовує до них заходи матеріального заохочення, приймає рішення про притягнення їх до дисциплінарної та матеріальної відповідальності;
- 14) здійснює інші функції, які покладені на нього рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Банку.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді, організує виконання її рішень. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку.

До компетенції **Правління Банку** належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради, зокрема:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також бюджету Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення розробки та впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- 5) підтримка цінностей Банку та забезпечення впровадження принципів і норм Кодексу корпоративної етики Банку;

- 6) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку та надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо її вдосконалення, розробка та затвердження внутрішньобанківських документів щодо заохочення персоналу відповідно до політики винагороди, затвердженої Наглядовою радою Банку;
- 7) розроблення та затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку відповідно до затвердженої Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- 8) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 9) обов'язкове інформування Наглядової ради Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законодавством України компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;
- 10) розпорядження майном Банку в межах своєї компетенції;
- 11) визначення основних засад ведення активних і пасивних операцій;
- 12) подання Загальним зборам акціонерів річного балансу (звітів) та пропозицій з розподілу чистого прибутку Банку;
- 13) у разі необхідності підготовка пропозицій з питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- 14) прийняття рішень про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до законодавства України;
- 15) прийняття рішень і надання дозволів на реалізацію або списання заставленого Банку майна, що було прийняте на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
- 16) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, груп), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку;
- 17) розроблення поточних щомісячних, квартальних та річних звітів щодо основних аспектів господарської діяльності Банку та надання таких звітів Наглядовій раді, а також інших спеціальних звітів та документів на вимогу Наглядової ради;
- 18) підготовка річних та перспективних бюджетів (кошторисів) та бізнес-планів Банку для подання на затвердження Наглядовій раді;
- 19) затвердження внутрішніх нормативних документів Банку (правил, процедур, порядків, положень, стандартів, типових договорів тощо), в тому числі тих, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- 20) розгляд результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, проведення заходів щодо мінімізації ризиків Банку щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, дотримання законодавства України з питань фінансового моніторингу;
- 21) інших функцій, необхідних для забезпечення поточної діяльності Банку.

Протягом звітнього року розподіл обов'язків щодо організації роботи, поточного керівництва та контролю діяльності між членами Правління Банку був закріплений відповідно до Наказу № 33 від 20.01.2022 року (зі змінами) та станом на 01.01.2023 року є таким, що:

- 1) Голова Правління Банку Мамедов С.Г. здійснює контроль за всією поточною діяльністю Правління Банку та безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку:
 - департамент фінансових ринків та інвестиційної діяльності;
 - управління депозитарної діяльності;
 - відділ по роботі з непрацюючими активами;
 - відділ охорони праці;
 - управління проектного менеджменту;

- департамент цифрового бізнесу;
 - фінансово-аналітичний департамент Банку;
- У прямому підпорядкуванні Голові Правління Банку знаходиться директор з управління персоналом та адміністративного забезпечення, якому в свою чергу підпорядковані:
- управління по роботі з персоналом та загального діловодства;
 - служба консультативного та інформаційного забезпечення підрозділів;
- 2) за першим заступником Голови Правління Банку Дмитрієвою О.М. закріплене безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:
- департамент роздрібного бізнесу;
 - відділ маркетингу та реклами;
 - управління дистанційного обслуговування клієнтів;
 - відділення Банку;
 - департамент малого та середнього бізнесу;
- 3) заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:
- департамент корпоративного бізнесу;
 - департамент документарних операцій;
 - департамент продажів;
 - департамент регіональних продажів;
 - департамент корпоративних продажів;
 - департамент по роботі з корпоративними VIP-клієнтами;
 - департамент дистанційних продажів;
 - управління факторингових операцій;
- 4) головний бухгалтер Банку Ліпатова А.М. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:
- управління звітності;
 - управління бухгалтерського контролю та методології бухгалтерського обліку;
 - відділ касових операцій;
 - управління внутрішньобанківського та податкового обліку через заступника головного бухгалтера Банку;
- 5) операційний директор Банку Клеваичук С.В. здійснює безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:
- департамент супроводження клієнтських операцій;
 - управління супроводження банківських операцій;
 - управління платіжних карток;
 - департамент інформаційних технологій;
 - адміністративно-господарське управління;
- 6) директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:
- управління ризик-менеджменту;
 - управління реструктуризації та примусового стягнення;
 - управління розгляду кредитних заявок;
- 7) начальнику департаменту цифрового бізнесу Солодкому В.В. підпорядкований департамент цифрового бізнесу Банку;
- 8) директору департаменту фінансового моніторингу Шефферу М.Я. підпорядкований департамент фінансового моніторингу Банку;
- 9) заступник Голови Правління Довгальська Г.В. здійснює безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:
- управління розвитку фінансово-технологічних рішень;
 - управління платіжних систем;

- управління карткового бізнесу;
- управління CRM;
- управління супроводження операцій транзакційного бізнесу;
- управління інтернет-еквайрингу;

10) заступник Голови Правління Діденко В.В. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:

- департамент безпеки;
- юридичний департамент;
- управління інформаційної безпеки.

Повноваження щодо прийняття рішень та підпису документів Головою Правління Банку визначаються Статутом Банку.

Заступники Голови Правління та головний бухгалтер Банку в межах їхньої компетенції наділені належними правами щодо підписання відповідних документів (договори, накази, акти, тощо) від імені Банку.

Правами щодо підписання відповідних документів від імені Банку протягом звітного року також були наділені керівники/працівники Банку в межах повноважень наданих на підставі Наказу № 33 від 20.01.2022 року (зі змінами) та довіреностей, а саме:

- заступник Головного бухгалтера Гайдук І.І.;
- операційний директор Клевайчук С.В.;
- директор з управління ризиками Єрмолова О.Г.;
- директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я.;
- заступник директора департаменту фінансового моніторингу Павленко М.І.;
- начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В.;
- директор департаменту фінансових ринків та інвестиційної діяльності Лесовий Т.В.;
- начальник казначейства Лазарєв Д.Є.;
- заступник начальника казначейства Андрійко А.В.;
- директор з управління персоналом та адміністративного забезпечення Сокол О.О.;
- начальник департаменту роздрібного бізнесу Замотаєв Д.В.;
- начальник адміністративно-господарського управління Гаврилов В.Г.;
- начальник господарського відділу адміністративно-господарського управління Руденко В.В.;
- начальник департаменту малого та середнього бізнесу Шульга О.А.;
- заступник начальника управління позовної роботи Верхогляд М.Л.;
- начальник управління звітності Покащевська В.О.;
- начальник відділу статистичної звітності управління звітності Прокопенко Л.Б.;
- начальник відділу фінансової звітності управління звітності Гарбарчук Г.А.;
- працівники відділень Банку та відділу операційного обслуговування клієнтів в межах своїх повноважень наданих згідно з довіреністю.

Наглядова рада та Правління Банку щорічно згідно внутрішньобанківського порядку здійснюють оцінку ефективності власної діяльності в цілому, їх комітетів і кожного члена окремо. Крім того, Наглядовою радою Банку оцінюється також і діяльність Правління Банку як в цілому, так і кожного члена Правління окремо.

Результати оцінки діяльності Наглядової ради та Правління Банку, їх членів та комітетів затверджуються у формі звітів про оцінку їх діяльності. Наглядова рада та Правління Банку за підсумками року звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність.

8.6. Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг

Протягом звітного періоду фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових

послуг виявлено не було.

8.7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів його Наглядової ради та Правління

Протягом 2022 року Національним банком було застосовано до Банку захід впливу у вигляді листа застереження через порушення Банком вимог пунктів 2, 3 глави 1 розділу II Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку від 12.05.2015 N315, а саме: Банк не визначив та не включив двох юридичних осіб та одну фізичну особу станом на 01.01.2022 та 01.02.2022 до файлу 4СХ “Дані про пов'язаних із банком осіб” (далі – файл 4СХ), що подається до Національного банку згідно з вимогами Правил організації статистичної звітності, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 N120 (зі змінами).

8.8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління Банку

Відповідно до Статуту Банку та затвердженого внутрішньобанківського Положення про винагороду членів Наглядової ради порядок виплати винагороди членам Наглядової ради визначається в укладених із ними контрактах/цивільно-правових договорах.

Фіксована частина винагороди членам Наглядової ради, які є штатними працівниками Банку, визначається як посадовий оклад, що був встановлений у контракті, укладеному відповідно до вимог законодавства України. Розмір фіксованої частини винагороди членам Наглядової ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів, якщо такий договір є оплатним, визначаються такими договорами. Політика Банку стосовно строку дії контрактів/цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради визначається Статутом Банку. Членам Наглядової ради, з якими укладено контракт, при звільненні здійснюються виплати передбачені законодавством про працю України, додаткові виплати можуть бути здійснені за окремим рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. У випадку дострокового припинення повноважень членів Наглядової ради винагорода виплачується пропорційно часу фактичного виконання функцій члена Наглядової ради Банку.

Змінна частина винагороди членів Наглядової ради (премії, надбавки, доплати) виплачується на підставі рішень Загальних акціонерів Банку, крім виплат та заохочення згідно умов законодавства України.

У разі прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про зміну розміру та/або порядку виплати винагороди діючим членам Наглядової ради, Банк має укласти із кожним таким членом Наглядової ради новий чи додатковий договір про зміну цивільно-правового чи трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Наглядової ради.

За даними Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік сума виплаченої винагороди становить:

✓ фіксована частина - 11 531 296,84 грн.;

✓ змінна частина - 1 235 000 грн.

Повна інформація щодо Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік наведена у Додатку 1 до цього Звіту про управління.

Порядок оплати праці та матеріального заохочення Голови та членів Правління Банку визначається законодавством України, Статутом та внутрішньобанківським Положенням про винагороду членів Правління та окремих працівників

Фіксована частина заробітної плати членів Правління Банку встановлюється рішенням Наглядової ради Банку шляхом визначення посадового окладу та укладанням контракту з членом Правління Банку відповідно до вимог законодавства України. Політика Банку стосовно строку дії контрактів з членами Правління визначається Статутом Банку, членам Правління при звільненні здійснюються виплати передбачені законодавством про працю України, додаткові виплати можуть бути здійснені за окремим рішенням Наглядової ради.

Змінна частина винагороди членів Правління Банку у вигляді доплат, надбавок та премій встановлюється та виплачується на підставі відповідного рішення Наглядової ради Банку. Зазначені види змінної частини винагороди членів Правління можуть встановлюватися на

період, який зазначається в рішенні Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку може прийняти рішення про скорочення/скасування/повернення змінної складової винагороди (доплат і надбавок) у разі отримання Банком значних збитків за підсумком фінансового року. Рішення про повернення винагороди не може бути прийняте пізніше ніж за 9 місяців після виплати такої винагороди.

За даними Звіту про винагороду членів Правління Банку за 2022 рік сума виплаченої винагороди становить:

- ✓ фіксована частина - 5 338 500,00 грн.;
- ✓ змінна частина - 33 613 122,84 грн.

Повна інформація щодо Звіту про винагороду членів Правління Банку за 2022 рік наведена у Додатку 2 до цього Звіту про управління.

8.9. Опис основних характеристик системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю

Для реалізації процесу управління ризиками Банком створено відповідну організаційну модель 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.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- 1) Наглядова рада та її Аудиторський комітет;
- 2) Правління Банку та його комітети (КУАП, Кредитний комітет, Тарифний комітет та інші колегіальні органи, створені Правлінням Банку);
- 3) служба внутрішнього аудиту Банку;
- 4) служба ризиків Банку;
- 5) служба комплаєнс Банку;
- 6) бізнес-підрозділи Банку, включаючи підрозділи підтримки, а також підрозділи по роботі з проблемними і непрацюючими активами.

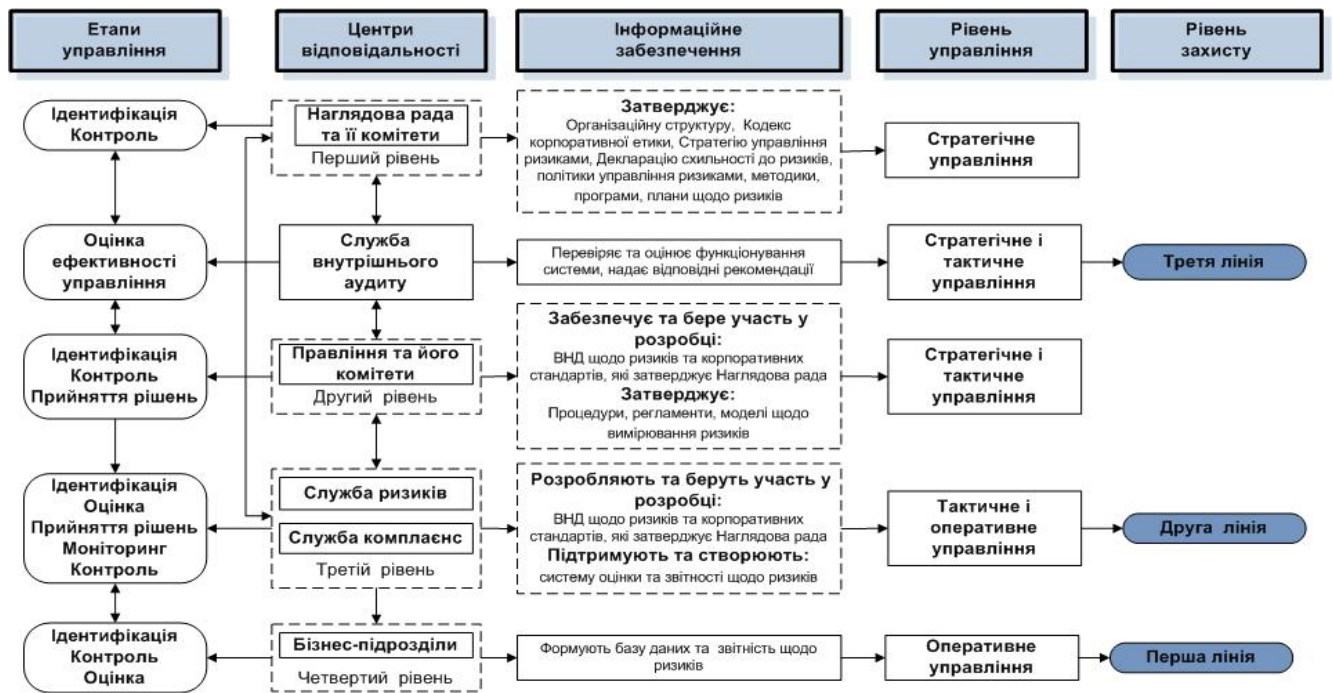
Організаційна модель системи управління ризиками Банку зображена на малюнку 1.

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту:

- **перша лінія** – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють внутрішній контроль та оцінку операційного ризику, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;
- **друга лінія** – на рівні служби ризиків та служби комплаєнс Банку;
- **третя лінія** - на рівні служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Процес управління ризиками розподіляється на наступні етапи:

- 1) ідентифікація ризику;
- 2) оцінка ризику;
- 3) прийняття рішення щодо ризику;
- 4) моніторинг та контроль ризику;
- 5) оцінка ефективності управління ризиком.



Малюнок 1. Організаційна модель системи управління ризиками Банку

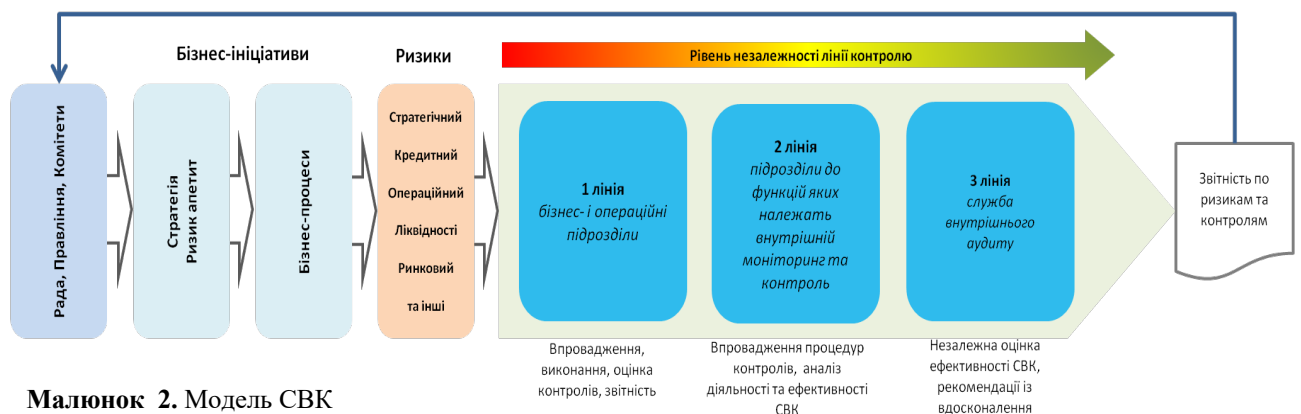
Головний ризик-менеджер (CRO) та головний комплаєнс-менеджер (CCO) мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку та його комітетів і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

- порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;
- порушення вимог законодавчих та нормативно-правових актів України, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- конфлікту інтересів;
- в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.

Основні характеристики системи внутрішнього контролю, методи контролю та методики його оцінки повною мірою визначається внутрішньобанківським Положенням про систему внутрішнього контролю, затвердженим Наглядовою радою Банку.

Модель системи внутрішнього контролю (СВК) Банку побудована на основі моделі COSO “three lines of defense”, яка концептуально зображена на малюнку 2.



Малюнок 2. Модель СВК

1-й рівень контролю (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки) відповідає за ідентифікацію та обробку ризиків, розробку/актуалізацію та виконання контрольних кроків, які є невід’ємною частиною щоденних обов’язків.

Перший рівень контролю не є незалежним, так як контрольні дії розробляє і виконує безпосередньо і особисто.

2-й рівень контролю (підрозділи до функцій яких належать внутрішній моніторинг та контроль) відповідає за розробку контрольних процедур і процедур управління ризиками, здійснює контроль їх дотримання, постійний моніторинг результатів роботи 1-го рівня контролю, сприяння виконанню ним функцій з попередження та обробки ризиків, розробки та виконання контролів. Є функцією управління і має більшу ступінь об’єктивності, але не повністю незалежний від першого рівня, так як активно і тісно з ним співпрацює – погоджує і впливає на розробку бізнес-процесів, контролює рівень ризику та ефективність контролів.

3-й рівень контролю (підрозділи, які виконують незалежний контроль) відповідає за незалежну оцінку управління ризиками та функціонування СВК. До 3-го рівня контролю належить служба внутрішнього аудиту Банку, яка не приймає безпосередньої участі у здійсненні операцій та виконанні контролів за ними, через що є незалежною і найбільш об’єктивною у процесі оцінювання.

Впроваджена Банком трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов’язків між підрозділами Банку за трьома лініями захисту від ризиків відповідає вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує на:

- **першій лінії захисту** – належне прийняття ризиків та відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснення та вдосконалення контрольних процедур;
- **другій лінії захисту** – впевненість керівників Банку в тому, що впроваджені першою лінією захисту контрольні процедури та заходи з управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- **третьій лінії захисту** – здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Залежно від способу класифікації Банк визначає такі типи контролів за:

- моментом здійснення контролю (попередній, поточний та подальший);
- призначенням контролю (превентивний, виявляючий та коригуючий);
- суб’єктом контролю (самостійний, подвійний, колегіальний та автоматизований);
- періодичністю здійснення (функціональний (постійний) та періодичний);
- обсягом контролю (повний, портфельний та вибіркового).

Основними напрямки здійснення внутрішнього контролю в Банку є контроль:

- за досягненням цілей діяльності Банку (стратегічних, тактичних та оперативних);
- забезпечення ефективності фінансової та господарської діяльності Банку;
- за ефективністю управління активами і пасивами;
- за збереженням активів Банку;
- ефективності системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- дотримання вимог законодавчих та нормативно-правових актів України, а також внутрішньобанківських документів;
- достовірності, повноти, об’єктивності та своєчасності ведення бухгалтерського обліку, складання та оприлюднення фінансової та іншої звітності й інформації для зовнішніх і внутрішніх користувачів;
- забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

Система внутрішнього контролю Банку протягом звітного року не змінювалась.

8.10. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року

Основним ризиком 2022 року були події пов’язані повномасштабним вторгненням росії в

Україну, які негативно позначилися як на економіці в цілому так і на банківській системі.

8.11. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року

Операції з акціонерами та пов'язаними із Банком особами проводяться Банком на стандартних умовах, уникаючи конфлікту інтересів. Обсяг таких операцій є незначним.

Залишки за кредитними операціями з пов'язаними з Банком особами на 01.01.2023 року складають 3 400 тис. грн.

Негативного впливу операції з акціонерами та пов'язаними із Банком особами на діяльність Банку не здійснюють. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) протягом 2022 року коливалося від 0,62% до 0,96%, що свідчить про незначний ризик даних операцій (нормативне значення цього показника, встановлене Національним банком становить не більше 25%).

8.12. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)

Служба внутрішнього аудиту - орган оперативного контролю Банку, що підзвітний Наглядовій раді, та забезпечує контроль за діяльністю Банку шляхом проведення перевірок процесів, що несуть потенційний ризик, а також оцінок ефективності та адекватності роботи системи внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління.

Служба внутрішнього аудиту Банку має особливі повноваження щодо здійснення функціональних обов'язків із дотриманням принципів незалежності, об'єктивності, неупередженості, професійної компетентності та етики.

Основні напрямки роботи служби внутрішнього аудиту Банку в звітному році з врахуванням проведеної комплексної оцінки ризиків, на які наражається Банк є:

- проведення аудиторських перевірок ризикових напрямків діяльності (кредитування, документарні операції, валютний контроль, ризик-менеджмент виконання Банком функцій фінансового моніторингу, впровадження заходів щодо системи інформаційної безпеки);
- контроль та дистанційний нагляд за діяльністю Банку;
- перевірка окремих відокремлених підрозділів Банку.

З метою упередження фактів порушень в банківській діяльності в звітному році аудиторами проводилась незалежна оцінка щодо:

- дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства України, нормативно-правових актів та внутрішньобанківських положень, виконання ними професійних обов'язків і правил;
- достовірності звітності, повноти і відповідності встановленим законодавчими та нормативно-правовими актами України;
- виявлення та аналіз фактів порушень вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку;
- якості управлінської звітності тощо.

За потреби в посиленні контролю на підставі аудиторських висновків та рекомендацій розроблялись заходи з конкретними термінами їх впровадження, що в цілому сприяло більш ефективній роботі як з управління банківськими процесами, контрольними процедурами, так і безпосередньо, при проведенні операцій. Встановлені факти послаблення контролю та недоліки в роботі усунені, про що свідчить аналіз документів та перевірки облікових даних/звітів відповідних структурних підрозділів Банку.

Аудитом встановлено, що ризики, притаманні діяльності Банку, підконтрольні, банківські операції здійснюються в межах нормативних вимог та наданих повноважень на їх проведення, процедури з управління банківськими ризиками мінімізують властиві банківському середовищу ризики та нівелюють їх зростання. Результати перевірок та діяльності служби внутрішнього аудиту Банку повідомлялись Аудиторському комітету, Наглядовій раді та Національному банку.

За результатами проведеної внутрішньої самооцінки якості функцій внутрішнього аудиту Банку з урахуванням основних аспектів (внутрішньої нормативно-правової бази, планування роботи та стану виконання планів, проведення перевірок, результативності аудиту й реалізації результатів аудиторських досліджень, взаємодії з Національним банком) рівень роботи служби внутрішнього аудиту Банку в 2022 році за рішенням Наглядової ради Банку від 06.01.2022 (протокол №3) оцінений як достатній та такий, що відповідає нормативним вимогам.

8.13. Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір

Протягом 2022 року Банком не здійснювалось відчуження активів в обсязі, що перевищує розміри, встановлені у Статуті.

8.14. Результати оцінки активів у разі їх купівлі – продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір

Оцінка активів не здійснювалась, оскільки протягом 2022 року Банк не купував та не відчужував активів в обсязі, що перевищує розміри, встановлені у Статуті.

8.15. Діяльність зовнішнього аудитора

За результатами аналізу тендерних пропозицій рішенням Наглядової ради Банку від 26.09.2022 №70 обрано зовнішнього аудитора - аудиторську фірму – ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ». Аудиторська компанія відповідає вимогам, встановлених Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» до суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Компанія має достатній рівень кваліфікації та досвіду персоналу, який залучається до надання послуг відповідно до міжнародних стандартів аудиту. Компанія не має обмежень, пов'язаних з тривалістю надання послуг АТ «КБ «ГЛОБУС» та інших, визначених статтею 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» пройшло перевірку системи контролю якості, що підтверджено Свідоцтвом ОСНАД від 31.01.2020 №13-кя.

З метою виконання вимог Закону «Про банки і банківську діяльність» з ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» укладено договір щодо здійснення:

- аудиту річної фінансової звітності АТ «КБ «ГЛОБУС», за рік, що закінчується 31 грудня 2022 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародних стандартів аудиту, нормативно-правових актів Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку,
- аудиту «Звіту про управління» (Звіт керівництва) АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2022 рік,
- оцінки якості активів АТ «КБ «ГЛОБУС» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями банку станом на кінець дня 31 грудня 2022 року згідно з Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженим постановою Правління Національного банку від 22.12.2017 №141 із змінами.

8.16. Зовнішній аудит Наглядової ради Банку

Зовнішній аудит Наглядової ради Банку не проводився.

8.17. Захист Банком прав та інтересів споживачів фінансових послуг

Правлінням Банку затверджений Порядок розгляду звернень клієнтів, яким визначено чітку процедуру отримання звернень клієнтів (в тому числі з маломобільних груп населення) та реагування Банку на них, а також встановлено правила організації особистого прийому клієнтів.

Усі пропозиції, заяви і скарги, що надходять від клієнтів Банку реєструються у день їх надходження та акумулюються в головному офісі Банку.

Первинний розгляд звернень клієнтів згідно встановленого Банком порядку здійснюється Головою Правління/Першим заступником Голови Правління/Операційним директором/уповноваженим на це працівником Банку згідно з наказом про розподіл повноважень між керівниками Банку. Первинний розгляд звернення передбачає визначення підрозділу/посадової особи Банку, що є відповідальним за розгляд звернення по суті та має надати відповідь клієнту.

Загальний строк вирішення питань, порушених у зверненнях громадян не перевищує 45 днів. Звернення вважається розглянутим, якщо на нього надано повну, обґрунтовану, з посиланням на законодавство України письмову відповідь клієнтові та адресатові (за наявності), який надіслав звернення на розгляд до Банку з проханням проінформувати про результати розгляду.

В 2022 до Банку надійшло від клієнтів 77 скарг, які наразі повністю задоволені. В цілому динаміка отриманих Банком протягом 2022 року скарг за напрямками діяльності мала доволі стабільну картину, де піки їх концентрації за певними напрямками пояснюються наслідками зовнішніх подій, зумовлених введенням в Україні воєнного стану та наслідками бойових дій у регіонах.

Переважна частина питань, зазначених у скаргах стосувалась, зокрема:

- дострокового розірвання депозитного договору;
- нарахованих сум простроченої заборгованості за користування кредитом;
- щодо телефонних дзвінків (у т.ч. бот-дзвінки) про сплату кредиту, який фізична особа не отримувала;
- окремих питань використання платіжних карток та мобільного застосунку Банку;
- щодо якості обслуговування клієнтів.

8.18. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

У 2022 році Банк не отримував рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

8.19. Інформація про корпоративне управління Банку, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Належним чином сформований звіт про корпоративне управління Банку відповідно до вимог чинного законодавства України надається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2023 року

Голова Правління

С.Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А.М. Ліпатова

Додаток 1 до ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ АТ «КБ «ГЛОБУС»

ЗАТВЕРДЖЕНО

протокол Загальних зборів акціонерів
АТ «КБ «ГЛОБУС»
28.04.2023 року №2

ПОГОДЖЕНО

протокол засідання Наглядової ради
АТ «КБ «ГЛОБУС»
26.04.2023 року № 44

Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2022 рік

Цей звіт складено відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Банк), що регулюють питання встановлення, нарахування та виплати винагороди членів Наглядової ради Банку.

Кількісний склад Наглядової ради Банку у 2022 році налічував **6 осіб**.

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
Сума винагороди	виплачена	12 766 296,84 грн.
	планується до виплати	0,00 грн.
	фіксована частина	11 531 296,84 грн.
	змінна частина	1 235 000 грн.
Строки виплати винагороди	-----	У строки передбачені для таких виплат, затримки у виплатах відсутні
Строки виплати змінної винагороди, критерії, що використовувалися для виплати	05.01.2022, 24.02.2022, 28.11.2022	Премія до святкових дат
Використання Банком права на повернення винагороди	-----	Не використовувалось
Інформація щодо учасників запровадження системи винагороди	Комітет про винагороду	Комітет про винагороду Банком не створювався
	Зовнішні консультанти	Зовнішні консультанти Банком не залучались
Застосування програм стимулювання та/або	Програми стимулювання	Відсутні

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
програм пенсійного забезпечення	Програми пенсійного забезпечення	Відсутні
Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті	Сума відхилення	0,00 грн.
	Причини	-----
Виявлені Банком порушення умов внутрішньобанківського положення про винагороду та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення	-----	Порушень не виявлено
Інформація щодо фактичної присутності членів Наглядової ради Банку на засіданнях Наглядової ради та її комітетів, до складу яких такий член Наглядової ради входить	Наглядова рада	У 2022 році Наглядовою радою Банку проведено 106 засідань. Члени Наглядової ради прийняли персонально участь у проведених засіданнях наступним чином: 1) Голова Наглядової ради Банку Полковський Д.Е. – 100% (106 засідань); 2) член Наглядової ради Банку Сильнягіна О.А. – 100% (106 засідань); 3) член Наглядової ради Банку Куріленко С.Б. – 100% (106 засідань); 4) член Наглядової ради Банку Воцилко М.В. – 97,16 (103 засідань); 5) член Наглядової ради Банку Мустафасва Д.Н. – 100% (106 засідань). 6) член Наглядової ради Банку Соболев О.А - 100 % (106 засідань). Причинами відсутності членів Наглядової ради під час проведення засідань є відпустки.
	Аудиторський комітет	У 2022 році Аудиторським комітетом проведено 23 засідання. Члени Аудиторського комітету прийняли персонально участь у засіданнях наступним чином: 1) Голова комітету – незалежний член Наглядової ради Воцилко М.В. - 100% (23 засідання); 2) член комітету - член Наглядової ради Куріленко С.Б. – 100% (23 засідання); 3) член комітету - незалежний член Наглядової ради Мустафасва Д.Н. – 100% (23 засідання).

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
Наявність підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової ради Банку (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради Банку	-----	Фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової ради Банку не виявлено
Загальна сума коштів, виплачених Банком у звітному фінансовому році, в тому числі за результатами роботи за попередній фінансовий рік	Всього	12 766 296,84 грн.
Сума коштів, виплачених Банком як змінна винагорода	Зазначається вид змінної винагороди згідно Положення про винагороду членів Наглядової ради	1 235 000 грн. - премія
Сума коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій	Зазначається вид винагороди згідно Положення про винагороду членів Наглядової ради	0,00 грн.
Сума виплат зі звільнення	-----	Такі виплати відсутні
Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі	-----	Такі виплати відсутні
Інформація щодо винагороди у формі участі членів Наглядової ради Банку в програмі пенсійного забезпечення	Зміни у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року	Програми пенсійного забезпечення в Банку відсутні
	Сплачені Банком внески стосовно членів Наглядової ради Банку протягом звітного фінансового року	Програми пенсійного забезпечення в Банку відсутні

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
Надання Банком протягом звітного фінансового року та/або пов'язаними з банком особами позик, кредитів або гарантій членам Наглядової ради Банку	Сума, грн.	Незалежному члену Наглядової ради в межах стандартної програми Банку «Кредитна карта «Запасочка» встановлений ліміт овердрафту в розмірі 50 000,00 грн.
	Відсоткова ставка, %	46,8%

Довідкова інформація:

Винагорода членам Наглядової ради Банку виплачується відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради, яке затверджено загальними зборами акціонерів у встановленому порядку.

Додаток 2 до ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ АТ «КБ «ГЛОБУС»

ЗАТВЕРДЖЕНО

протокол засідання Наглядової ради
АТ «КБ «ГЛОБУС»
від 26.04.23 2023 року № 44

Звіт

про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2022 рік

Цей звіт складено відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Банк), що регулюють питання встановлення, нарахування та виплати винагороди членів Правління Банку.

Кількісний склад Правління Банку станом на 01.01.2023 налічував **10 осіб**. Перелік впливових осіб визначається раз на рік Наглядовою радою Банку відповідно до критеріїв та в порядку, визначеному «Політикою винагороди в АТ «КБ»ГЛОБУС», в тому числі, але не виключно до них віднесено керівника служби внутрішнього аудиту та головного комплаєнс-менеджера Банку.

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
Сума винагороди	виплачена	112 066 952,17 грн.
	плануються до виплати	0,00 грн.
	фіксовані складові	54 668 833,40 грн.
	змінні складові	57 398 118,77 грн.
Строки виплати винагороди	-----	У строки передбачені для таких виплат, затримки у виплатах відсутні
Критерії оцінки ефективності, за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди	Правління Банку:	1) премія до святкових дат; 2) за виконання важливих та особливо важливих завдань (забезпечення безперебійної та беззбиткової діяльності в умовах воєнного стану).
	Інші впливові особи:	1) премія до святкових дат; 2) премія за підсумками роботи за період (місяць/квартал/півріччя); 3) за виконання важливих та особливо важливих завдань.

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
Використання Банком права на повернення винагороди	-----	Не використовувалось
Інформація щодо учасників запровадження системи винагороди	Комітет про винагороду	Комітет про винагороду Банком не створювався
	Зовнішні консультанти	Зовнішні консультанти Банком не залучались
Застосування програм стимулювання та/або програм пенсійного забезпечення	Програми стимулювання	Відсутні
	Програми пенсійного забезпечення	Відсутні
Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті	Сума відхилення	0,00 грн.
	Причини	-----
Виявлені Банком порушення умов внутрішньо-банківського положення про винагороду та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення	-----	Порушень не виявлено
Інформація щодо фактичної присутності членів Правління Банку на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член правління входить	Правління	У 2022 році Правлінням Банку проведено 148 засідань. Члени Правління Банку персонально приймали участь у проведених засіданнях наступним чином: 1) Голова Правління Мамедов С.Г. – 100% (148 засідань); 2) член Правління Дмитрієва О.М. – 92,56% (137 засідань); 3) член Правління Банку Євчук Г.П. - 93,24% (138 засідання); 4) член Правління Ліпатова А.М. - 100% (148 засідань) ; 5) член Правління Клевайчук С.В – 99,32% (147 засідань); 6) член Правління Солодкий В.В. - 95,27% (141 засідання); 7) член Правління Єрмолова О.Г. – 99,32% (147 засідання); 8) член Правління Довгальська Г.В – 98,64% (146 засідань); 9) член Правління Шеффер М.Я – 100 % (148 засідань); 10) член Правління Діденко В.В. - 97,97 % (145 засідань). Причинами відсутності членів Правління під час проведення засідань є відпустки.

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
	Комітет з питань управління активами та пасивами	У 2022 році КУАП Правління Банку проведено 165 засідань. Члени Правління Банку прийняли персонально участь у засіданнях КУАП наступним чином: 1) заступник голови комітету – Голова Правління Мамедов С.Г. – 100% (165 засідань); 2) член комітету - Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М. – 96% (159 засідань); 3) член комітету - заступник Голови Правління Євчук Г.П. – 100% (165 засідань); 4) член комітету – член Правління Єрмолова О.Г. – 96% (159 засідань). Причинами відсутності членів КУАП, що є членами Правління Банку, під час проведення засідань комітету є відпустки, відрядження та тимчасова непрацездатність.
	Кредитний комітет	У 2022 році Кредитним комітетом Правління Банку проведено 245 засідань. Члени Правління Банку персонально приймали участь у засіданнях Кредитного комітету наступним чином: 1) голова комітету – Голова Правління Мамедов С.Г. - 100% (245 засідань); 2) заступник голови комітету - перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М. – 93% (229 засідань); 3) заступник голови комітету - заступник Голови Правління Євчук Г.П. – 99% (242 засідання); 4) член комітету – член Правління Єрмолова О.Г. - 98% (240 засідання); 5) член комітету - член Правління Діденко В.В. – 97% (146 засідань зі 151 з моменту включення його до складу комітету 01.06.2022). Причинами відсутності членів Кредитного комітету, що є членами Правління Банку, під час проведення засідань комітету є відпустки, відрядження та тимчасова непрацездатність.

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
	Тарифний комітет	У 2022 році Тарифним комітетом Правління Банку проведено 58 засідань. Члени Правління Банку прийняли персонально участь у засіданнях Тарифного комітету наступним чином: 1) голова комітету – перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М. – 94,8% (55 засідань); 2) заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П. – 100% (58 засідань); 3) член комітету – член Правління Клеваичук С.В. – 98,3% (57 засідань); 4) член комітету – член Правління Довгальська Г.В. - 100% (58 засідань); 5) член комітету – член Правління Ліпатова А.М. – 100% (58 засідань). Причинами відсутності членів Тарифного комітету, що є членами Правління Банку, під час проведення засідань комітету є відпустки, відрядження та тимчасова непрацездатність.
	Комітет з питань фінансового моніторингу	У 2022 році Комітетом з питань фінансового моніторингу Правління Банку проведено 6 засідань у формі спільної присутності членів комітету з використанням засобів електронного зв'язку. Члени Правління Банку приймали участь у засіданнях цього комітету наступним чином: 1) голова комітету – член Правління Шеффер М.Я. – 100% (6 засідань); 2) заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П. – 100% (6 засідань); 3) член комітету – член Правління Єрмолова О.Г. – 100% (6 засідань); 4) член комітету – член Правління Клеваичук С.В. – 100% (6 засідань).
Наявність підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Правління Банку (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/	-----	Фактів неприйнятної поведінки члена Правління Банку не виявлено

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
заходів на виплату винагороди члену Правління Банку		
Наявність підтверджених фактів неприйнятної поведінки впливової особи Банку (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди впливовій особі Банку	-----	Фактів неприйнятної поведінки впливових осіб Банку не виявлено
Обґрунтовані підстави щодо змінних складових винагороди члена Правління Банку	виплати	Змінна винагорода виплачена членам Правління Банку на підставі внутрішньобанківського Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб та відповідних рішень Наглядової ради.
	відстрочення	Рішення щодо відстрочення виплат змінних складових винагороди членів Правління не приймалося
	зменшення	Рішення щодо зменшення змінних складових винагороди членів Правління не приймалося
	повернення	Рішення щодо повернення виплат за змінними складовими винагороди членів Правління не приймалося
Обґрунтовані підстави щодо змінних складових винагороди впливової особи Банку	виплати	Змінна винагорода виплачена членам Правління Банку на підставі внутрішньобанківського Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб та відповідних рішень Наглядової ради.
	відстрочення	-----
	зменшення	-----
	повернення	-----
Загальна сума коштів, виплачених Банком у звітному фінансовому році, в тому числі за результатами роботи за попередній фінансовий	Всього	112 066 952,17 грн.

Зміст показника звіту	Уточнення інформації	Якісне/кількісне значення
рік		
Сума коштів, виплачених Банком як змінна винагорода	Премія	57 398 118,77 грн.
Сума коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій	-----	0,00 грн.
Сума виплат зі звільнення	-----	Такі виплати відсутні
Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі	-----	Такі виплати відсутні
Інформація щодо винагороди у формі участі членів Правління в програмі пенсійного забезпечення	Зміни у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітнього фінансового року	Програми пенсійного забезпечення в Банку відсутні
	Сплачені Банком внески стосовно членів Правління протягом звітнього фінансового року	Програми пенсійного забезпечення в Банку відсутні
Надання Банком протягом звітнього фінансового року та/або пов'язаними з банком особами позик, кредитів або гарантій членам Правління Банку	Сума, грн.	Члену Правління Банку наданий кредит на споживчі цілі на стандартних умовах в сумі 91 990 грн.
	Відсоткова ставка, %	17%

Довідкова інформація:

Винагорода членам Правління Банку виплачується відповідно до Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб.