



ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**

за 6 місяців, що завершилися 30.06.2022

ЗМІСТ

№ з/п	Найменування	Сторінка
1.	Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30.06.2022	6
2.	Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 6 місяців, що завершилися 30.06.2022	7
3.	Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців, що завершилися 30.06.2022	8
4.	Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 6 місяців, що завершилися 30.06.2022	9
5.	ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» ЗА 6 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ 30.06.2022:	10
6.	Примітка 1. Інформація про Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк»	10
7.	Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	10
8.	Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	13
9.	Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	15
10.	<i>Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	15
11.	<i>Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами</i>	16
12.	Примітка 5. Кредити та заборгованість банків	16
13.	<i>Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю</i>	16
14.	<i>Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2022</i>	16
15.	<i>Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021</i>	16
16.	<i>Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2022</i>	17
17.	<i>Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2021</i>	17
18.	<i>Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2022</i>	17
19.	Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	17
20.	<i>Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>	17
21.	<i>Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2022</i>	18
22.	<i>Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2022</i>	18
23.	<i>Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2022</i>	18
24.	<i>Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021</i>	19
25.	<i>Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які</i>	19

	обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2022	
26.	Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021	20
27.	Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	20
28.	Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери	20
29.	Таблиця 7.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21
30.	Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2022	21
31.	Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021	21
32.	Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30.06.2022	22
33.	Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31.12.2021	22
34.	Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.06.2022	23
35.	Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2021	23
36.	Примітка 8. Інші активи	24
37.	Таблиця 8.1. Інші активи	24
38.	Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2022	24
39.	Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2021	25
40.	Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.06.2022	25
41.	Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2021	25
42.	Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 30.06.2022	25
43.	Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31.12.2021	26
44.	Примітка 9. Кошти банків	26
45.	Таблиця 9.1. Кошти банків	26
46.	Примітка 10. Кошти клієнтів	26
47.	Таблиця 10.1. Кошти клієнтів	26
48.	Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності	27
49.	Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями	27
50.	Таблиця 11.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2022	27
51.	Таблиця 11.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2021	27
52.	Примітка 12. Інші зобов'язання	28
53.	Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	28
54.	Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	29
55.	Примітка 15. Процентні доходи та витрати	29
56.	Примітка 16. Комісійні доходи та витрати	30
57.	Примітка 17. Інші операційні доходи	30
58.	Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати	30
59.	Таблиця 18.1. Витрати на виплати працівникам	30

60.	Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію	31
61.	Таблиця 18.3. Інші адміністративні та операційні витрати	31
62.	Примітка 19. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32
63.	Таблиця 19.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32
64.	Примітка 20. Витрати на податок на прибуток	32
65.	Примітка 21. Прибуток/збиток на одну просту акцію	32
66.	Примітка 22. Операційні сегменти	32
67.	Таблиця 22.1. Основні сегменти банківської діяльності станом на 30.06.2022	33
68.	Таблиця 22.2. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31.12.2021	33
69.	Таблиця 22.3. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за шестимісячний період, що завершився 30.06.2022	34
70.	Таблиця 22.4. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за шестимісячний період, що завершився 30.06.2021	34
71.	Примітка 23. Потенційні зобов'язання	35
72.	Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування	35
73.	Таблиця 23.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30.06.2022	35
74.	Таблиця 23.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за шестимісячний період, що завершився 30.06.2022	35
75.	Таблиця 23.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30.06.2022	36
76.	Таблиця 23.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют	36
77.	Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів	36
78.	Таблиця 24.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, станом на 30.06.2022	37
79.	Таблиця 24.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 30.06.2022	37
80.	Таблиця 24.3. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, станом на 31.12.2021	38
81.	Таблиця 24.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 31.12.2021	38
82.	Примітка 25. Операції з пов'язаними особами	39
83.	Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30.06.2022	39
84.	Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.06.2022	39
85.	Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2022	39
86.	Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2022	39
87.	Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2021	39
88.	Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.06.2021	40
89.	Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними	40

	сторонами на 31.12.2021	
90.	Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2021	40
91.	Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу	40
92.	Примітка 26. Події після дати балансу	40

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
 про фінансовий стан (Баланс)
 на 30.06.2022**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	277 047	374 348
3	Кредити та заборгованість банків	5	358 860	429 937
4	Кредити та заборгованість клієнтів	6	2 132 282	2 076 997
5	Інвестиції в цінні папери	7	4 732 412	5 818 385
6	Відстрочений податковий актив		7 654	7 654
7	Основні засоби та нематеріальні активи		73 710	77 720
8	Активи з права користування	24	59 344	44 204
9	Інші активи	8	172 309	116 899
10	Усього активів		7 813 618	8 946 144
11	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	9	3 498 933	3 581 607
13	Кошти клієнтів	10	3 419 443	4 698 596
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5 768	12 040
15	Резерви за зобов'язаннями	11	6 396	6 469
16	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	24	64 473	43 321
17	Інші зобов'язання	12	336 606	163 170
18	Усього зобов'язань		7 331 619	8 505 203
19	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
20	Статутний капітал	13	215 748	215 748
21	Незареєстрований статутний капітал	13	-	26 943
22	Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		(117)	(117)
23	Резервні та інші фонди банку		222 558	71 477
24	Резерви переоцінки	14	(17 074)	(24 191)
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	22	60 884	151 081
26	Усього власного капіталу		481 999	440 941
27	УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		7 813 618	8 946 144

 Затверджено до випуску та підписано
 10.08.2022

 Виконавець: Денисенко С.М.
 561-25-17

Голова Правління

Т.В.Путінцева

Головний бухгалтер

С.М.Денисенко



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 6 місяців, що завершилися 30.06.2022

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	6 місяців 2022 року		6 місяців 2021 року	
			За 3 місяці, що завершилися 30.06.2022	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2022	За 3 місяці, що завершилися 30.06.2021	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	15	223 355	446 435	137 041	231 168
2	Процентні витрати	15	(190 211)	(333 629)	(68 900)	(113 688)
3	Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)		33 144	112 806	68 141	117 480
4	Комісійні доходи	16	402 108	724 858	156 234	331 128
5	Комісійні витрати	16	(215 385)	(436 719)	(119 932)	(258 597)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19	-	(1 538)	(150)	80
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	(1 441)	849	1 251
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		15 161	23 212	8 559	16 958
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		102	4 819	927	982
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5,6,8	(123 036)	(179 765)	(4 125)	(8 389)
11	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	11	897	72	337	(783)
12	Інші операційні доходи	17	5 764	9 490	2 297	6 532
13	Витрати на виплати працівникам	18	(36 354)	(85 035)	(42 259)	(79 450)
14	Витрати зносу та амортизація	18	(3 912)	(7 416)	(3 395)	(5 917)
15	Амортизація активів з права користування	18	(5 797)	(12 090)	(5 614)	(10 997)
16	Адміністративні та інші операційні витрати	18	(40 649)	(76 510)	(19 701)	(44 012)
17	Прибуток/(збиток) до оподаткування	22	32 043	74 743	42 168	66 266
18	Витрати на податок на прибуток	20	(6 173)	(13 859)	(7 787)	(12 134)
19	Прибуток/(збиток) за період		25 870	60 884	34 381	54 132
20	Інший сукупний дохід:					
21	Статті, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток					
22	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	14	16 533	7 117	(16 127)	(8 048)
23	чиста зміна справедливої вартості	14	16 533	7 118	(15 563)	(7 906)
24	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	14	-	(1)	(564)	(142)
25	Інший сукупний дохід після оподаткування		16 533	7 117	(16 127)	(8 048)
26	Усього сукупного доходу за період		42 403	68 001	18 254	46 084
27	Прибуток/(збиток), що належить власникам Банку	22	25 870	60 884	34 381	54 132
28	Усього сукупного доходу, що належить власникам Банку		42 403	68 001	18 254	46 084
29	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам Банку, грн.	21	0,17	0,39	0,21	0,34

 Затверджено до випуску та підписано
10.08.2022

 Виконавець: Денисенко С.М.
561-25-17

 Голова Правління
Індустріальний
Банк
Головний бухгалтер

Т.В.Путінцева

С.М.Денисенко



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 6 місяців, що завершилися 30.06.2022**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Належить власникам Банку							Усього власного капіталу
		Примітки	статутний капітал	незареєстрований статутний капітал	інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок на 31.12.2020	13	215 748	-	(117)	6 216	3 381	65 261	290 489
2	Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	(8 048)	54 132	46 084
3	прибуток/(збиток) за період;		-	-	-	-	-	54 132	54 132
4	інший сукупний дохід.		-	-	-	-	(8 048)	-	(8 048)
5	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	2 115	-	(2 115)	-
6	Незареєстрований статутний капітал	13	-	26 943	-	-	-	-	26 943
7	Залишок на 30.06.2021	13	215 748	26 943	(117)	8 331	(4 667)	117 278	363 516
8	Залишок на 01.01.2021	13	215 748	26 943	(117)	71 477	(24 191)	151 081	440 941
9	Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	7 117	60 884	68 001
10	прибуток/(збиток) за період;	21	-	-	-	-	-	60 884	60 884
11	інший сукупний дохід.	14	-	-	-	-	7 117	-	7 117
12	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	151 081	-	(151 081)	-
13	Повернення внесків до незареєстрованого статутного капіталу	13	-	(26 943)	-	-	-	-	(26 943)
14	Залишок на 30.06.2022	13	215 748	-	(117)	222 558	(17 074)	60 884	481 999

 Затверджено до випуску та підписано
10.08.2022

 Виконавець: Денисенко С.М.
561-25-17

Голова Правління

Т.В.Путінцева

Головний бухгалтер

С.М.Денисенко



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 6 місяців, що завершилися 30.06.2022**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2022	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2021
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування		74 743	66 266
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація	18	19 506	16 914
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5,6,8	179 765	8 389
6	Амортизація дисконту/(премії)		16 036	(70 551)
7	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19	1 538	(80)
8	(Нараховані доходи)		(32 769)	(4 965)
9	Коригування доходів по цінним паперам, що відносяться до інвестиційної діяльності		(214 052)	(23 418)
10	Нараховані витрати		9 014	9 427
11	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		1 413	(1 084)
12	Інший рух коштів, що не є грошовим		(12 217)	(668)
13	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		42 977	230
14	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(129 832)	(578 515)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(50 997)	(1 078)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	(81 700)	2 002 200
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(1 365 407)	512 947
19	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	169 854	88 544
20	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(1 415 105)	2 024 328
21	Податок на прибуток, що сплачений		(20 131)	(8 946)
22	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(1 435 236)	2 015 382
23	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
24	Придбання цінних паперів	7	(163 934)	(3 066 941)
25	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	7	1 012 323	1 234 917
26	Придбання основних засобів		(3 666)	(12 303)
27	Надходження від реалізації основних засобів		12	124
28	Придбання нематеріальних активів		(262)	(4 742)
29	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		844 473	(1 848 945)
20	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
31	Внесок в незареєстрований статутний капітал	13	-	26 943
32	Повернення внесків в незареєстрований статутний капітал	13	(26 943)	-
33	Грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання		(5 448)	(9 474)
34	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(32 391)	17 469
35	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		36 831	(11 301)
36	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(586 323)	172 605
37	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	1 660 125	751 530
38	грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 073 802	924 135

 Затверджено до випуску та підписано
10.08.2022

 Виконавець: Денисенко С.М.
561-25-17

Голова Правління

Т.В.Путінцева

Банк

Головний бухгалтер

С.М.Денисенко



**ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
ЗА 6 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ 30.06.2022:****Примітка 1. Інформація про Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк».**

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» (скорочена назва АТ «КІБ», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Свідоцтво про реєстрацію Банку в Державному реєстрі банків від 03.12.1993 №219. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, буд. №6.

Станом на 30.06.2022 Єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії пан Стефан Пол Пінтер.

Керівництво та члени Наглядової ради Банку не мають часток у статутному капіталі Банку.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту та Банківської ліцензії від 11.11.2011 №186. Згідно з Ліцензією Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (серія АЕ №263254 від 03.09.2013) Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку, а саме депозитарну діяльність депозитарної установи.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління Банку. Органами контролю Банку є Служба комплаєнс-контролю, Департамент ризик-менеджменту та Служба внутрішнього аудиту.

Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Протягом шести місяців 2022 року Банк не був відповідальною особою або членом банківської групи.

Станом на 30.06.2022 Банк мав 47 відділень проти 43 станом на 31.12.2021.

Головною стратегічною метою є подальший розвиток Банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів клієнтів, контрагентів і акціонерів. Стратегія Банку націлена на забезпечення максимальної надійності, високої ліквідності та бездоганної платоспроможності, реалізація чого досягається за рахунок проведення зваженої і безризикової кредитної політики.

Банк є учасником Асоціації Українських Банків (АУБ), Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Українського кредитно-банківського союзу (УКБС), афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide, асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International.

Станом на 30.06.2022 Банк мав статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво від 06.11.2012 №106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КІБ» 10.08.2022.

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

Повномасштабне вторгнення Росії в Україну спричинило стрімке зниження економічної активності та доходів населення, рекордне зростання дефіциту бюджету, критичну залежність економіки України від міжнародної допомоги. Втрати ВВП у 2022 році, за очікуваннями, становитимуть не менше третини. Макрофінансова стабільність значно залежить від міжнародної підтримки. Невизначеність залишається високою. Темпи відновлення економіки України залежатимуть від тривалості війни, швидкості деокупації територій та від міжнародної підтримки.

Макроекономічні та фінансові ризики нині є найвищими за всю історію. Упродовж лютого – березня бойові дії тривали на території областей, що формували близько половини ВВП України. Відтак виробництво там тимчасово майже припинилося, а споживання різко впало практично в усіх регіонах. З квітня економіка поволі відновлюється від шоку перших тижнів війни. Це відбувається завдяки звільненню територій Збройними Силами України, поступовому поверненню працівників, налагодженню виробництва та постачання.

Станом на середину червня 2022 року під впливом активних бойових дій чи під окупацією залишалися території областей, які торік генерували близько 20% ВВП. Однак ключові проблеми зберігалися: заблоковано морські порти, за виключенням дунайських, порушена логістика, зберігається дефіцит пального, пригнічено внутрішній попит.

Крім зниження поточного виробництва, війна суттєво скорочує потенціал економіки. За оцінками НБУ, втрати фізичного капіталу від руйнувань підприємств, житла та інфраструктури на початок травня сягнули 100 млрд дол.– це еквівалент 50% ВВП 2021 року. Також дуже суттєвими є втрати людського капіталу через міграцію та загибель громадян. З огляду на високу невизначеність фактично призупинено інвестиційну діяльність.

Вторгнення Росії спричинило різке зниження експорту, насамперед через заблоковані чорноморські порти та руйнування об'єктів транспортної і виробничої інфраструктури. Це скоротило експортні надходження валюти. Лише один день блокади портів коштує Україні близько 170 млн. дол. Для нарощування експорту потрібні нові логістичні маршрути та розблокування портів.

Імпорт скоротився через звуження внутрішнього попиту, порушення логістичних шляхів, обмеження на купівлю валюти для оплати некритичного імпорту. Проте він відновлюється швидше за експорт, адже менше залежить від морських шляхів та підтримується пільговим оподаткуванням. Значно зросли обсяги імпорту послуг – через витрачання коштів вимушеними переселенцями за кордоном. Надходження грошових переказів залишилися стійкими.

Від початку повномасштабної війни НБУ заборонив більшість операцій із транскордонного руху капіталу.

Однак дуже значним був вплив коштів через розрахунки з нерезидентами за торговими операціями та зняття готівки населенням за кордоном. Загалом вплив капіталу за фінансовим рахунком за січень – квітень становив 7,3 млрд. дол. Його частково пом'якшили надходження кредитів від МФО та країн-партнерів. Ці ресурси поповнили міжнародні резерви.

У червні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 21,5% (із 18,0% у травні 2022 року). У місячному вимірі ціни зросли на 3,1%. Пришвидшення інфляції передусім зумовлене факторами, спричиненими повномасштабною війною. Йдеться, зокрема, про порушення ланцюгів постачання, скорочення пропозиції окремих товарів, збільшення витрат бізнесу, фізичне руйнування потужностей та інфраструктури внаслідок терористичних дій Росії та окупації окремих територій.

Через війну екстраординарно зросли видатки на забезпечення оборони та підтримку населення й економіки. Економічний спад спричинив суттєве скорочення доходів.

Напад Росії на Україну став потрясінням для бізнесу. Опитування НБУ свідчать про те, що станом на середину березня більше половини підприємств не працювали або скоротили виробництво більш як удвічі. Після деокупації північних областей та локалізації бойових дій на сході та півдні країни економіка потрохи адаптується до нових умов роботи. Наприкінці травня частка підприємств, які повністю зупинили діяльність, становила 14%, а які скоротили виробництво більш ніж на половину – 22%. На довоєнному рівні працює майже чверть компаній, які переважно розташовані на заході України. Згідно з опитуваннями підприємств звантажених виробництва скоротилася на 40% порівняно з довоєнним рівнем.

Близьке розташування до лінії фронту найбільших промислових центрів ставить під загрозу роботу багатьох бізнесів. Від війни вже постраждали найбільші металургійні заводи та нафтопереробна інфраструктура, пошкоджено підприємства машинобудівної та хімічної галузі. Через руйнування та окупацію металургійні потужності скоротилися приблизно на третину, експорт деякої продукції металургії не здійснюється взагалі. Чи не найбільше скоротилася діяльність підприємств добувної промисловості та переробки нафтопродуктів. Дефіцит вугілля, спричинений насамперед логістичними труднощами, ускладнює роботу ТЕЦ, частка яких в генерації електроенергії становить близько 30%. Роботу низки компаній хімічної галузі законсервовано або припинено, відтак практично призупинено виробництво добрив. Постраждалі галузі потребують значних капіталовкладень для відновлення з огляду на фізичне руйнування об'єктів.

Сільськогосподарські виробники провели весняну посівну кампанію. Сівба ярих зернових та зернобобових культур завершена на 82% площ порівняно з показниками минулого року. Виробники пристосовують структуру посівів до поточних умов, зосереджуючись на високомаржинальних культурах і таких, експорт яких потребує менше транспортних потужностей. Проте врожай очікувано скоротиться чи не вдвічі. Переповненість елеваторів ставить під загрозу зберігання нового врожаю. Також через близькість до території бойових дій або окупацію 22% елеваторних потужностей втрачено. Високі ризики не відновити роботу є в олієпереробних заводах, основні потужності яких розташовані біля портів, де проходить лінія фронту.

Сфера послуг, торгівля, діяльність ТРЦ та ресторанів чутливі до попиту у відповідних регіонах. Підвищення попиту у сфері гостинності на заході країни частково компенсувало падіння у решті областей. Деякі підприємства легкої та харчової промисловості активно нарощують виробництво через збільшення державних замовлень для забезпечення армії. Окремі підприємства переробної промисловості, що виробляють товари з глибокою переробкою, зберегли довоєнні обсяги експорту. ІТ-галузь лишається однією з небагатьох, яка наростила обсяги і виявилася найбільш стійкою до кризи.

Зниження бізнес-активності з початку повномасштабної війни призвело до падіння попиту бізнесу на кредити. Тож зростання кредитного портфеля майже припинилося: обсяг валютних кредитів зменшувався, а гривневих збільшувався в рази повільніше, ніж торік.

Гривневий чистий корпоративний кредитний портфель із початку повномасштабної війни зріс на 8%. Потребу в нових залученнях банків мали переважно підприємства критичної інфраструктури, оборонної промисловості та аграрії для проведення посівної кампанії. Для задоволення попиту останніх банки широко використовували державні програми підтримки, які було спеціально поширено на агропідприємства. Кредитування за державними програмами забезпечило понад половину приросту гривневого кредитного портфеля.

Від початку повномасштабного вторгнення Росії роздрібний кредитний портфель скорочується. Попит населення на незабезпечені кредити, що також залежить від споживчого попиту, значно знизився. Скорочення темпів кредитування стрімко знизило процентні доходи від роздрібного кредитного портфеля.

Ситуація на ринку іпотеки також загрозлива. Житло в заставі в низці регіонів могло бути пошкоджене або зруйноване через бойові дії. Близько десятої частини застави розташовано на територіях, тимчасово окупованих, та на яких ведуться активні бойові дії. Втрата доходів підсилює ризики неплатоспроможності боржників за іпотечними кредитами, боргове навантаження за якими переважно вище, ніж за роздрібними, через значні суми боргу.

Широкомасштабна війна з Росією викликала ризики тривалої втрати дохідності, що охопили майже всі банки. Після історично найвищого прибутку попереднього року цього року сектор став збитковим. За результатами п'яти місяців 2022 року збитки отримали 23 банки, яким належала понад третина активів сектору. Вищу прибутковість зберегли переважно малі банки. Основна причина збитків – це резервування під очікувані кредитні втрати.

Чистий процентний дохід банків і далі зростав передусім через значно більший кредитний портфель, ніж торік. Проте його приріст уповільнився вдвічі з 35% у січні – лютому 2022 року до 18% за березень – травень 2022 року у річному вимірі. Передусім скоротилися процентні доходи в роздрібному сегменті. Підтримку кредитування суб'єктів господарювання забезпечувало розширення державних програм. Водночас відсоткові ставки за позиками поза держпрограмами зросли, відображаючи вищий кредитний ризик. Найпомітніше зростала вартість кредитів для великих підприємств.

Процентні доходи від цінних паперів – переважно депозитних сертифікатів НБУ та ОВДП – зростали пропорційно зміні портфеля банків. Їхня частка в процентних доходах з початку року дещо зросла – до 36% у травні 2022 року.

Процентні витрати ситуативно зросли в березні: стримуючи відплив коштів бізнесу, банки підвищували ставки за ними. У низки фінустанов зросли витрати через більші обсяги дорожчих за депозити кредитів рефінансування НБУ, які вони брали, щоб мінімізувати ризики втрати ліквідності. Проте значна частка цих кредитів була швидко повернута. Натомість депозитні ставки для населення банки знизили через стабільність цих коштів. Така процентна політика разом зі зростанням частки коштів на вимогу в структурі фондування зберегла банкам низьку вартість ресурсів, незначно вищу, ніж торік. Тож чиста процентна маржа хоч і скорочувалася починаючи з лютого, але в середньому за п'ять місяців була близькою до минулорічної.

Початок широкомасштабної агресії проти України різко скоротив обсяги розрахунків в економіці. Щоб стимулювати онлайн платежі, запобігти паніці населення та зупинці бізнесу, великі банки знизили тарифи на окремі операції або взагалі тимчасово відмовилися від окремих складових комісій. Переважно нижчими тарифами банки стимулювали безготівкові операції, тоді як тарифи на операції з готівкою з 24.02.2022 навіть зростали. Також деякі міжнародні системи переказу коштів скасували плату за перекази в Україну. Сукупність цих факторів спричинила суттєве зниження комісійного доходу в секторі. Чистий комісійний дохід банків зменшився у березні–квітні наполовину в річному вимірі.

За лютий – травень 2022 року обсяг вкладень банків у державні цінні папери зменшився на 21 млрд. грн., а частка ОВДП в активах майже не змінилася. Обмежений інтерес банків до ОВДП пояснюється тим, що рівень винагороди за такими інвестиціями не змінився, попри суттєве зростання ризиків в економіці.

З початку 2022 року угоди на вторинному ринку сигналізували про зростання дохідності ОВДП насамперед через підвищення ризиків російського вторгнення. Проте від початку вторгнення надійних індикаторів ринкової дохідності за ОВДП немає. З кінця лютого НКЦПФР призупинила роботу вторинного ринку цінних паперів. Дозволено торгівля лише «військовими облігаціями», але і вони перепродаються за номінальною дохідністю первинного розміщення. Ставки за облігаціями на первинному ринку знизилися та впритул наблизилися до облікової ставки, що на той момент становила 10%. Крім того, банки обмежені в активному управлінні власними портфелями ОВДП через фактичну зупинку вторинного ринку. Тож привабливість ОВДП як інвестиційного інструмента знизилася.

Обсяг вільної ліквідності банківської системи залишається високим. У травні 2022 року середні залишки коштів у депозитних сертифікатах становили 180 млрд. грн., а попит на кредити з боку населення та бізнесу помітно скоротився.

Навесні з розгортання кризи девальвація активів тривала й надалі. Девальваційні очікування підприємств погіршилися, тож вони намагаються знизити власні ризики та за можливості скоротити заборгованість у валюті. Чистий валютний кредитний портфель знижувало також формування банками резервів під очікувані збитки. З кінця лютого до початку червня обсяг чистих бізнес кредитів в іноземній валюті зменшився на 11%. Обсяг валютних вкладів клієнтів також знизився, проте повільніше.

Обсяги коштів на рахунках населення зросли в перші місяці після початку війни. Корпоративні клієнти після шоку перших тижнів агресії досить швидко відновили зростання депозитів. Проте подекуди вони намагалися переказати свої кошти в державні та іноземні банки. Це змусило банки підвищувати депозитні ставки для бізнесу. Натомість населення не намагалося перекласти кошти із одних банків в інші – вкладення зросли в банках усіх груп. Стабільність роздрібних вкладів дала змогу банкам навіть здешевити вартість цих залучень. Однак з середини квітня гривневі вклади на вимогу припинили зростати. Строкові та валютні кошти ж стабільно зменшувалися. Попри те, що ліквідність банківського сектору наразі не викликає занепокоєнь, ризик ліквідності все ще може реалізуватися під час війни.

Попит банків на запропоноване НБУ бланкове рефінансування був обмежений. Частка кредитів НБУ в зобов'язаннях знизилася до 6,4% на кінець травня. Через незначний попит та відсутність потреби НБУ обмежив доступ до бланкового рефінансування. Зараз воно доступне лише у випадку суттєвого відпливу коштів.

НБУ в червні різко підвищив облікову ставку, щоб, зокрема, забезпечити привабливість гривневих вкладів. Це рішення надалі спонукає банки підняти ставки за депозитами. Також має зрости дохідність ОВДП.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 30.06.2022 обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зменшився на 26% порівняно з даними на 31.12.2021. У зв'язку з неможливістю отримання достовірного підтвердження наявності готівкових коштів на тимчасово окупованих територіях та місцях ведення бойових дій Банком сформований резерв у сумі 3 939 тис. грн.

Обсяг коштів на кореспондентських рахунках в інших Банках зменшився на 16,5% порівняно з даними на 31.12.2021. Обсяг вкладень у боргові державні цінні папери (ОВДП) станом на 30.06.2022 зменшився на 12,8% порівняно з даними на 31.12.2021.

За 6 місяців 2022 року обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ та від облігацій внутрішньої державної позики збільшився втричі порівняно з аналогічним періодом 2021 року. Станом на 30.06.2022 обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, збільшився на 10% порівняно з даними на 31.12.2021, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, майже не змінився. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 5% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за 6 місяців 2022 року збільшився на 22,5% порівняно з аналогічним періодом 2021 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим Банком фізичним особам, за 6 місяців 2022 року скоротився на 9,7% порівняно з аналогічним періодом 2021 року. Обсяг сформованих резервів під кредитну заборгованість за I півріччя 2022 року збільшився в 33,2 рази порівняно з аналогічним періодом 2021 року.

Обсяг комісійних доходів Банку в I півріччі 2022 року збільшився вдвічі порівняно з аналогічним періодом 2021 року, головним чином від здійснення розрахунково-касового обслуговування, кредитного обслуговування та документарних операцій.

Станом на 30.06.2022 обсяг строкових депозитів юридичних осіб майже не змінився порівняно з даними на 31.12.2021, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу зменшився на 58%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 30.06.2022 збільшився на 6,5% порівняно з даними на 31.12.2021, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – збільшився майже в 1,6 разів. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за I півріччя 2022 року збільшився в 1,3 рази порівняно з аналогічним періодом 2021 року.

Станом на 30.06.2022 обсяг залучених кредитів рефінансування від НБУ майже не змінився порівняно з даними на 31.12.2021. За 6 місяців 2022 року було погашено, в тому числі достроково, кредитів рефінансування на суму 716 млн. грн.

Обсяг процентних витрат за користування кредитами фінансування збільшився у 5,5 разів порівняно з аналогічним періодом 2021 року.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за шість місяців, що завершилися 30.06.2022, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність». Вона не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31.12.2021.

Припущення про безперервність діяльності.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, що завершилися 30.06.2022, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності і до неї застосовані джерела невизначеності оцінок, аналогічні до таких, що використані під час складання фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2021.

У результаті військових дій, спричинених агресією Російської федерації з 24.02.2022, та внаслідок їх подальшої ескалації банківська система України стикнулася з потенційною загрозою понесення значних втрат, у тому числі через складнощі з відшкодуванням активів, несплату боржниками заборгованості за кредитними та іншими активними операціями, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо.

Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення операцій та діяльність банків, на непідконтрольних Україні територіях або місцях ведення бойових дій.

У той же час, незважаючи на фактори, які описані вище, фінансові результати діяльності Банку в період дії воєнного стану (дотримання нормативів та лімітів НБУ, прибуткова діяльність, поступове збільшення резервів відповідно до збільшення кредитних ризиків, дострокове погашення кредитів рефінансування НБУ, тощо) забезпечують достатню впевненість у спроможності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі та адекватному рівні кваліфікації менеджменту Банку.

Також яскравим прикладом уміння керівництва Банку реагувати на складні умови є діяльність протягом 2020-2021 роках в умовах невизначеності під час епідемії COVID-19, коли Банк тільки нарощував динаміку та ефективність своїх фінансових показників (чистий прибуток, приріст чистих активів та залучень від юридичних та фізичних осіб тощо).

Відповідно, керівництво Банку, опираючись на прогностичні показники рентабельності, розміру очікуваних кредитних збитків, нормативів адекватності капіталу та ліквідності, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Разом з тим, Банк не заперечує, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають. Тобто потенційні ризики банківської системи України можуть зростати і в подальшому.

З достатньою вірогідністю можливе подальше загострення та продовження війни, погіршення економічних умов через пошкодження критичної інфраструктури, зростання інфляції, безробіття та курсова нестабільність.

Зважаючи на потенційні загрози, Банк проводить адекватні заходи для забезпечення безперервного функціонування з огляду на оцінку рівня цих загроз (диверсифікація ресурсної бази та напрямків отримання доходу, оптимізація банківської інфраструктури, формування достатніх резервів та залишків високоліквідних активів тощо).

Зміни в Обліковій політиці.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної (скороченої) фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2021, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01.01.2022:

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання» (вступають в силу починаючи з 01.01.2022). Поправка стосується надходжень від продажу продукції, отриманої на етапі тестування основних засобів, тобто до дати введення в експлуатацію. Раніше ці суми кредитувалися не на дохід, а на зменшення балансової вартості створюваного активу. Тепер стандарт забороняє віднімати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених товарів, на етапі доведення активу до стану, придатного до експлуатації за призначенням. В результаті буде визнаватися дохід і відповідні витрати в звичайному порядку. Окрім того, передбачено розкриття інформації у звітності щодо:

- суми компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку;

- суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати

Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору» (вступають в силу починаючи з 01.01.2022). Рада з МСФЗ доповнила МСБО 37 положенням про те, що вартість виконання контракту включає витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом (п. 68). Стандарт доповнений п. 68А з прикладами витрат, які безпосередньо пов'язані з договором на поставку товарів або послуг:

- прями трудові витрати (наприклад, заробітна плата працівників, які виробляють і поставляють товари або надають послуги безпосередньо контрагенту);

- прями матеріальні витрати (наприклад, матеріали, що використовуються при виконанні контракту);

- розподілені витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом (наприклад, витрати на управління контрактами і нагляд за ними; страхування; амортизація інструментів, обладнання та активів у формі права користування, які використовуються при виконанні контракту);

- витрати, явно віднесені на рахунок контрагента за договором;

- інші витрати, понесені тільки тому, що підприємство уклало договір (наприклад, платежі субпідрядникам).

При цьому загальні та адміністративні витрати не стосуються безпосередньо договору, якщо тільки вони не відносяться на рахунок конкретного контрагента за договором.

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (вступають в силу починаючи з 01.01.2022):

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупец повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 01.01.2022 оновлено посилання, відповідно до якого покупец повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 01.01.2022 запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи застосовувати посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проєкту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Пункт D16 (a) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки її активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (a) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (a) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 01.01.2022 при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство».

В даний час відповідно до пункту 22 МСБО 41 при визначенні справедливої вартості шляхом

дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. З 01.01.2022 вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

Зазначені вище доповнення та поправки до МСБО/МСФЗ не вплинули на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	30.06.2022	31.12.2021
Гривня / 1 долар США	29,2549	27,2782
Гривня / 1 євро	30,7776	30,9226

Управління фінансовими ризиками.

Рівень процентного ризику Банк вважає таким, що потребує посиленого контролю, зважаючи на обсяг залучення коштів рефінансування від НБУ за плаваючою ставкою («прив'язана» до облікової ставки НБУ), що переважно розміщувалися в ОВДП (номіновані в гривні) з фіксованою доходністю; пряме емісійне фінансування НБУ бюджету України під час воєнного стану; потенційне зростання інфляції (за даними НБУ споживча інфляція у червні 2022 року склала 21,5%); рекордні рівні інфляції в Єврозоні та США (як наслідок проведених державами додаткових витрат для подолання кризи, пов'язаної з COVID-19, а також зростання цін на енергоносії). Ключова стратегія Банку щодо кредитів рефінансування НБУ - погашення в найкоротші терміни. Джерело погашення - кошти від погашення ОВДП з портфеля Банку по строку. Банк вкладав кошти в ОВДП з максимальним строком погашення не більше 2 років з щомісячним погашенням в середньому 300-350 млн. грн., а на даний момент для погашення залученого рефінансування НБУ достатньо погашень придбаних ОВДП протягом року та 3 місяців, при цьому до 01.09.2022 планується погашення не менше 1,5 млрд. грн. або близько 40% сукупного обсягу раніше залученого рефінансування від НБУ. Потенційним джерелом дострокового погашення кредитів рефінансування НБУ є також вільна ліквідність Банку та заміщення рефінансування НБУ коштами від інших кредиторів/вкладників за ставкою нижче, ніж облікова ставка НБУ.

Рівень ризику ліквідності Банк вважає помірним, зважаючи на достатньо високий обсяг високоліквідних активів та виконання нормативів ліквідності НБУ із значним запасом (станом на 01.07.2022 при нормі не менше 100% нормативи ліквідності мають наступні значення: коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами $LCR_{\text{вв}}=434,4\%$, коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті $LCR_{\text{ів}}=274,8\%$, коефіцієнт чистого стабільного фінансування $NSFR=150,5\%$), але таким, що потребує додаткової уваги зважаючи на пріоритет у достроковому погашенні залученого рефінансування від НБУ.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Готівкові кошти	185 065	320 924
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	95 921	53 424
3	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 939)	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	277 047	374 348

Станом на 30.06.2022 та 31.12.2021 нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30.06.2022, та протягом 2021 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані щодо складу грошових коштів та їх еквівалентів:

Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Готівкові кошти	181 126	350 762
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	95 921	100 597
3	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	396 755	182 776
4	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	400 000	290 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 073 802	924 135

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами.

Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	(3 939)	-
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 939)	-

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків.
Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	396 755	435 777
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(37 895)	(5 840)
3	Усього коштів у банках	358 860	429 937

Станом на 30.06.2022 та 31.12.2021 нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Станом на 30.06.2022 та 31.12.2021 максимальний ризик на одного контрагента становив 353 849 тис. грн. та 331 218 тис. грн. відповідно.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2022.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
1.1	мінімальний кредитний ризик	396 755	-	-	-	396 755
2	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	396 755	-	-	-	396 755
3	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(37 895)	-	-	-	(37 895)
4	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	358 860	-	-	-	358 860

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
1.1	мінімальний кредитний ризик	409 165	-	-	-	409 165
1.2	низький кредитний ризик	26 612	-	-	-	26 612
2	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	435 777	-	-	-	435 777
3	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(5 840)	-	-	-	(5 840)
4	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	429 937	-	-	-	429 937

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2022.

Рядок	Найменування статті				Придбані або створені знецінені активи	Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2021	(5 840)	-	-	-	(5 840)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(31 636)	-	-	-	(31 636)
3	Курсові різниці	(419)	-	-	-	(419)
4	Резерв під знецінення станом на 30.06.2022	(37 895)	-	-	-	(37 895)

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2021.

Рядок	Найменування статті				Придбані або створені знецінені активи	Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2020	(11 731)	(197)	(4 524)	(66)	(16 518)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(3 465)	-	-	(2)	(3 467)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	165	(887)	-	(722)
3.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	переведення до стадії 2	-	165	-	-	165
3.3	переведення до стадії 3	-	-	(887)	-	(887)
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на 30.06.2021	(15 196)	(32)	(5 411)	(68)	(20 707)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2022.

Рядок	Найменування статті				Первісно знецінені активи	Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		
1	Валова балансова вартість на 31.12.2021	435 777	-	-	-	435 777
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(50 545)	-	-	-	(50 545)
4	Курсові різниці	11 523	-	-	-	11 523
5	Валова балансова вартість на 30.06.2022	396 755	-	-	-	396 755

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.
Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Рядок	Найменування статті		
		30.06.2022	31.12.2021
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 084 644	1 924 621
2	Кредити, що надані юридичним особам за операціями репо	21 231	20 535
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	93 840	55 005
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	64 739	67 907
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	51 224	51 952
6	Інші кредити, що надані фізичним особам	580	778
7	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які	(183 976)	(43 801)

8	обліковуються за амортизованою собівартістю Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 132 282	2 076 997
----------	---	------------------	------------------

Станом на 30.06.2022 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 51 548 тис. грн., а на 31.12.2021 – 23 614 тис. грн.

Станом на 30.06.2022 та 31.12.2021 максимальний кредитний ризик на одного контрагента становив 90 954 тис. грн. та 87 745 тис. грн. відповідно.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2022.

Найменування статті		(тис. грн.)				
Рядок		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2021	(17 387)	(4 993)	(21 201)	(220)	(43 801)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(4 755)	-	-	-	(4 755)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	(19 741)	(26 227)	-	(45 968)
3.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	переведення до стадії 2	-	(19 741)	-	-	(19 741)
3.3	переведення до стадії 3	-	-	(26 227)	-	(26 227)
4	Зміни резерву	(35 450)	-	(53 909)	-	(89 359)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	(93)	-	-	-	(93)
7	Резерв під знецінення станом на 30.06.2022	(57 685)	(24 734)	(101 337)	(220)	(183 976)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2022.

Найменування статті		(тис. грн.)				
Рядок		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2020	(11 731)	(197)	(4 524)	(66)	(16 518)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(3 465)	-	-	(2)	(3 467)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	165	(887)	-	(722)
3.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	переведення до стадії 2	-	165	-	-	165
3.3	переведення до стадії 3	-	-	(887)	-	(887)
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на 30.06.2021	(15 196)	(32)	(5 411)	(68)	(20 707)

Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2022.

Найменування статті		(тис. грн.)				
Рядок		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 809 913	13 234	297 431	220	2 120 798
1.1	індивідуальна основа	-	-	2 325	220	2 545
1.2	групова основа	1 809 913	13 234	295 106	-	2 118 253

2	Придбані/ініційовані фінансові активи	741 640	40 228	-	-	781 868
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(912 867)	-	-	-	(912 867)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	197 334	-	-	197 334
6	Переведення до стадії 3	-	-	103 472	-	103 472
7	Курсові різниці	24 747	8	898	-	25 653
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 663 433	250 804	401 801	220	2 316 258
8.1	Індивідуальна основа	322 812	49 573	48 855	220	421 460
8.2	Групова основа	1 340 621	201 231	352 946	-	1 894 798

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 310 292	8 699	13 395	66	1 332 452
1.1	індивідуальна основа	-	-	4 172	66	4 238
1.2	групова основа	1 310 292	8 699	9 223	-	1 328 214
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	499 621	47 133	118 146	220	665 120
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 2	-	(42 598)	-	-	(42 598)
5	Переведення до стадії 3	-	-	168 064	2	168 066
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(2 174)	(68)	(2 242)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 809 913	13 234	297 431	220	2 120 798
7.1	Індивідуальна основа	-	-	2 325	220	2 545
7.2	Групова основа	1 809 913	13 234	295 106	-	2 118 253

Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2022.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	мінімальний кредитний ризик	150 448	2	-	-	150 450
1.2	низький кредитний ризик	864 827	138 816	-	-	1 003 643
1.3	середній кредитний ризик	127 107	2	-	-	127 109
1.4	високий кредитний ризик	521 051	111 984	-	-	633 035
1.5	дефолтні активи	-	-	401 801	220	402 021
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 663 433	250 804	401 801	220	2 316 258
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(57 685)	(24 734)	(101 337)	(220)	(183 976)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 605 748	226 070	300 464	-	2 132 282

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021.

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	мінімальний кредитний ризик	189 268	-	-	-	189 268
1.2	низький кредитний ризик	1 071 462	353	-	-	1 071 815
1.3	середній кредитний ризик	216 179	99	-	-	216 278
1.4	високий кредитний ризик	333 004	12 782	-	-	345 786
1.5	дефолтні активи	-	-	297 431	220	297 651
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 809 913	13 234	297 431	220	2 120 798
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17 387)	(4 993)	(21 201)	(220)	(43 801)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 792 526	8 241	276 230	-	2 076 997

Зважаючи на поточний воєнний стан в Україні, Банк не здійснює активне збільшення кредитного портфеля, а концентрується на обслуговуванні діючого портфеля з метою забезпечення прийнятого рівня кредитного ризику.

При управлінні кредитним ризиком Банк зосереджує основну увагу на контролі своєчасного обслуговування позичальниками нарахованих процентів та поступовому формуванні резервів під можливі збитки від кредитних ризиків (збільшення протягом 6 місяців 2022 року на 140,2 млн. грн.), приймаючи до уваги, перш за все, явні ознаки підвищення кредитного ризику, зокрема діяльність позичальника або застава в тимчасово окупованих регіонах, прострочення обслуговування боргу тощо. Активне кредитування призупинено. На даний час Банк проводить, за окремими запитами клієнтів, роботу щодо погодження їх кредитування в межах державних програм (для зменшення навантаження по сплаті процентів для позичальників); проводить вибіркоче кредитування позичальників, що мають короткі фінансові цикли (торгівля ПММ, продуктами харчування, товарами першої необхідності тощо). Банк також тримає під контролем питання щодо потенційного збільшення заборгованості в гривневому еквіваленті позичальників, які мають кредити в іноземній валюті, в разі відмови НБУ від фіксації офіційного курсу гривні до долару США.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери.

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у т.ч.:	4 332 142	4 968 180
1.1	ОВДП	4 332 142	4 968 180
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, у т.ч.:	400 252	850 187
2.1	депозитні сертифікати, емітовані НБУ	400 252	850 187
3	Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у т.ч.:	18	18
3.1	акції підприємств за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	18	18
4	Усього інвестицій в цінні папери	4 732 412	5 818 385

Станом на 30.06.2022 та на 31.12.2021 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 130 139 тис. грн. та 141 403 тис. грн. відповідно.

Станом на 30.06.2022 відсутні цінні папери, надані Банком як забезпечення за операціями РЕПО. Балансова вартість цінних паперів (ОВДП), наданих Банком як забезпечення за операціями РЕПО, станом на 31.12.2021 складала 235 789 тис. грн.

Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери за шестимісячний період, що закінчився, відповідно,

30.06.2022 та 30.06.2021, не формувався.

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30.06.2022, та в 2021 році перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

Таблиця 7.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				30.06.2022	31.12.2021
1	Акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	18	18
2	Усього			18	18

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2022.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	мінімальний кредитний ризик	400 252	-	-	-	400 252
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	400 252	-	-	-	400 252
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	400 252	-	-	-	400 252

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	мінімальний кредитний ризик	850 187	-	-	-	850 187
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	850 187	-	-	-	850 187
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	850 187	-	-	-	850 187

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30.06.2022.

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
1.1	мінімальний кредитний ризик	4 332 142	-	-	-	4 332 142
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 332 142	-	-	-	4 332 142
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 332 142	-	-	-	4 332 142

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31.12.2021.

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
1.1	мінімальний кредитний ризик	4 968 180	-	-	-	4 968 180
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 968 180	-	-	-	4 968 180
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 968 180	-	-	-	4 968 180

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.06.2022.

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	5 818 367	-	-	-	5 818 367
1.1	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	4 968 180	-	-	-	4 968 180
1.2	боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	850 187	-	-	-	850 187
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1 085 973)	-	-	-	(1 085 973)
3	Курсові різниці	-	-	-	-	-
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	4 732 394	-	-	-	4 732 394
4.1	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	4 332 142	-	-	-	4 332 142
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	400 252	-	-	-	400 252

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2021.

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 425 035	-	-	-	1 425 035
1.1	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	924 955	-	-	-	924 955
1.2	боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	500 080	-	-	-	500 080
2	Придбані/створені фінансові активи	4 390 726	-	-	-	4 390 726
3	Курсові різниці	2 606	-	-	-	2 606
4	Інші зміни	-	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	5 818 367	-	-	-	5 818 367

5.1	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	4 968 180	-	-	-	4 968 180
5.2	боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ)	850 187	-	-	-	850 187

Примітка 8. Інші активи.
Таблиця 8.1. Інші активи.

Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	9 654	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	118 402	92 608
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	1 321	451
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	26 477	11 440
5	Нараховані доходи	5 849	1 081
6	Інші фінансові активи	437	42
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 728)	(508)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	158 412	105 114
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
9	Дебіторська заборгованість з придбання активів	951	313
10	Передоплата за послуги	1 998	2 285
11	Дорогоцінні метали	4 748	3 792
12	Витрати майбутніх періодів	6 182	5 858
13	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	886	267
14	Інші нефінансові активи	638	772
15	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(1 506)	(1 502)
16	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	13 897	11 785
17	Усього інших активів за мінусом резервів	172 309	116 899

Станом на 30.06.2022 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 5 849 тис. грн., а на 31.12.2021 – 1 081 тис. грн.

Станом на 30.06.2022 та 31.12.2021 максимальний кредитний ризик за іншими активами (грошові кошти з обмеженим правом використання, які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard) становив 26 170 тис. грн. та 11 091 тис. грн. відповідно.

До складу статті «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» включена переважним чином заборгованість за здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів. Кредиторська заборгованість за цими операціями відображена в статті «Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками» Примітки 12 «Інші зобов'язання». Якщо здійснити згортання зазначених статей, кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками становила б, відповідно, на 30.06.2022 - 14 303 тис. грн. та на 31.12.2021 - 15 382 тис. грн.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2022.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31.12.2021	-	(1 502)	(483)	(25)	-	(2 010)

2	(Збільшення)/зменшення резерву	-	(4)	(730)	(2 474)	(16)	(3 224)
3	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
4	Залишок станом на 30.06.2022	-	(1 506)	(1 213)	(2 499)	(16)	(5 234)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2021.

		(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Залишок станом на 31.12.2020	-	(61)	(234)	(100)	(395)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	-	(1 144)	(132)	83	(1 193)
3	Курсові різниці	-	-	-	-	-
4	Залишок станом на 30.06.2021	-	(1 205)	(366)	(17)	(1 588)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.06.2022.

		(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього	
1	Залишок станом на 31.12.2021	92 608	11 440	1 574	105 622	
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	23 685	14 958	15 628	54 271	
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	
5	Курсові різниці	2 109	79	59	2 247	
6	Залишок станом на 30.06.2022	118 402	26 477	17 261	162 140	

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2021.

		(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього	
1	Залишок станом на 31.12.2020	472	11 141	1 685	13 298	
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	91 098	339	42	91 479	
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	
4	Списання за рахунок резерву	-	-	(4)	(4)	
5	Курсові різниці	1 038	(40)	(149)	849	
6	Залишок станом на 31.12.2021	92 608	11 440	1 574	105 622	

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 30.06.2022.

		(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	9 654	-	-	-	-	9 654
2	Дебіторська заборгованість за операціями з	118 402	-	-	-	-	118 402

3	платіжними картками Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	1 321	-	-	-	-	1 321
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	26 477	-	-	-	-	26 477
5	Нараховані доходи	4 405	-	-	-	1 444	5 849
6	Інші фінансові активи	423	-	-	-	14	437
7	Усього інших фінансових активів	160 682	-	-	-	1 458	162 140

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31.12.2021.

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	92 608	-	-	-	-	92 608
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	451	-	-	-	-	451
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 440	-	-	-	-	11 440
4	Нараховані доходи	752	-	-	-	329	1 081
5	Інші фінансові активи	37	-	-	-	5	42
6	Усього інших фінансових активів	105 288	-	-	-	334	105 622

Примітка 9. Кошти банків.
Таблиця 9.1. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Кошти, отримані від Національного банку України	3 498 933	3 349 994
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	231 613
3	Усього коштів інших банків	3 498 933	3 581 607

Станом на 30.06.2022 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів банків, відсутні. Станом на 31.12.2021 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів банків, складають 914 тис. грн.

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30.06.2022, та у 2021 році всі зобов'язання щодо основної суми боргу та процентів за ним виконувались своєчасно. Балансова вартість активів (ОВДП), наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає станом на 30.06.2022 - 3 890 180 тис. грн. та станом на 31.12.2021 - 3 960 310 тис. грн. Балансова вартість активів (ОВДП), наданих Банком як забезпечення за операціями РЕПО, складала станом на 31.12.2021 - 235 789 тис. грн.

Примітка 10. Кошти клієнтів.
Таблиця 10.1. Кошти клієнтів.

Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Інші юридичні особи	1 726 398	3 167 995
1.1	поточні рахунки	1 024 670	2 441 146
1.2	строкові кошти	701 728	726 849
2	Фізичні особи:	1 693 045	1 530 601
2.1	поточні рахунки	196 088	125 125
2.2	строкові кошти	1 496 957	1 405 476
3	Усього коштів клієнтів	3 419 443	4 698 596

Станом на 30.06.2022 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 28 755 тис. грн., а на 31.12.2021 – 23 018 тис. грн.

Станом на 30.06.2022 та на 31.12.2021 максимальна сума коштів за рахунком одного клієнта (контрагента) становила 200 918 тис. грн. та 606 306 тис. грн. відповідно.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		30.06.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	15 898	0,47	33 798	0,72
2	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	51 628	1,51	645 450	13,74
3	Переробна промисловість	321 542	9,40	117 425	2,50
4	Постачання електроенергії, газу, пари, водопостачання, каналізація, поводження з відходами	153 431	4,49	73 653	1,57
5	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	420 264	12,29	605 039	12,88
6	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	23 358	0,68	41 330	0,88
7	Фінансова та страхова діяльність	497 996	14,56	888 063	18,90
8	Інформація та телекомунікації, тимчасове розміщування й організація харчування	12 972	0,38	13 986	0,30
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	28 471	0,83	98 469	2,09
10	Будівництво	94 742	2,77	489 097	10,41
11	Інші види економічної діяльності	97 602	2,86	109 057	2,32
12	Фізичні особи	1 693 045	49,51	1 530 601	32,57
13	Інше (суб'єкти незалежної професійної діяльності та нерезиденти)	8 494	0,25	52 628	1,12
14	Усього коштів клієнтів:	3 419 443	100	4 698 596	100

Станом на 30.06.2022 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 227 592 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 774 994 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 399 488 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 1 155 696 тис. грн.

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями.
Таблиця 11.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2022.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31.12.2021	6 469
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	(72)
3	Курсові різниці	(1)
4	Залишок на 30.06.2022	6 396

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2021.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31.12.2020	4 404
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	783
3	Курсові різниці	1
4	Залишок на 30.06.2021	5 188

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 із виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.06.2022 та 31.12.2021 використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Примітка 12. Інші зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
(тис. грн.)			
ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	132 705	107 990
2	Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських комірок	555	476
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	13 781	10 149
4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	146 978	28
5	Кредитові суми до з'ясування	1 544	1 810
6	Інші фінансові зобов'язання	5 353	600
7	Усього інших фінансових зобов'язань	300 916	121 053
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 811	4 367
9	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	563	210
10	Кредиторська заборгованість з придбання активів	12	37
11	Доходи майбутніх періодів	9 650	8 050
12	Забезпечення оплати відпусток	5 360	9 890
13	Кредиторська заборгованість за послуги	3 810	1 382
14	Кредиторська заборгованість за отриманими комісіями по гарантіям	11 484	18 181
15	Усього інших нефінансових зобов'язань	35 690	42 117
16	Усього інших зобов'язань	336 606	163 170

Станом на 30.06.2022 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 13 781 тис. грн., а на 31.12.2021 – 10 149 тис. грн.

До складу статті «Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками» включена переважним чином заборгованість за здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів. Дебіторська заборгованість за цими операціями відображена в статті «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» таблиці 8.1 «Інші активи» Примітки 8. Якщо здійснити згортання зазначених статей, кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками становила б, відповідно, на 30.06.2022 14 303 тис. грн. та на 31.12.2021 15 382 тис. грн.

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 31.12.2020	157 480	215 748	215 748
2	Залишок на 31.12.2021	157 480	215 748	215 748
3	Залишок на 30.06.2022	157 480	215 748	215 748

Банк випускає прості іменні акції.

В травні 2022 року Наглядова рада Банку прийняла рішення про відмову від емісії простих іменних акцій в кількості 19 666 483 (дев'ятнадцять мільйонів шістсот шістдесят шість тисяч чотириста вісімдесят три) шт., рішення про емісію яких було прийнято Єдиним акціонером Банку 18.12.2020.

У червні 2022 року Єдиному акціонеру Банку пану Стефану Полу Пінтеру були повернені кошти, раніше внесені в оплату 19 666 483 акцій Банку, в сумі 26 943 081,71 грн.

Станом на 30.06.2022 статутний капітал поділено на 157 480 317 (сто п'ятдесят сім мільйонів чотириста вісімдесят тисяч триста сімнадцять) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,37 гривня кожна, які відповідно до чинного законодавства розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі. Протягом 6 місяців 2022 року та у 2021 році:

- акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувались;
- виплата дивідендів не здійснювалась;
- обмежень щодо володіння акціями не було;
- рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися.

На виконання вимог чинного законодавства власникам простих акцій надано право брати участь в управлінні Банком, брати участь у розподілі прибутку Банку, у разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди, отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості, отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку, переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, вільно розпоряджатися власними акціями згідно з чинним законодавством України. Акції Банку посвідчують

рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2022	31.12.2021
				(тис. грн.)
1	Залишок на початок періоду		(24 191)	3 381
2	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	7 117	(33 624)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7	7 118	(33 872)
2.2.	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки		(1)	248
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	6 052
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		-	(27 572)
5	Залишок на кінець періоду		(17 074)	(24 191)

Примітка 15. Процентні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2022	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2022	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2021	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2021
					(тис. грн.)
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	66 799	139 708	67 607	119 975
2	Боргові цінні папери	16 494	24 695	4 521	8 183
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	4	7	3	6
4	Депозити овернайт в інших банках	-	16	73	98
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	10 988	18 872	6 932	13 816
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	94 285	183 298	79 136	142 078
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
7	Боргові цінні папери	129 070	263 137	57 905	89 090
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	129 070	263 137	57 905	89 090
9	Усього процентних доходів	223 355	446 435	137 041	231 168
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
10	Строкові кошти юридичних осіб	(11 175)	(22 805)	(10 854)	(18 513)
11	Інші строкові кошти (кредити НБУ)	(135 346)	(223 129)	(30 715)	(40 679)
12	Строкові кошти інших банків	(3 899)	(7 219)	-	(1 470)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(30 276)	(58 695)	(21 427)	(42 550)
14	Поточні рахунки	(8 197)	(19 263)	(4 810)	(8 364)
15	Зобов'язання з оренди	(1 318)	(2 518)	(1 094)	(2 112)
16	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які	(190 211)	(333 629)	(68 900)	(113 688)

	обліковуються за амортизованою собівартістю				
17	Усього процентних витрат	(190 211)	(333 629)	(68 900)	(113 688)
18	ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ)	33 144	112 806	68 141	117 480

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати.

		Звітний період		Попередній період	
		(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2022	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2022	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2021	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2021
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
1	Розрахунково - касові операції	384 114	687 106	143 302	307 531
2	Доходи за операціями на валютному ринку	2 469	4 656	2 641	5 696
3	Гарантії надані	9 437	21 852	6 718	11 999
4	Кредитне обслуговування клієнтів	5 578	10 128	3 048	4 896
5	Інші	510	1 116	525	1 006
6	Усього комісійних доходів	402 108	724 858	156 234	331 128
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
7	Розрахунково - касові операції	(196 001)	(399 337)	(118 766)	(256 451)
8	Операції з цінними паперами	(1)	(11)	(2)	(11)
9	Гарантії надані	(5)	(5)		
10	Операції по розрахунках з МПС	(19 377)	(37 366)	(1 164)	(2 135)
11	Усього комісійних витрат	(215 384)	(436 719)	(119 932)	(258 597)
12	Чистий комісійний дохід/витрати	186 724	288 139	36 302	72 531

Примітка 17. Інші операційні доходи.

		Звітний період		Попередній період	
		(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2022	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2022	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2021	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2021
1	Дохід від суборенди активів з права користування	5	10	22	43
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	5	6	33	41
3	Дохід від модифікації фінансових активів	180	577	17	1 422
4	Дохід від припинення визнання фінансових активів	257	257	111	270
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	4 704	6 853	1 202	2 324
6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	161	168	6	6
7	Дохід від штрафів, пені	62	392	131	182
8	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	-	536	463	1 101
9	Доходи від перевірки та перерахування готівки	-	243	174	828
10	Інші	390	448	138	315
11	Усього операційних доходів	5 764	9 490	2 297	6 532

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати.
Таблиця 18.1. Витрати на виплати працівникам.

		Звітний період		Попередній період	
		(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2022	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2022	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2021	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2021
1	Заробітна плата та премії	(29 232)	(69 514)	(35 179)	(66 026)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 848)	(13 657)	(6 888)	(13 015)

3	Інші виплати працівникам	(1 274)	(1 864)	(192)	(409)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(36 354)	(85 035)	(42 259)	(79 450)

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію.

		Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2022	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2022	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2021	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2021
Рядок	Найменування статті				
1	Амортизація основних засобів	(2 815)	(5 233)	(2 262)	(3 967)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 097)	(2 183)	(1 133)	(1 950)
3	Амортизація активів з права користування	(5 797)	(12 090)	(5 614)	(10 997)
4	Усього витрат на амортизацію	(9 709)	(19 506)	(9 009)	(16 914)

Таблиця 18.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

		Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2022	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2022	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2021	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2021
Рядок	Найменування статті				
1	Збиток від вибуття активів	-	-	(66)	(66)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 124)	(3 821)	(1 841)	(3 474)
3	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(607)	(1 326)	(307)	(713)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(465)	(465)	(126)	(129)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(139)	(209)	(99)	(206)
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(917)	(2 070)	(442)	(974)
7	Професійні послуги	(6)	(39)	(1)	(72)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(300)	(352)	(165)	(487)
9	Витрати із страхування	(2 155)	(4 842)	(2 517)	(4 668)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(3 907)	(7 934)	(2 078)	(3 902)
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(647)	(1 917)	(22)	(1 755)
12	Витрати від модифікації лізингу (оренди)	-	(3)	-	-
13	Телекомунікаційні витрати	(1 179)	(2 551)	(1 663)	(3 201)
14	Витрати на аудит	(365)	(365)	(676)	(676)
15	Витрати на охорону	(247)	(602)	(357)	(731)
16	Господарські витрати	(1 783)	(2 981)	(1 675)	(3 625)
17	Винагорода за залучення клієнтів	(2 645)	(6 668)	(1 568)	(3 068)
18	Витрати на здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів	(12 835)	(21 133)	(3 659)	(10 257)
19	Витрати на комунальні послуги	(122)	(267)	(72)	(189)
20	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(7 450)	(12 646)	(777)	(1 403)
21	Витрати на інкасацію	(260)	(561)	(858)	(1 206)
22	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	204	(3)	616	(1 144)
23	Інші адміністративні та	(2 700)	(5 755)	(1 348)	(2 066)

24	операційні витрати Усього адміністративних та інших операційних витрат	(40 649)	(76 510)	(19 701)	(44 012)
----	--	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Примітка 19. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 19.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2022	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2022	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2021	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2021
		(тис. грн.)			
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1 560)	(150)	(238)
2	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форвардні контракти на продаж цінних паперів), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	318
3	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з борговими цінними паперами(ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	22	-	-
4	Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1 538)	(150)	80

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2022	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2022	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2021	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2021
		(тис. грн.)			
1	Поточний податок на прибуток	(6 173)	(13 859)	(7 787)	(12 134)
2	Усього витрати податку на прибуток	(6 173)	(13 859)	(7 787)	(12 134)

Згідно з нормами чинного податкового законодавства України у звітному періоді змін ставок податку на прибуток не відбувалось.

Примітка 21. Прибуток/збиток на одну просту акцію.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2022	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2022	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2021	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2021
		(тис. грн.)			
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Банку	25 870	60 884	34 381	54 132
2	Прибуток/(збиток) за період	25 870	60 884	34 381	54 132
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	157 480	157 480	157 480	157 480
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	0.17	0.39	0.21	0.34

Примітка 22. Операційні сегменти.

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-напрями, орієнтовані на різних клієнтів. Інформація у розрізі сегментів діяльності аналізується та враховується керівництвом Банку з метою

ефективного розподілу ресурсів та оцінки діяльності сегментів.

Операції Банку поділяються на такі сегменти:

Корпоративний бізнес – включає обслуговування поточних та карткових рахунків, депозитів, надання кредитів та кредитних ліній «овердрафт», гарантій та інших видів фінансування, документарні операції та операції з іноземною валютою юридичних осіб та приватних підприємців. В сегменті корпоративного бізнесу Банк виділяє такі підсегменти:

- *Великі клієнти* – юридичні особи, чистий дохід клієнта/групи клієнтів перевищує 500 млн. грн. екв., а також державні підприємства/комунальні підприємства, страхові компанії, компанії з управління активами та нерезиденти.

- *Середні клієнти* – юридичні особи та фізичні особи – суб'єкти господарювання, чистий дохід клієнта/групи клієнтів знаходиться у діапазоні 200-500 млн. грн. екв., а також небанківські фінансові установи.

- *Малі клієнти* – юридичні особи та фізичні особи – суб'єкти господарювання, чистий дохід клієнта/групи клієнтів знаходиться у діапазоні 60-200 млн. грн. екв., а також клієнти, які займаються провадженням незалежної професійної діяльності.

- *Мікро клієнти* – юридичні особи та фізичні особи – суб'єкти господарювання, чистий дохід клієнта/групи клієнтів менше 60 млн. грн. екв.

Роздрібний бізнес – включає відкриття, обслуговування поточних, ощадних та карткових рахунків, депозитів, надання споживчих та іпотечних кредитів, обслуговування дебетних та кредитних карт, у тому числі випущених у рамках зарплатних проектів, операції з іноземною валютою фізичних осіб.

Міжбанківський та інвестиційний бізнес – включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на міжбанківському ринку, включаючи рефінансування НБУ, операції з цінними паперами, включаючи ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, операції з іноземною валютою і банкнотами з метою отримання доходу.

Електронний бізнес – включає обслуговування платіжних сервісів (PSP провайдерів), інтернет-еквайринг на базі MasterCard, забезпечення розрахунків по платіжних картах, отримання відповідного комісійного доходу тощо.

Нерозподілені статті – включають операції по забезпеченню ліквідності Банку, основні засоби, дебіторську та кредиторську заборгованість, відстрочені податкові активи, податок на прибуток тощо.

Банк не має інших сегментів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку. Інформація за основними сегментами банківської діяльності станом на 30.06.2022 та 31.12.2021 представлена нижче.

Таблиця 22.1. Основні сегменти банківської діяльності станом на 30.06.2022.

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Активи сегментів, у т.ч.:	2 022 473	109 809	4 694 517	-	986 819	7 813 618
1.1	кредити брутто	2 199 715	116 543	-	-	-	2 316 258
1.2	резерви	(177 242)	(6 734)	(37 895)	-	(5 234)	(227 105)
1.3	інші статті брутто	-	-	4 732 412	-	992 053	5 724 465
2	Зобов'язання сегментів, у т.ч.:	1 640 243	1 693 045	3 498 933	86 155	413 243	7 331 619
2.1	кошти клієнтів	1 640 243	1 693 045	-	86 155	-	3 419 443
2.2	інші статті	-	-	3 498 933	-	413 243	3 912 176

Таблиця 22.2. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31.12.2021.

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Активи сегментів, у т.ч.:	1 960 130	116 867	5 818 385	-	1 050 762	8 946 144
1.1	кредити брутто	2 000 161	120 637	-	-	-	2 120 798
1.2	Резерви	(40 031)	(3 770)	-	-	(7 850)	(51 651)
1.3	інші статті брутто	-	-	5 818 385	-	1 058 612	6 876 997
2	Зобов'язання сегментів, у т.ч.:	3 167 995	1 530 601	3 581 607	16 723	208 277	8 505 203
2.1	кошти клієнтів	3 167 995	1 530 601	-	-	-	4 698 596
2.2	інші статті	-	-	3 581 607	16 723	208 277	3 806 607

Таблиця 22.3. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за шестимісячний період, що завершився 30.06.2022.

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Процентні доходи	144 242	14 339	287 854	-	-	446 435
2	Процентні витрати	(37 803)	(65 478)	(230 348)	-	-	(333 629)
3	Трансферт	(52 839)	94 520	(49 898)	431	7 786	-
4	Чистий процентний дохід	53 600	43 381	7 608	431	7 786	112 806
5	Комісійні доходи	49 698	21 387	1 412	652 361	-	724 858
6	Комісійні витрати	(400)	(3 228)	(3 949)	(429 142)	-	(436 719)
7	Чистий комісійний дохід	49 298	18 159	(2 537)	223 219	-	288 139
8	Торгівельний дохід	-	9 574	7 047	11 410	-	28 031
9	Амортизація	(5 413)	(10 979)	(266)	-	(2 848)	(19 506)
10	Операційні витрати та інші доходи (витрати)	(58 028)	(45 965)	(15 308)	(17 982)	(17 751)	(155 034)
11	Резерви	(137 094)	(2 926)	(34 988)	-	(4 685)	(179 693)
12	Результат сегмента	(97 637)	11 244	(38 444)	217 078	(17 498)	74 743
13	Витрати з податку на прибуток	18 104	(2 085)	7 128	(40 251)	3 245	(13 859)
14	Чистий прибуток за період	(79 533)	9 159	(31 316)	176 827	(14 253)	60 884

Таблиця 22.4. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за шестимісячний період, що завершився 30.06.2021.

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Процентні доходи	115 662	18 129	97 377	-	-	231 168
2	Процентні витрати	(25 063)	(46 476)	(42 149)	-	-	(113 688)
3	Трансферт	(28 342)	49 413	(33 297)	376	11 850	-
4	Чистий процентний дохід	62 257	21 066	21 931	376	11 850	117 480
5	Комісійні доходи	36 430	22 006	3 177	269 515	-	331 128
6	Комісійні витрати	(620)	(2 480)	(8 156)	(247 341)	-	(258 597)
7	Чистий комісійний дохід	35 810	19 526	(4 979)	22 174	-	72 531
8	Торгівельний дохід	-	16 265	1 675	-	-	17 940
9	Амортизація	(2 723)	(11 491)	(231)	-	(2 469)	(16 914)
10	Операційні витрати та інші доходи (витрати)	(43 268)	(34 273)	(11 414)	(13 408)	(13 236)	(115 599)
11	Резерви	(4 724)	(232)	(2 940)	-	(1 276)	(9 172)
12	Результат сегмента	47 352	10 861	4 042	9 142	(5 131)	66 266
13	Витрати з податку на	(8 671)	(1 989)	(740)	(1 674)	940	(12 134)

14	прибуток					
	Чистий прибуток за період	38 681	8 872	3 302	7 468	(4 191) 54 132

Примітка 23. Потенційні зобов'язання.

Розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 30.06.2022 Банк не мав непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

Потенційні податкові зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 30.06.2022 керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 30.06.2022 контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів відсутні. Станом на 31.12.2021 контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 26,6 тис. грн.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). За невідомою орендою або суборендою у звітному періоді та попередньому році угоди не укладались.

Зобов'язання з кредитування. Станом на 30.06.2022, а також на 31.12.2021 Банк не мав непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування.

Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Зобов'язання з кредитування, що надані:	1 154 193	1 135 830
1.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти	1 154 193	1 135 830
2	Імпортні акредитиви	-	-
3	Гарантії видані	1 209 932	1 806 968
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6 396)	(6 469)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 357 729	2 936 329

Таблиця 23.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30.06.2022.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування					
1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	1 154 193	-	-	1 154 193
1.1	мінімальний кредитний ризик	1 154 193	-	-	1 154 193
2	Гарантії видані	1 209 932	-	-	1 209 932
2.1	мінімальний кредитний ризик	904 955	-	-	904 955
2.2	низький кредитний ризик	120 312	-	-	120 312
2.3	середній кредитний ризик	-	-	-	-
2.4	високий кредитний ризик	182 274	-	-	182 274
2.5	дефолтні активи	2 391	-	-	2 391
3	Усього зобов'язань з кредитування	2 364 125	-	-	2 364 125
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(6 396)	-	-	(6 396)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	2 357 729	-	-	2 357 729

Таблиця 23.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2022.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	6 469	-	-	6 469
2	Надані зобов'язання з кредитування	3 363 788	-	-	3 363 788

2.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти	2 695 571	-	-	2 695 571
2.2	гарантії видані	668 217	-	-	668 217
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	3 942 461	-	-	3 942 461
3.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти	2 677 208	-	-	2 677 208
3.2	гарантії видані	1 265 253	-	-	1 265 253
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(73)	-	-	(73)
4.1	переведення до стадії 1	(73)	-	-	(73)
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	6 396	-	-	6 396

Таблиця 23.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30.06.2022.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	2 942 798	-	-	2 942 798
2	Надані зобов'язання з кредитування	3 363 788	-	-	3 363 788
2.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти	2 695 571	-	-	2 695 571
2.2	гарантії видані	668 217	-	-	668 217
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	3 942 461	-	-	3 942 461
3.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти	2 677 208	-	-	2 677 208
3.2	гарантії видані	1 265 253	-	-	1 265 253
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 364 125	-	-	2 364 125

Таблиця 23.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	Гривня	2 278 097	2 847 277
2	Долар США	79 260	88 678
3	Євро	372	374
4	Усього	2 357 729	2 936 329

Станом на 30.06.2022 заставна вартість ОВДП, наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 3 793 092 тис. грн., а заставна вартість ОВДП, наданих за операціями РЕПО з банками, складає 211 045 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 заставна вартість ОВДП, наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 3 478 495 тис. грн., а заставна вартість ОВДП, наданих за операціями РЕПО з банками, складає 237 799 тис. грн.

Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від

використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю.

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які відображаються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю.

Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення.

Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

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

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

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Таблиця 24.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, станом на 30.06.2022.

		Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	ринкові котирування (рівень I)	спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	АКТИВИ					
1	Інвестиції в цінні папери (державні облигації)	-	4 332 142	-	4 332 142	4 332 142
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	9 973	9 973	9 973
3	Усього активів	-	4 332 142	9 973	4 342 115	4 342 115

Таблиця 24.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 30.06.2022.

		Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі			(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	ринкові котирування (рівень I)	спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість

				даними (рівень III)		
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	277 047	-	-	277 047	277 047
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	358 860	358 860	358 860
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 241 808	2 241 808	2 132 282
4	Інвестиції в цінні папери (крім державних облігацій)	-	-	400 270	400 270	400 270
5	Інші фінансові активи	-	-	158 412	158 412	158 412
6	Активи з права користування	-	-	59 344	59 344	59 344
7	Усього активів	277 047	-	3 218 694	3 495 741	3 386 215
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	-	-	3 498 933	3 498 933	3 498 933
9	Кошти клієнтів	-	-	3 401 489	3 401 489	3 419 443
10	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	64 473	64 473	64 473
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	300 916	300 916	300 916
12	Усього зобов'язань	-	-	7 265 811	7 265 811	7 283 765

Таблиця 24.3. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, станом на 31.12.2021.

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
	АКТИВИ					
1	Інвестиції в цінні папери (державні облігації)	4 968 180	-	-	4 968 180	4 968 180
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	10 178	10 178	10 178
3	Усього активів	4 968 180	-	10 178	4 978 358	4 978 358

Таблиця 24.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 31.12.2021.

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	374 348	-	-	374 348	374 348
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	429 937	429 937	429 937
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 107 545	2 107 545	2 076 997
4	Інвестиції в цінні папери (крім державних облігацій)	-	-	850 205	850 205	850 205
5	Інші фінансові активи	-	-	105 114	105 114	105 114
6	Активи з права користування	-	-	44 204	44 204	44 204
7	Усього активів	374 348	-	3 537 005	3 911 353	3 880 805

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків	-	-	3 581 607	3 581 607	3 581 607
9	Кошти клієнтів	-	-	4 686 281	4 686 281	4 698 596
10	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	43 321	43 321	43 321
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	121 053	121 053	121 053
12	Усього зобов'язань	-	-	8 432 262	8 432 262	8 444 577

Примітка 25. Операції з пов'язаними особами.
Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30.06.2022.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. - 1%)	-	5 808	-	1 849
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(2)	-	(15)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-18,25%)	26 949	7 196	1	1 208

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.06.2022.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	185	-	105
2	Процентні витрати	-	(104)	-	(42)
3	Комісійні доходи	6	54	3	12
4	Інші операційні доходи	-	-	10	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(27 126)	-	(413)
6	Витрати на резерви	-	(2)	-	-

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2022.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	7 600	11 220
2	Інші зобов'язання	-	5 127	-

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2022.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	862	186

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2021.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 10,5-12,5%)	-	6 712	-	2 046
2	Резерви під знецінення кредитів	-	(4)	-	(16)

3	та заборгованості клієнтів Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-12,75%)	-	6 052	206	895
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.06.2021.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	374	-	6
2	Процентні витрати	-	(79)	-	(38)
3	Комісійні доходи	6	25	9	3
4	Інші операційні доходи	-	-	10	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(24 411)	-	(358)
6	Витрати на резерви	-	(137)	-	-

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2021.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	6 100	11 220
2	Інші зобов'язання	-	4 859	-

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2021.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	1 617	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	1 425	10

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2022 рік			2021 рік		
		витрати за квартал	витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.06.2022	витрати за квартал	витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.06.2021
1	Поточні виплати працівникам	(11 762)	(26 662)	1 715	(13 398)	(24 446)	1 843
2	Виплати під час звільнення	-	(15)	-	(178)	(216)	-
3	Всього	(11 762)	(26 677)	1 715	(13 576)	(24 662)	1 843

Протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2022, управлінському персоналу виплачувались бонуси в сумі 1,1 тис. грн. за продаж банківських продуктів та послуг.

Протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2022, управлінському персоналу бонуси не виплачувались.

Примітка 26. Події після дати балансу.

За період між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності Банком було достроково погашено кредити рефінансування, отримані від Національного банку України, на суму 699 млн. грн.

Голова Правління

Т.В.Путінцева

Головний бухгалтер

С.М.Денисенко