



**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**

**за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року**

**м. Київ – 2022**

## ЗМІСТ

№ з/п	Найменування	Сторінка
1.	Проміжний (скорочений) звіт про фінансовий стан на 31 березня 2022 року	6
2.	Проміжний (скорочений) звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року	7
3.	Проміжний (скорочений) звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	9
4.	Проміжний (скорочений) звіт про зміни у власному капіталі за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	10
5.	Примітка 1. Інформація про Банк	11
6.	Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	11
7.	Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	14
8.	Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	17
9.	Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	17
10.	Примітка 5. Кредити та заборгованість банків	17
11.	Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю	17
12.	Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2022 року	18
13.	Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року	18
14.	Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року	19
15.	Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року	19
16.	Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2022 року	19
17.	Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	20
18.	Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	20
19.	Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року	20
20.	Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року	21
21.	Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2022 року	21

№ з/п	Найменування	Сторінка
22.	Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року	21
23.	Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2022 року	22
24.	Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року	22
25.	Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	23
26.	Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери	23
27.	Таблиця 7.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	24
28.	Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2022 року	24
29.	Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року	24
30.	Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2022 року	25
31.	Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2021 року	25
32.	Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 березня 2022 року	26
33.	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 грудня 2021 року	26
34.	Примітка 8. Інші активи	27
35.	Таблиця 8.1. Інші активи	27
36.	Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року	28
37.	Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року	28
38.	Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31 березня 2022 року	28
39.	Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2021 року	29
40.	Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31 березня 2022 року	29
41.	Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31 грудня 2021 року	29
42.	Примітка 9. Кошти банків	29
43.	Таблиця 9.1. Кошти банків	29
44.	Примітка 10. Кошти клієнтів	30
45.	Таблиця 10.1. Кошти клієнтів	30

№ з/п	Найменування	Сторінка
46.	Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності	30
47.	Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями	31
48.	Таблиця 11.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31 березня 2022 року	31
49.	Таблиця 11.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31 березня 2021 року	31
50.	Примітка 12. Інші зобов'язання	31
51.	Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	32
52.	Примітка 14. Процентні доходи та витрати	32
53.	Примітка 15. Комісійні доходи та витрати	33
54.	Примітка 16. Інші операційні доходи	33
55.	Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати	34
56.	Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам	34
57.	Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію	34
58.	Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати	34
59.	Примітка 18. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	35
60.	Таблиця 18.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	35
61.	Примітка 19. Витрати на податок на прибуток	36
62.	Примітка 20. Прибуток/збиток на одну просту акцію	36
63.	Примітка 21. Операційні сегменти	36
64.	Таблиця 21.1. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31 березня 2022 року	37
65.	Таблиця 21.2. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року	37
66.	Таблиця 21.3. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31 грудня 2021 року	38
67.	Таблиця 21.4. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року	38
68.	Примітка 22. Потенційні зобов'язання Банку	39
69.	Таблиця 22.1. Структура зобов'язань з кредитування	39
70.	Таблиця 22.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31 березня 2022 року	39
71.	Таблиця 22.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року	40
72.	Таблиця 22.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 березня 2022 року	40
73.	Таблиця 22.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют	41
74.	Примітка 23. Справедлива вартість фінансових інструментів	41

№ з/п	Найменування	Сторінка
75.	Таблиця 23.1. 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 31 березня 2022 року	42
76.	Таблиця 23.2. 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 31 березня 2022 року	43
77.	Таблиця 23.3. 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 грудня 2021 року	43
78.	Таблиця 23.4. 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 грудня 2021 року	44
79.	Примітка 24. Операції з пов'язаними особами	44
80.	Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 березня 2022 року	44
81.	Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року	44
82.	Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2022 року	45
83.	Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2022 року	45
84.	Таблиця 24.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2021 року	45
85.	Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року	45
86.	Таблиця 24.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2021 року	46
87.	Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2021 року	46
88.	Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу	46

**Проміжний (скорочений) звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 березня 2022 року**

				(тис.грн.)	
Назва статті	Примітки	31 березня 2022	31 грудня 2021		
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	308 580	374 348		
Кредити та заборгованість банків	5	210 750	429 937		
Кредити та заборгованість клієнтів	6	2 182 598	2 076 997		
Інвестиції в цінні папери	7	5 290 575	5 818 385		
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5 791	-		
Відстрочений податковий актив		7 654	7 654		
Основні засоби та нематеріальні активи		76 123	77 720		
Активи з права користування		41 956	44 204		
Інші активи	8	32 185	116 899		
<b>Усього активів</b>		<b>8 156 212</b>	<b>8 946 144</b>		
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	9	4 223 011	3 581 607		
Кошти клієнтів	10	2 987 591	4 698 596		
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		7 686	12 040		
Резерви за зобов'язаннями	11	7 294	6 469		
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		45 129	43 321		
Інші зобов'язання	12	418 962	163 170		
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>7 689 673</b>	<b>8 505 203</b>		
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>					
Статутний капітал		215 748	215 748		
Незарєєстрований статутний капітал		26 943	26 943		
Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		(117)	(117)		
Резерви та інші фонди банку		71 477	71 477		
Резерви переоцінки	13	(33 607)	(24 191)		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		186 095	151 081		
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>466 539</b>	<b>440 941</b>		
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>8 156 212</b>	<b>8 946 144</b>		

Затверджено до випуску та підписано

10.08.2022

Голова Правління

Путінцева Т.В

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітки з 11 по 46 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року

**Проміжний (скорочений) звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року**

Назва статті	При міт ки	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
		(тис. грн.)			
Процентні доходи	14	223 080	223 080	94 127	94 127
Процентні витрати	14	(143 418)	(143 418)	(44 788)	(44 788)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>79 662</b>	<b>79 662</b>	<b>49 339</b>	<b>49 339</b>
Комісійні доходи	15	322 750	322 750	174 894	174 894
Комісійні витрати	15	(221 334)	(221 334)	(138 665)	(138 665)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	(1 538)	(1 538)	230	230
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 441)	(1 441)	402	402
Результат від операцій з інозем- ною валютою		8 051	8 051	8 399	8 399
Результат від переоцінки іноземної валюти		4 717	4 717	55	55
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5,6, 8	(56 729)	(56 729)	(4 264)	(4 264)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	11	(825)	(825)	(1 120)	(1 120)
Інші операційні доходи	16	3 726	3 726	4 235	4 235
Витрати на виплати працівникам	17	(48 681)	(48 681)	(37 191)	(37 191)
Витрати зносу та амортизація	17	(3 504)	(3 504)	(2 522)	(2 522)
Амортизація активів з права користування		(6 293)	(6 293)	(5 383)	(5 383)
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(35 861)	(35 861)	(24 311)	(24 311)
<b>Прибуток/(збиток) до оподатку- вання</b>		<b>42 700</b>	<b>42 700</b>	<b>24 098</b>	<b>24 098</b>
Витрати на податок на прибуток	19	(7 686)	(7 686)	(4 347)	(4 347)
<b>Прибуток/(збиток) за період</b>		<b>35 014</b>	<b>35 014</b>	<b>19 751</b>	<b>19 751</b>
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку		<b>35 014</b>	<b>35 014</b>	19 751	19 751
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	20	0.22	0.22	0.13	0.13
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>Статті, що можуть бути рекласифіковані в прибуток чи збиток:</b>					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	13	(9 416)	(9 416)	8 079	8 079
чиста зміна справедливої вартості		(9 415)	(9 415)	7 657	7 657
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(1)	(1)	422	422
<b>Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період</b>		<b>(9 416)</b>	<b>(9 416)</b>	<b>8 079</b>	<b>8 079</b>

Назва статті	При міт ки	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
Усього сукупного доходу за період		25 598	25 598	27 830	27 830
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		25 598	25 598	27 830	27 830

Затверджено до випуску та підписано

10.08.2022

Голова Правління

Путінцева Т.В.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.



Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітки з 11 по 46 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року



**Проміжний (скорочений) звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року**

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		42 700	24 098
Коригування:			
Знос та амортизація	17	9 797	7 905
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5,6,8	56 729	4 264
Амортизація дисконту/(премії)		9 490	(18 205)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	1 538	(230)
(Нараховані доходи)		(16 795)	(4 290)
Коригування доходів по цінним паперам, що відносяться до інвестиційної діяльності		(76 793)	(12 275)
Нараховані витрати		5 519	4 372
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		1 418	(832)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(5 674)	1 490
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>27 929</b>	<b>6 297</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(92 877)	(312 163)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	88 065	(378)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	640 953	913 201
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(1 802 572)	257 293
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	253 205	96 732
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(885 297)</b>	<b>960 982</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(17 831)	(4 411)
<b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/ (ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		<b>(903 128)</b>	<b>956 571</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів		(1 664)	(5 854)
Надходження від реалізації основних засобів		1	8
Придбання нематеріальних активів		(262)	(567)
Придбання цінних паперів	7	(163 934)	(1 616 003)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	7	658 490	967 813
<b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/ (ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		<b>492 631</b>	<b>(654 603)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Внески в незареєстрований статутний капітал		-	26 943
Грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання		(2 642)	(4 843)
<b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ / (ВИКОРИСТАНІ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		<b>(2 642)</b>	<b>22 100</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		44 601	5 922
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(368 538)	329 990
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 660 125	751 530
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 291 587	1 081 520

Затверджено до випуску та підписано  
10.08.2022

Голова Правління  
Головний бухгалтер

Путінцева Т.В.  
Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М. 561-25-17

Примітки з 11 по 46 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року

**Проміжний (скорочений) звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Статутний капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2020	215 748	-	(117)	6 216	3 381	65 261	290 489
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	8 079	19 751	27 830
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	-	19 751	19 751
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	8 079	-	8 079
Незарєєстрований статутний капітал	-	26 943	-	-	-	-	26 943
Залишок на 31 березня 2021	215 748	26 943	(117)	6 216	11 460	85 012	345 262
Залишок на 31 грудня 2021	215 748	26 943	(117)	71 477	(24 191)	151 081	440 941
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(9 416)	35 014	25 598
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	-	35 014	35 014
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(9 416)	-	(9 416)
Залишок на 31 березня 2022	215 748	26 943	(117)	71 477	(33 607)	186 095	466 539

Затверджено до випуску та підписано

10.08.2022

Голова Правління

Головний бухгалтер



Путінцева Т.В

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітки з 11 по 46 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року

### Примітка 1. Інформація про Банк

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» (скорочена назва: АТ «КІБ», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6. Свідоцтво про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків №219 від 03 грудня 1993 року.

Станом на 31 березня 2022 року єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер.

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

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту та банківської ліцензії №186 від 11 листопада 2011 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №186-2 від 21 травня 2012 року. Згідно ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, серія АЕ №263254 від 03.09.2013р., Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарну діяльність депозитарної установи.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку. Органом контролю Банку є служба внутрішнього аудиту. Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Станом на 31.03.2022 року Банк має 43 відділень, станом на 31.12.2021 року Банк мав також 43 відділення.

Головною стратегічною метою є подальший розвиток Банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів акціонерів та клієнтів. Стратегія Банку націлена на забезпечення абсолютної надійності, високої ліквідності та бездоганної платоспроможності, реалізація чого досягається за рахунок проведення зваженої 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 31.03.2022р. Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КІБ» 10 серпня 2022 року.

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

У I кварталі напад Росії суттєво змінив умови функціонування банківського сектору. Своєчасні кроки банків та НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінансових установ та системи електронних платежів дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами для фінансового сектору. Обсяг коштів клієнтів у банках зріс, що забезпечувало стабільно високий рівень ліквідності попри воєнні ризики. Невеликий вплив коштів населення у перші два місяці року через інформаційний тиск компенсувався зростанням депозитів у березні. Кошти корпорацій під час війни зменшилися, найбільше в іноземній валюті. Переважно це відбулося через подальші виплати зарплат за одночасного зменшення виручки.

Після початку повномасштабної війни населення знизило попит на кредити. Натомість помірний попит на кредитні ресурси з боку корпорацій зберігся. Кредитуванню бізнесу сприяла держава, поліпшивши умови участі в урядових програмах.

Чисті активи платоспроможних на кінець березня банків зменшилися за I квартал на 2.2%. Дві складові скоротилися найдужче: депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Динаміка кредитного портфеля клієнтів була нерівномірною, проте в цілому у січні – березні він зріс. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання за квартал зросли на 4,8%, а валютні – на 2,2% у доларовому еквіваленті. Весь приріст кредитного портфеля забезпечили перші два місяці кварталу, натомість у

березні чисті гривневі позики зменшилися на 0.6%, а валютні – на 1.9%. У річному обчисленні чистий кредитний портфель зріс на 39.7% у гривні та на 18.4% в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті).

Найактивніше залучали позики державні корпорації. За перші два місяці року обсяги чистого роздрібного кредитного портфеля збільшилися на 5.8%. Однак зменшення обсягу кредитів у березні нівелювало попереднє зростання і в цілому за квартал чистий гривневий портфель зріс лише на 0.7% (+30.1% р/р). Під час воєнного стану кредити надавалися лише на поточні потреби клієнтів, натомість в іпотечному сегменті та на купівлю авто кредитування майже не здійснювалося.

Зобов'язання платоспроможних на кінець березня банків за I квартал незначно зменшилися здебільшого через вплив коштів суб'єктів господарювання. Водночас кошти фізосіб помітно зросли. Загалом депозити клієнтів і надалі залишаються головним джерелом фінансування банків (84% зобов'язань). Частка коштів НБУ в структурі зобов'язань зросла за квартал на 1.8 в. п. до 7.1%, чому сприяв вищий попит на інструменти підтримки ліквідності банків в умовах воєнного стану. Обсяги гривневих коштів фізичних осіб за квартал збільшилися на 10.8% (+24.6% р/р). Проте, зростали лише кошти на вимогу (одразу на чверть за квартал), тоді як строкові кошти зменшилися на 7.5%. Половину нових строкових депозитів клієнти відкривали на строк до трьох місяців, хоча до початку війни вони становили лише третину. Обсяг вкладів фізичних осіб в іноземній валюті зменшився за квартал на 8.6% (у доларовому еквіваленті).

Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за I квартал знизилися на 13.1% внаслідок впливу коштів з усіх груп банків, хоча в річному вимірі зросли на 12.4% р/р. Найсуттєвіші впливи гривневих коштів бізнесу спостерігалися у перші два тижні війни. Відтоді відбулася зміна тенденції і депозити повільно зростали. Обсяг валютних коштів бізнесу за квартал зменшився на 10.6% в доларовому еквіваленті

Рівень доларизації коштів клієнтів за квартал залишився практично незмінним. У бізнес-сегменті він зріс через знецінення гривні. Водночас у роздрібному – знизився внаслідок значного накопичення гривневих коштів фізосіб за одночасного зменшення валютних.

Із початком повномасштабної фази війни з Росією НБУ зберігає облікову ставку на рівні 10% річних. Упродовж кварталу на 1.5 в. п. зросли ставки за гривневими коштами бізнесу, за якими були помітні впливи. Натомість через помітний приплив коштів населення та низьку роль цінових стимулів в умовах війни, банки знижували вартість депозитів населення.

Суттєве збільшення кредитного ризику штовхало вгору вартість гривневих позик суб'єктам господарювання – до 13.1% річних. Більшою мірою подорожчання торкнулось великих підприємств, які генерують ризик концентрації для банків. Натомість ставки за кредитами населенню внаслідок запроваджених кредитних канікул значно знизилися – на 5.5 в. п. до 23% річних. До того ж на них вщух попит в умовах воєнного стану.

У I кварталі банки були операційно прибутковими, але в березні з активізацією воєнних дій зростання операційного доходу уповільнилося. Попит на кредити та банківські послуги знизився. Скорочення обсягів торгівлі товарами та послугами в країні потягнуло за собою зниження сум розрахунків – ключової бази комісійних доходів банків. Зі свого боку більшість банків запровадили кредитні канікули та знизили розмір комісій. Сукупно це мало негативний вплив на основні складові операційного доходу. Зростання чистого процентного доходу в березні сповільнилося до 17% р/р порівняно з 35% р/р за січень-лютий 2022 року. Чистий комісійний дохід скоротився за I квартал на 13% р/р через падіння в березні на 58% р/р.

Нині кредитний ризик є одним з найсуттєвіших для банків. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом.

Для стабілізації валютного ринку НБУ запровадив численні обмеження та зафіксував обмінний курс до долара США.

У I кварталі банки надалі скорочували мережу. Найбільше відділень закрили державні та іноземні банки. Скорочення переважно спостерігалось в Донецькій області та місті Києві

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 13.7% (із 10.7% у лютому). У місячному вимірі ціни зросли на 4.5%. Зростання інфляції зумовлювалося порушенням ланцюгів постачання, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу та фізичним знищенням активів підприємств через повномасштабний напад Росії на Україну.

Крім того, прискорення інфляції може пояснюватися ймовірним значним зростанням цін у частково захоплених областях унаслідок блокування російськими загарбниками постачання товарів. Передусім стрімко зросли ціни на продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне.

У березні бойовими діями були охоплені 10 областей та м. Київ, які в минулому разом формували більше 55% ВВП. Падіння економічної активності спостерігалось й у порівняно спокійних областях через розриви ланцюгів постачання та виробництва, невизначеність та збільшення ризиків, відплив робочої сили та додаткові витрати.

Експорт значно знизився через руйнування виробничих потужностей, блокування Росією портів Чорного моря та обмежену спроможність перевезень залізничного транспорту та Дунайських портів. Скорочення внутрішнього попиту через повномасштабну війну та уведення обмежень на імпорту зумовили й суттєве зниження імпорту товарів. Профіцит у торгівлі послугами змінився на дефіцит через значну міграцію населення за кордон та тимчасове зниження експорту ІТ-послуг через невизначеність та переміщення компаній. Утім, з огляду на стійкі грошові перекази, заборону на виплати дивідендів та скорочення реінвестованих прибутків сформувався значний профіцит поточного рахунку.

Надходження фінансування від міжнародних партнерів (без урахування МВФ) за березень становили 1.9 млрд дол. Це певним чином компенсувало відплив капіталу за приватним сектором, зумовлений нарощуванням обсягів готівки поза банками та зростанням заборгованості нерезидентів за торговими операціями, що серед інших причин може бути спричинено порушеннями ланцюгами постачання в Україну. Це разом із надходженнями від МВФ у межах Інструменту екстреного фінансування (1.4 млрд дол.) дало змогу утримувати валові міжнародні резерви на доволі високому рівні – 28.1 млрд дол. станом на кінець березня.

Глибоке падіння економічної активності та запровадження низки податкових змін для пом'якшення шоку в економіці призвели до суттєвого скорочення податкових надходжень у березні. Утім, доходи підтримували дострокові перерахування дивідендів державними підприємствами, авансова сплата податків, а також грантові кошти від міжнародних партнерів. Натомість видатки суттєво зросли насамперед на забезпечення військових потреб та соціальні програми, а також на підтримку бізнесу та на відновлення регіонів

Значний дефіцит державного бюджету профінансовано за рахунок боргових джерел, у тому числі за рахунок міжнародного та монетарного фінансування. На внутрішньому ринку введено новий борговий інструмент – військові ОВДП.

*Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку*

Станом на 31 березня 2022 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зменшився на 17,6% порівняно з даними на 31 грудня 2021 року. Обсяг коштів на кореспондентських рахунках в інших Банках зменшився на 51% порівняно з даними на 31 грудня 2021 року. Обсяг вкладень у боргові державні цінні папери (ОВДП) станом на 31 березня 2022 року зменшився на 9,1% порівняно з даними на 31 грудня 2021 року.

За I квартал 2022 року обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ збільшився в 2,2 рази порівняно з аналогічним періодом 2021 року, а обсяг процентних доходів від облігацій внутрішньої державної позики – збільшився в 4,3 рази.

Станом на 31 березня 2022 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним та фізичним особам, збільшився на 6,7% порівняно з даними на 31 грудня 2021 року, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, збільшився на 9,5%. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 5,8% від

загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за I квартал 2022 року збільшився на 43,1% порівняно з аналогічним періодом 2021 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком фізичним особам, за I квартал 2022 року скоротився на 5,2% порівняно з аналогічним періодом 2021 року. Обсяг сформованих резервів під кредитну заборгованість у I кварталі 2022 року збільшився в 13,3 рази порівняно з аналогічним періодом 2021 року.

Обсяг комісійних доходів Банку в I кварталі 2022 року збільшився в 1,9 разів порівняно з аналогічним періодом 2021 року, головним чином від здійснення розрахунково-касового обслуговування, кредитного обслуговування та документарних операцій.

Станом на 31 березня 2022 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 22,2% порівняно з даними на 31 грудня 2021 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу зменшився майже на 65%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 31 березня 2022 року майже не змінився порівняно з даними на 31 грудня 2021 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – збільшився в 1,5 разів. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за I квартал 2022 року збільшився в 1,4 рази порівняно з аналогічним періодом 2021 року.

Станом на 31 березня 2022 року обсяг залучених кредитів рефінансування від НБУ збільшився в 1,2 рази порівняно з даними на 31 грудня 2021 року. Обсяг процентних витрат за користування кредитами фінансування збільшився у 8,8 разів порівняно з аналогічним періодом 2021 року.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна (скорочена) фінансова звітність 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 грудня 2021 року.

#### ***Припущення про безперервність діяльності.***

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці, що завершилися 31.03.2022, 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 років 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 грудня 2021 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2022 року:

*Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання»* (вступають в силу починаючи з 1 січня 2022 року). 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 1 січня 2022 року). 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:

- прямі трудові витрати (наприклад, заробітна плата працівників, які виробляють і поставляють товари або надають послуги безпосередньо контрагенту);
- прямі 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 1 січня 2022 року)*

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, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання, відповідно до якого покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року 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 (а) 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 (а) 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 (а) 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 В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року 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 1 січня 2022 року 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:



	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня / 1 долар США	29,2549	27,2782
Гривня / 1 євро	32,5856	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 дохідністю; пряме емісійне фінансування НБУ бюджету України під час воєнного стану; потенційне зростання інфляції, в першу чергу за рахунок зростання цін на енергоносії.

Рівень ризиків ліквідності Банк вважає помірним, зважаючи на достатньо високий обсяг високоліквідних активів та виконання нормативів ліквідності НБУ із значним запасом (станом на 01.04.2022 при нормі не менше 100% нормативи ліквідності мають наступні значення: коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами LCR<sub>вв</sub>=327,1%, коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті LCR<sub>iv</sub>=589,7%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR=125,7%), але таким, що потребує додаткової уваги, зважаючи на волатильність значень нормативів ліквідності та воєнний стан в Україні.

### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	Готівкові кошти	211 321	320 924
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	97 259	53 424
3	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>308 580</b>	<b>374 348</b>

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2022 року, 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	Назва статті	31 березня 2022	31 березня 2021
1	Готівкові кошти	211 321	251 185
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	97 259	133 008
3	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	233 007	237 327
4	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	750 000	460 000
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 291 587</b>	<b>1 081 520</b>

### Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

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

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	233 007	435 777
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(22 257)	(5 840)
3	<b>Усього коштів у банках</b>	<b>210 750</b>	<b>429 937</b>

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року максимальний ризик на одного контрагента становив 193 185 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 31 березня 2022 року**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва 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					
2	Мінімальний кредитний ризик	233 007	-	-	-	233 007
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	233 007	-	-	-	233 007
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(22 257)	-	-	-	(22 257)
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	210 750	-	-	-	210 750

**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва 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					
2	Мінімальний кредитний ризик	409 165	-	-	-	409 165
3	Низький кредитний ризик	26 612	-	-	-	26 612
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	435 777	-	-	-	435 777
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(5 840)	-	-	-	(5 840)
9	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 тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	<b>Резерв під знецінення станом 31 грудня 2021 року</b>	<b>(5 840)</b>	-	-	-	<b>(5 840)</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(16 187)	-	-	-	(16 187)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-	-
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	(230)	-	-	-	(230)
6	<b>Резерв під знецінення станом 31 березня 2022 року</b>	<b>(22 257)</b>	-	-	-	<b>(22 257)</b>

**Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	<b>Резерв під знецінення станом 31 грудня 2020 року</b>	<b>(513)</b>	-	-	-	<b>(513)</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1678)	-	-	-	(1 678)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-	-
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	8	-	-	-	8
6	<b>Резерв під знецінення станом 31 березня 2021 року</b>	<b>(2 183)</b>	-	-	-	<b>(2 183)</b>

**Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2022**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року</b>	<b>435 777</b>	-	-	-	<b>435 777</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(207 731)	-	-	-	(207 731)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	4 961	-	-	-	4 961
8	<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2022 року</b>	<b>233 007</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>233 007</b>

#### Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 067 481	1 924 621
2	Кредити, що надані юридичним особам за операціями репо	20 704	20 535
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	45 360	55 005
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	66 489	67 907
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	65 071	51 952
6	Інші кредити, що надані фізичним особам	581	778
7	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(83 088)	(43 801)
8	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>2 182 598</b>	<b>2 076 997</b>

Станом на 31 березня 2022 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 38 675 тис.грн., а на 31 грудня 2021 року – 23 614 тис.грн.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років максимальний кредитний ризик на одного контрагента становив 89 652 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 тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року**

(тис.грн.)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>(17 387)</b>	<b>(4 993)</b>	<b>(21 201)</b>	<b>(220)</b>	<b>(43 801)</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(25 244)	-	-	-	(25 244)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	(3 761)	(10 280)	-	(14 041)
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	Переведення до стадії 2	-	(3 761)	-	-	(3 761)
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	(10 280)	-	(10 280)
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	(2)	-	-	-	(2)
6	<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2022 року</b>	<b>(42 633)</b>	<b>(8 754)</b>	<b>(31 481)</b>	<b>(220)</b>	<b>(83 088)</b>

**Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року**

(тис.грн.)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>(11 731)</b>	<b>(197)</b>	<b>(4 524)</b>	<b>(66)</b>	<b>(16 518)</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 747)	-	-	(2)	(1 749)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	(3)	(761)	-	(764)
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	Переведення до стадії 2	-	(3)	-	-	(3)
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	(761)	-	(761)
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року</b>	<b>(13 478)</b>	<b>(200)</b>	<b>(5 285)</b>	<b>(68)</b>	<b>(19 031)</b>

**Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2022 року**

(тис.грн.)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>1 809 913</b>	<b>13 234</b>	<b>297 431</b>	<b>220</b>	<b>2 120 798</b>
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	586 039	96 892	-	-	682 931
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(663 289)	-	(44 741)	-	(708 030)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	139 384	-	-	139 384
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	29 727	8	868	-	30 603
<b>8</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 762 390</b>	<b>249 518</b>	<b>253 558</b>	<b>220</b>	<b>2 265 686</b>
8.1	Індивідуальна основа	-	9 581	31 958	220	41 759
8.2	Групова основа	1 762 390	239 937	221 600	-	2 223 927

**Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року**

(тис.грн.)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>1 310 292</b>	<b>8 699</b>	<b>13 395</b>	<b>66</b>	<b>1 332 452</b>
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	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 809 913</b>	<b>13 234</b>	<b>297 431</b>	<b>220</b>	<b>2 120 798</b>
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 31 березня 2022 року**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	112 309	16 325	-	-	128 634
3	Низький кредитний ризик	1 020 709	229 195	-	-	1 249 904
4	Середній кредитний ризик	154 051	-	-	-	154 051
5	Високий кредитний ризик	475 322	3 997	-	-	479 319
6	Дефолтні активи	-	-	253 558	220	253 778
7	<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 762 391</b>	<b>249 517</b>	<b>253 558</b>	<b>220</b>	<b>2 265 686</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(42 633)	(8 754)	(31 481)	(220)	(83 088)
9	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 719 758</b>	<b>240 763</b>	<b>222 077</b>	<b>-</b>	<b>2 182 598</b>

**Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	189 268	-	-	-	189 268
3	Низький кредитний ризик	1 071 462	353	-	-	1 071 815
4	Середній кредитний ризик	216 179	99	-	-	216 278
5	Високий кредитний ризик	333 004	12 782	-	-	345 786
6	Дефолтні активи	-	-	297 431	220	297 651
7	<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 809 913</b>	<b>13 234</b>	<b>297 431</b>	<b>220</b>	<b>2 120 798</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17 387)	(4 993)	(21 201)	(220)	(43 801)
9	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які облікову-</b>	<b>1 792 526</b>	<b>8 241</b>	<b>276 230</b>	<b>-</b>	<b>2 076 997</b>

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
	ються за амортизованою собівартістю					

Зважаючи на поточний воєнний стан в Україні, Банк не здійснює активне збільшення кредитного портфеля, а концентрується на обслуговуванні діючого портфеля з метою забезпечення прийняттого 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 3-х місяців 2022 року на 57 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	Назва статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 540 372	4 968 180
1.1	ОВДП	4 540 372	4 968 180
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	750 185	850 187
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	750 185	850 187
3	Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18	18
3.1	Акції підприємств за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	18	18
4	<b>Усього інвестицій в цінні папери</b>	<b>5 290 575</b>	<b>5 818 385</b>

Станом на 31 березня 2022 року та на 31 грудня 2021 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 156 646 тис.грн. та 141 403 тис.грн. відповідно.

Балансова вартість цінних паперів (ОВДП), наданих Банком як забезпечення за операціями РЕПО, складає станом на 31 березня 2022 року 211 045 тис.грн., а станом на 31 грудня 2021 року - 235 789 тис.грн.

Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери за тримісячний період, що закінчився, відповідно, 31 березня 2022 року та 31 березня 2021 року, не формувався.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2022 року, 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	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31 березня 2022	31 грудня 2021
1	Акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	18	18
2	<b>Усього</b>			<b>18</b>	<b>18</b>

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2022 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	750 185	-	-	-	750 185
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>750 185</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>750 185</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>750 185</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>750 185</b>

**Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	850 187	-	-	-	850 187
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>850 187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>850 187</b>



Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>850 187</b>	-	-	-	<b>850 187</b>

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва 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					
2	Мінімальний кредитний ризик	4 540 372	-	-	-	4 540 372
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>4 540 372</b>	-	-	-	<b>4 540 372</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>4 540 372</b>	-	-	-	<b>4 540 372</b>

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва 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					
2	Мінімальний кредитний ризик	4 968 180	-	-	-	4 968 180
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 968 180	-	-	-	4 968 180
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	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 31 березня 2022 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва 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)	(540 022)	-	-	-	(540 022)
3	Курсові різниці	12 212	-	-	-	12 212
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	5 290 557	-	-	-	5 290 557
4.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	4 540 372	-	-	-	4 540 372
4.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	750 185	-	-	-	750 185

**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 грудня 2021 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва 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	924 955	-	-	-	924 955

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
	вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)					
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	-	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>5 818 367</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 818 367</b>
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 (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	850 187	-	-	-	850 187

### Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
<b>ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	1 170	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 242	92 608
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	140	451
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 394	11 440
5	Нараховані доходи	2 816	1 081
6	Інші фінансові активи	169	42
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 618)	(508)
<b>8</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>19 313</b>	<b>105 114</b>
<b>ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>			
9	Дебіторська заборгованість з придбання активів	625	313
10	Передоплата за послуги	2 820	2 285
11	Дорогоцінні метали	5 008	3 792
12	Витрати майбутніх періодів	5 263	5 858
13	Інші нефінансові активи	865	1 039
14	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(1 709)	(1 502)
<b>15</b>	<b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>12 872</b>	<b>11 785</b>
<b>16</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>32 185</b>	<b>116 899</b>

Станом на 31 березня 2022 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 2 816 тис.грн., а на 31 грудня 2021 року – 1 081 тис.грн.

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року 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 11 170 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 31 березня 2022 року 76 144 тис.грн. та на 31 грудня 2021 року 15 382 тис.грн.

**Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року**

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 грудня 2021 року	-	(1 502)	(483)	(25)	-	(2 010)
2	Збільшення/зменшення резерву	(57)	(150)	(62)	(1 042)	(6)	(1 317)
3	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
4	Залишок станом на 31 березня 2022 року	(57)	(1 652)	(545)	(1 067)	(6)	(3 327)

**Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року**

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 грудня 2020 року	-	(61)	(234)	(100)	(395)
2	Збільшення/зменшення резерву	(935)	(825)	(172)	83	(1 849)
3	Курсові різниці	-	-	-	-	-
4	Залишок станом на 31 березня 2021 року	(935)	(886)	(406)	(17)	(2 244)

**Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31 березня 2022 року**

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	92 608	11 440	1 574	105 622
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	2 655	2 655
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(89 490)	(125)	-	(89 615)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	2 124	79	66	2 269
6	Залишок станом на 31 березня 2022 року	5 242	11 394	4 295	20 931

**Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2021 року**

(тис. грн.)					
Ря-док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>472</b>	<b>11 141</b>	<b>1 685</b>	<b>13 298</b>
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	<b>Залишок станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>92 608</b>	<b>11 440</b>	<b>1 574</b>	<b>105 622</b>

**Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31 березня 2022 року**

(тис. грн.)							
Ря-док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	1 170	-	-	-	-	1 170
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 242	-	-	-	-	5 242
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	140	-	-	-	-	140
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 394	-	-	-	-	11 394
5	Нараховані доходи	2 465	-	-	-	351	2 816
6	Інші фінансові активи	164	-	-	-	5	169
7	<b>Усього інших фінансових активів</b>	<b>20 575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>356</b>	<b>20 931</b>

**Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31 грудня 2021 року**

(тис. грн.)							
Ря-док	Назва 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	<b>Усього інших фінансових активів</b>	<b>105 288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>334</b>	<b>105 622</b>

**Примітка 9. Кошти банків**

**Таблиця 9.1. Кошти банків**

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	Кошти, отримані від Національного банку України	4 018 988	3 349 994
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	204 023	231 613

Рядок	Назва статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
3	Усього коштів інших банків	4 223 011	3 581 607

Станом на 31 березня 2022 року та на 31 грудня 2021 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів банків, складають 1 371 тис.грн. та 914 тис.грн. відповідно.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2022 року, 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 31 березня 2022 року 4 299 070 тис.грн. та станом на 31 грудня 2021 року 3 960 310 тис.грн. Балансова вартість активів (ОВДП), наданих Банком як забезпечення за операціями РЕПО, складає станом на 31 березня 2022 року 211 045 тис.грн. та станом на 31 грудня 2021 року 235 789 тис.грн.

### Примітка 10. Кошти клієнтів

#### Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	Інші юридичні особи	1 429 546	3 167 995
1.1	поточні рахунки	864 051	2 441 146
1.2	строкові кошти	565 495	726 849
2	Фізичні особи:	1 558 045	1 530 601
2.1	поточні рахунки	192 998	125 125
2.2	строкові кошти	1 365 047	1 405 476
3	Усього коштів клієнтів	2 987 591	4 698 596

Станом на 31 березня 2022 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 25 047 тис.грн., а на 31 грудня 2021 року – 23 018 тис.грн.

Станом на 31 березня 2022 та на 31 грудня 2021 років максимальна сума коштів за рахунком одного клієнта (контрагента) становила 77 618 тис.грн. та 606 306 тис. грн. відповідно.

#### Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2022		31 грудня 2021	
		сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	19 540	0,65	33 798	0,72
2	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	2 558	0,09	645 450	13,74
3	Переробна промисловість	121 891	4,08	117 425	2,50
4	Постачання електроенергії, газу, пари, водопостачання, каналізація, поводження з відходами	152 455	5,10	73 653	1,57
5	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	234 567	7,85	605 039	12,88
6	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	73 252	2,45	41 330	0,88
7	Фінансова та страхова діяльність	521 151	17,44	888 063	18,90
8	Інформація та телекомунікації, тимчасове розміщення й організація харчування	19 920	0,67	13 986	0,30
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	22 749	0,76	98 469	2,09
10	Будівництво	138 796	4,65	489 097	10,41
11	Інші види економічної діяльності	96 549	3,23	109 057	2,32
12	Фізичні особи	1 558 045	52,15	1 530 601	32,57
13	Інше (суб'єкти незалежної професійної діяльності та нерезиденти)	26 118	0,88	52 628	1,12
14	Усього коштів клієнтів:	2 987 591	100	4 698 596	100

Станом на 31 березня 2022 року кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 338 400 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 1 119 524 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2021 року 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 31 березня 2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2021 року	6 469
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	825
3	Курсові різниці	-
4	Залишок на 31 березня 2022 року	7 294

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31 березня 2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2020 року	4 404
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	1 120
3	Курсові різниці	(2)
4	Залишок на 31 березня 2021 року	5 522

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 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

#### Примітка 12. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
<b>ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	81 386	107 990
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	4	-
3	Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських комірків	534	476
4	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	12 551	10 149
5	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	274 243	28
6	Кредитові суми до з'ясування	113	1 810
7	Інші фінансові зобов'язання	3 462	600
8	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>372 293</b>	<b>121 053</b>
<b>ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
9	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 639	4 367
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	330	210
11	Кредиторська заборгованість з придбання активів	208	37
12	Доходи майбутніх періодів	9 040	8 050
13	Забезпечення оплати відпусток	7 863	9 890
14	Кредиторська заборгованість за послуги	2 658	1 382
15	Кредиторська заборгованість за отриманими комісіями по гарантіям	21 931	18 181
16	<b>Усього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>46 669</b>	<b>42 117</b>

Рядок	Назва статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
17	Усього інших зобов'язань	418 962	163 170

Станом на 31 березня 2022 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 12 551 тис.грн, а на 31 грудня 2021 року – 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 31 березня 2022 року 76 144 тис.грн. та на 31 грудня 2021 року 15 382 тис.грн.

### Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Рядок	Назва статті	Примітки	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	Залишок на початок періоду		(24 191)	3 381
2	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	(9 416)	(33 624)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7	(9 415)	(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		(33 607)	(24 191)

### Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	72 909	72 909	52 368	52 368
2	Боргові цінні папери	8 201	8 201	3 662	3 662
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	3	3	3
4	Депозити overnight в інших банках	16	16	25	25
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	7 884	7 884	6 884	6 884
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	89 013	89 013	62 942	62 942
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
7	Боргові цінні папери	134 067	134 067	31 185	31 185
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	134 067	134 067	31 185	31 185
9	Усього процентних доходів	223 080	223 080	94 127	94 127
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>					
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю					



Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
10	Строкові кошти юридичних осіб	(11 630)	(11 630)	(7 659)	(7 659)
11	Інші строкові кошти (кредити НБУ)	(87 783)	(87 783)	(9 964)	(9 964)
12	Строкові кошти інших банків	(3 320)	(3 320)	(1 470)	(1 470)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(28 419)	(28 419)	(21 123)	(21 123)
14	Поточні рахунки	(11 066)	(11 066)	(3 554)	(3 554)
15	Зобов'язання з оренди	(1 200)	(1 200)	(1 018)	(1 018)
16	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(143 418)	(143 418)	(44 788)	(44 788)
17	Усього процентних витрат	(143 418)	(143 418)	(44 788)	(44 788)
18	Чистий процентний дохід/(витрати)	79 662	79 662	49 339	49 339

**Примітка 15. Комісійні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>				
1	Розрахунково - касові операції	302 992	302 992	164 229	164 229
2	Доходи за операціями на валютному ринку	2 187	2 187	3 055	3 055
3	Гарантії надані	12 415	12 415	5 281	5 281
4	Кредитне обслуговування клієнтів	4 550	4 550	1 848	1 848
5	Інші	606	606	481	481
6	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>322 750</b>	<b>322 750</b>	<b>174 894</b>	<b>174 894</b>
	<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>				
7	Розрахунково - касові операції	(203 336)	(203 336)	(137 685)	(137 685)
8	Операції з цінними паперами	(10)	(10)	(9)	(9)
9	Операції по розрахунках з МПС	(17 989)	(17 989)	(971)	(971)
10	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(221 335)</b>	<b>(221 335)</b>	<b>(138 665)</b>	<b>(138 665)</b>
11	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>101 415</b>	<b>101 415</b>	<b>36 229</b>	<b>36 229</b>

**Примітка 16. Інші операційні доходи**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
1	Дохід від суборенди активів з права користування	5	5	21	21
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1	1	8	8
3	Дохід від модифікації фінансових активів	397	397	1 405	1 405
4	Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	-	159	159
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	2 149	2 149	1 122	1 122
6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	7	7	-	-
7	Дохід від штрафів, пені	330	330	51	51

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
8	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	536	536	638	638
9	Доходи від перевірки та перерахування готівки	243	243	654	654
10	Інші	58	58	177	177
11	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>3 726</b>	<b>3 726</b>	<b>4 235</b>	<b>4 235</b>

### Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
1	Заробітна плата та премії	(40 282)	(40 282)	(30 847)	(30 847)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(7 809)	(7 809)	(6 127)	(6 127)
3	Інші виплати працівникам	(590)	(590)	(217)	(217)
4	<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>(48 681)</b>	<b>(48 681)</b>	<b>(37 191)</b>	<b>(37 191)</b>

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
1	Амортизація основних засобів	(2 418)	(2 418)	(1 705)	(1 705)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 086)	(1 086)	(817)	(817)
3	Амортизація активів з права користування	(6 293)	(6 293)	(5 383)	(5 383)
4	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(9 797)</b>	<b>(9 797)</b>	<b>(7 905)</b>	<b>(7 905)</b>

Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 697)	(1 697)	(1 633)	(1 633)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(719)	(719)	(406)	(406)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	-	-	(3)	(3)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(70)	(70)	(107)	(107)
5	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(1 153)	(1 153)	(532)	(532)
6	Професійні послуги	(33)	(33)	(71)	(71)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(52)	(52)	(322)	(322)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
8	Витрати із страхування	(2 687)	(2 687)	(2 151)	(2 151)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(4 027)	(4 027)	(1 824)	(1 824)
10	Витрати від модифікації фінансових активів	(1 270)	(1 270)	(1 733)	(1 733)
11	Витрати від модифікації лізингу (оренди)	(3)	(3)	-	-
12	Телекомунікаційні витрати	(1 372)	(1 372)	(1 538)	(1 538)
13	Витрати на охорону	(355)	(355)	(374)	(374)
14	Господарські витрати	(1 198)	(1 198)	(1 950)	(1 950)
15	Винагорода за залучення клієнтів	(4 023)	(4 023)	(1 500)	(1 500)
16	Витрати на здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів	(8 298)	(8 298)	(6 598)	(6 598)
17	Витрати на комунальні послуги	(145)	(145)	(117)	(117)
18	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(5 196)	(5 196)	(626)	(626)
19	Витрати на інкасацію	(301)	(301)	(348)	(348)
20	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	(207)	(207)	(1 760)	(1 760)
21	Інші адміністративні та операційні витрати	(3 055)	(3 055)	(718)	(718)
22	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(35 861)	(35 861)	(24 311)	(24 311)

**Примітка 18. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

**Таблиця 18.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 560)	(1 560)	(88)	(88)
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	318
3	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з борговими цінними паперами(ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22	22	-	-
4	Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 538)	(1 538)	230	230

### Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
1	Поточний податок на прибуток	(7 686)	(7 686)	(4 347)	(4 347)
2	Усього витрати податку на прибуток	(7 686)	(7 686)	(4 347)	(4 347)

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

### Примітка 20. Прибуток/збиток на одну просту акцію

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	35 014	35 014	19 751	19 751
2	Прибуток/(збиток) за період	35 014	35 014	19 751	19 751
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	0.22	0.22	0.13	0.13

### Примітка 21. 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 підприємств. 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 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року представлена нижче.

**Таблиця 21.1. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31 березня 2022 року.**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Активи сегментів, у т.ч.:	2 054 086	128 512	5 290 575	-	683 039	8 156 212
2	кредити бруто	2 133 545	132 141	-	-	-	2 265 686
3	резерви	(79 459)	(3 629)	-	-	(25 584)	(108 672)
4	інші статті бруто	-	-	5 290 575	-	708 623	5 999 198
5	Зобов'язання сегментів, у т.ч.:	1 343 391	1 558 045	4 223 011	86 155	479 071	7 689 673
6	кошти клієнтів	1 343 391	1 558 045	-	86 155	-	2 987 591
7	інші статті	-	-	4 223 011	-	479 071	4 702 082

**Таблиця 21.2. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Процентні доходи	73 270	7 524	142 286	-	-	223 080
2	Процентні витрати	(20 616)	(31 699)	(91 103)	-	-	(143 418)
3	Трансферт	(22 918)	49 234	(30 246)	215	3 715	-
4	Чистий процентний дохід	29 736	25 059	20 937	215	3 715	79 662
5	Комісійні доходи	26 336	9 469	755	286 190	-	322 750
6	Комісійні витрати	(203)	(1 432)	(2 408)	(217 291)	-	(221 334)
7	Чистий комісійний дохід	26 133	8 037	(1 653)	68 899	-	101 416
8	Торгівельний дохід	-	4 622	5 193	2 953	-	12 768
9	Амортизація	(2 719)	(5 514)	(134)	-	(1 430)	(9 797)
10	Операційні витрати та інші доходи (витрати)	(31 364)	(24 844)	(8 274)	(9 719)	(9 594)	(83 795)

Рядок	Назва статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
11	Резерви	(40 165)	170	(17 490)	-	(69)	(57 554)
12	Результат сегмента	(18 379)	7 530	(1 421)	62 348	(7 378)	42 700
13	Витрати з податку на прибуток	3 308	(1 355)	256	(11 223)	1 328	(7 686)
14	Чистий прибуток за період	(15 071)	6 175	(1 165)	51 125	(6 050)	35 014

Таблиця 21.3. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31 грудня 2021 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва 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
2	кредити брутто	2 000 161	120 637	-	-	-	2 120 798
3	резерви	(40 031)	(3 770)	-	-	(7 850)	(51 651)
4	інші статті брутто	-	-	5 818 385	-	1 058 612	6 876 997
5	Зобов'язання сегментів, у т.ч.:	3 167 995	1 530 601	3 581 607	16 723	208 277	8 505 203
6	кошти клієнтів	3 167 995	1 530 601	-	-	-	4 698 596
7	інші статті	-	-	3 581 607	16 723	208 277	3 806 607

Таблиця 21.4. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Процентні доходи	49 527	9 726	34 874	-	-	94 127
2	Процентні витрати	(10 419)	(22 935)	(11 434)	-	-	(44 788)
3	Трансферт	(12 913)	22 242	(14 235)	179	4 727	-
4	Чистий процентний дохід	26 195	9 033	9 205	179	4 727	49 339
5	Комісійні доходи	17 539	10 401	1 479	145 475	-	174 894
6	Комісійні витрати	(388)	(1 127)	(4 392)	(132 758)	-	(138 665)
7	Чистий комісійний дохід	17 151	9 274	(2 913)	12 717	-	36 229
8	Торгівельний дохід	-	8 409	45	-	-	8 454
9	Амортизація	(1 273)	(5 371)	(107)	-	(1 154)	(7 905)
10	Операційні витрати та інші доходи (витрати)	(21 198)	(16 791)	(5 592)	(6 569)	(6 485)	(56 635)
11	Резерви	(3 374)	(243)	(1 595)	-	(172)	(5 384)
12	Результат сегмента	17 501	4 311	(957)	6 327	(3 084)	24 098

Рядок	Назва статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
13	Витрати з податку на прибуток	(3 157)	(778)	173	(1 141)	556	(4 347)
14	Чистий прибуток за період	14 344	3 533	(784)	5 186	(2 528)	19 751

#### Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку

*а) розгляд справ у суді.* В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31 березня 2022 року Банк не має непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

*б) 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 31 березня 2022 року 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.

*в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.* Станом на 31 березня 2022 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 75,8 тис.грн. Станом на 31 грудня 2021 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 26,6 тис.грн.

#### *г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).*

За невідомною орендою або суборендою у звітному періоді та попередньому році угод не укладалось.

#### *д) зобов'язання з кредитування.*

Станом на 31 березня 2022 року, а також на 31 грудня 2021 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 22.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)	
		31 березня 2022	31 грудня 2021
1	<b>Зобов'язання з кредитування, що надані</b>	<b>892 536</b>	<b>1 135 830</b>
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	892 536	1 135 830
2	Імпортні акредитиви	-	-
3	Гарантії видані	1 768 743	1 806 968
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(7 294)	(6 469)
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>2 653 985</b>	<b>2 936 329</b>

Таблиця 22.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31 березня 2022 року

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування				
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	892 536	-	-	892 536

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1.1.1	Мінімальний кредитний ризик	892 536	-	-	892 536
1.1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
<b>1.2</b>	<b>Імпортні акредитиви</b>	-	-	-	-
1.2.1	Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
<b>1.3</b>	<b>Гарантії видані</b>	<b>1 768 743</b>	-	-	<b>1 768 743</b>
1.3.1	Мінімальний кредитний ризик	1 237 499	-	-	1 237 499
1.3.2	Низький кредитний ризик	213 653	-	-	213 653
1.3.3	Середній кредитний ризик	1 000	-	-	1 000
1.3.4	Високий кредитний ризик	314 114	-	-	314 114
1.3.5	Дефолтні активи	2 477	-	-	2 477
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань з кредитування</b>	<b>2 661 279</b>	-	-	<b>2 661 279</b>
<b>5</b>	<b>Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування</b>	<b>(7 294)</b>	-	-	<b>(7 294)</b>
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів</b>	<b>2 653 985</b>	-	-	<b>2 653 985</b>

Таблиця 22.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року

Рядок	Назва 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	2 294 262	-	-	2 294 262
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	1 642 687	-	-	1 642 687
2.2	Імпортні акредитиви	-	-	-	-
2.3	Гарантії видані	651 575	-	-	651 575
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	2 575 781	-	-	2 575 781
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	1 885 739	-	-	1 885 739
3.2	Імпортні акредитиви	-	-	-	-
3.3	Гарантії видані	690 042	-	-	690 042
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	825	-	-	825
4.1	Переведення до стадії 1	825	-	-	825
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>7 294</b>	-	-	<b>7 294</b>

Таблиця 22.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 березня 2022 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	2 942 798	-	-	2 942 798
2	Надані зобов'язання з кредитування	2 294 262	-	-	2 294 262
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	1 642 687	-	-	1 642 687



Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.2	Імпортні акредитиви	-	-	-	-
2.3	Гарантії видані	651 575	-	-	651 575
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	2 575 781	-	-	2 575 781
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	1 885 739	-	-	1 885 739
3.2	Імпортні акредитиви	-	-	-	-
3.3	Гарантії видані	690 042	-	-	690 042
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>2 661 279</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 661 279</b>

Таблиця 22.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
1	Гривня	2 551 965	2 847 277
2	Долар США	101 625	88 678
3	Євро	394	374
4	<b>Усього</b>	<b>2 653 984</b>	<b>2 936 329</b>

Станом на 31 березня 2022 року заставна вартість ОВДП, наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 3 761 576 тис.грн., а заставна вартість ОВДП, наданих за операціями РЕПО з банками, складає 211 045 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2021 року 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 23. 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 23.1. 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 31 березня 2022 року**

Рядок	Назва 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)		
	<b>АКТИВИ</b>					
1	Інвестиції в цінні папери (державні облігації)	-	4 540 372	-	4 540 372	4 540 372
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	10 075	10 075	10 075
3	<b>Усього активів</b>	-	<b>4 540 372</b>	<b>10 075</b>	<b>4 550 447</b>	<b>4 550 447</b>

(тис.грн.)

**Таблиця 23.2. 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 31 березня 2022 року**

Рядок	Назва 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)		
	<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	308 580	-	-	308 580	308 580
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	210 750	210 750	210 750
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 264 624	2 264 624	2 182 598
4	Інвестиції в цінні папери (крім державних облігацій)	-	-	750 203	750 203	750 203
5	Інші фінансові активи	-	-	19 313	19 313	19 313
6	Активи з права користування	-	-	41 956	41 956	41 956
7	<b>Усього активів</b>	<b>308 580</b>	<b>-</b>	<b>3 286 846</b>	<b>3 595 426</b>	<b>3 513 400</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
8	Кошти банків	-	-	4 223 011	4 223 011	4 223 011
9	Кошти клієнтів	-	-	2 976 832	2 976 832	2 987 591
10	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	45 129	45 129	45 129
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	372 293	372 293	372 293
12	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 617 265</b>	<b>7 617 265</b>	<b>7 628 024</b>

**Таблиця 23.3. 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 грудня 2021 року**

Рядок	Назва 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)		
	<b>АКТИВИ</b>					
1	Інвестиції в цінні папери (державні облігації)	4 968 180	-	-	4 968 180	4 968 180
2	Основні засоби (б. дівлі)	-	-	10 178	10 178	10 178
3	<b>Усього активів</b>	<b>4 968 180</b>	<b>-</b>	<b>10 178</b>	<b>4 978 358</b>	<b>4 978 358</b>

**Таблиця 23.4. 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 грудня 2021 року**

Рядок	Назва 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)		
	<b>АКТИВИ</b>					
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	<b>Усього активів</b>	<b>374 348</b>	<b>-</b>	<b>3 537 005</b>	<b>3 911 353</b>	<b>3 880 805</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
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	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 432 262</b>	<b>8 432 262</b>	<b>8 444 577</b>

**Примітка 24. Операції з пов'язаними особами**

**Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 березня 2022 року**

Рядок	Назва 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%)	-	6 142	-	1 969
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(2)	-	(14)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-12,75%)	-	7 148	99	939

**Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2022 року**

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	131	-	55
2	Процентні витрати	-	(47)	-	(18)
3	Комісійні доходи	3	19	1	4
4	Інші операційні доходи	-	-	5	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(14 831)	-	(250)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
6	Витрати на резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(3)	-	(1)

**Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2022 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	6 100	11 220
2	Інші зобов'язання	-	5 066	-

**Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2022 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва 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	-	491	24

**Таблиця 24.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2021 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва 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 та заборгованості клієнтів	-	(4)	-	(16)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-12,75%)	-	6 052	206	895
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-

**Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	176	-	3
2	Процентні витрати	-	(35)	-	(23)
3	Комісійні доходи	3	10	2	1
4	Інші операційні доходи	-	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(10 973)	-	(162)
6	Витрати на резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(86)	-	2

**Таблиця 24.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2021 року**

(тис. грн.)				
Рядок	Назва 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 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2021 року**

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	1615	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	947	6

**Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	2022 рік			2021 рік		
		Витрати за квартал	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 31.03.2022р.	Витрати за квартал	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 31.03.2021р.
1	Поточні виплати працівникам	(14 900)	(14 900)	2 325	(11 048)	(11 048)	1 944
2	Виплати під час звільнення	(15)	(15)	-	(38)	(38)	-
3	<b>Всього</b>	<b>(14 915)</b>	<b>(14 915)</b>	<b>2 325</b>	<b>(11 086)</b>	<b>(11 086)</b>	<b>1 944</b>

Протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2022 року, управлінському персоналу виплачувались бонуси в сумі 1,1 тис.грн. за продаж банківських продуктів та послуг.

Протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2021 року, управлінському персоналу бонуси не виплачувались.

**Примітка 25. Події після дати балансу**

За період між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності Банком було погашено, в тому числі достроково, кредити рефінансування, отримані від Національного банку України, на суму 1,219 мільярдів грн.

Голова Правління

Путінцева Т.В.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

