

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 3 місяці, які закінчились 31 березня 2022 року
(не підлягала аудиту)*

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (прямий метод).....	5

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація	6
2. Операційне середовище та безперервність діяльності	6
3. Основа складання фінансової звітності	8
4. Основні положення облікової політики.....	9
5. Суттєві облікові судження та оцінки	23
6. Інформація за сегментами	24
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	26
8. Кошти у кредитних установах	27
9. Похідні фінансові інструменти	29
10. Кредити клієнтам та фінансова оренда	29
11. Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35
12. Інвестиційна нерухомість	37
13. Основні засоби та нематеріальні активи.....	38
14. Активи з права користування та орендне зобов'язання.....	39
15. Інше майно	39
16. Оподаткування.....	40
17. Резерв під юридичні ризики	41
18. Інші активи та зобов'язання	41
19. Кошти Національного банку України	43
20. Кошти кредитних установ	44
21. Кошти клієнтів	44
22. Власний капітал	45
23. Договірні та умовні зобов'язання	47
24. Чисті комісійні доходи.....	51
25. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами.....	52
26. Інші доходи	52
27. Зміни очікуваних кредитних збитків	52
28. Витрати на персонал та інші операційні витрати	53
29. Управління ризиками	54
30. Оцінка справедливої вартості	66
31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	71
32. Операції із зв'язаними сторонами	72
33. Достатність капіталу	74
34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності	75
35. Події після звітної дати.....	75

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2022	31 грудня 2021
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	21 585 137	30 188 103
Банківські метали		1 681	1 666
Кошти у кредитних установах	8	1 162 701	5 081 150
Похідні фінансові активи	9	41	509
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	60 854 155	55 889 683
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	28 400 824	29 458 919
Інвестиційна нерухомість	12	153 955	153 955
Основні засоби та нематеріальні активи	13	1 165 462	1 187 141
Активи з права користування	14	193 944	255 664
Інше майно	15	361 519	385 353
Активи, утримувані для продажу		36	-
Поточні активи з податку на прибуток		10 454	-
Відстрочені активи з податку на прибуток	16	32 486	32 254
Інші активи	18	601 315	637 119
Всього активи		114 523 710	123 271 516
Зобов'язання			
Кошти Національного банку України	19	8 199 309	4 699 967
Кошти кредитних установ	20	6 582 313	7 305 696
Похідні фінансові зобов'язання	9	27 693	72 346
Кошти клієнтів	21	87 718 525	96 736 381
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	17, 23, 27	664 949	635 462
Орендні зобов'язання	14	190 098	230 772
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		-	444 773
Інші зобов'язання	18	1 236 172	1 515 217
Всього зобов'язання		104 619 059	111 640 614
Власний капітал			
Статутний капітал	22	13 837 000	13 837 000
Набуті права власності на акції		(518 439)	(518 439)
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)
Додатковий сплачений капітал		135 942	135 942
Інші резерви	22	(319 552)	(2 185)
Накопичений дефіцит		(2 127 996)	(719 112)
Всього власний капітал		9 904 651	11 630 902
Всього власний капітал та зобов'язання		114 523 710	123 271 516

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

Андрій КРАВЕЦЬ

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

17 2022 року

Усенко В.М.
+380 (050) 508-97-97

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**

за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал нарастаючим підсумком з початку року
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка					
Кредити клієнтам		1 167 647	1 167 647	1 079 976	1 079 976
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		787 128	787 128	1 034 845	1 034 845
Депозитні сертифікати Національного банку України		103 888	103 888	84 849	84 849
Кошти у кредитних установах		22 234	22 234	8 228	8 228
		2 080 897	2 080 897	2 207 898	2 207 898
Інший процентний дохід					
Кредити клієнтам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		2 763	2 763	3 586	3 586
Фінансова оренда		63 441	63 441	69 432	69 432
		66 204	66 204	73 018	73 018
		2 147 101	2 147 101	2 280 916	2 280 916
Процентні витрати					
Кошти Національного банку України		(92 486)	(92 486)	(11 136)	(11 136)
Кошти клієнтів		(611 067)	(611 067)	(1 040 129)	(1 040 129)
Кошти кредитних установ		(30 844)	(30 844)	(34 669)	(34 669)
		(734 397)	(734 397)	(1 085 934)	(1 085 934)
Інші процентні витрати					
Орендне зобов'язання		(5 748)	(5 748)	(5 534)	(5 534)
		(5 748)	(5 748)	(5 534)	(5 534)
		(740 145)	(740 145)	(1 091 468)	(1 091 468)
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками		1 406 956	1 406 956	1 189 448	1 189 448
Витрати за кредитними збитками	7, 8, 10, 11 27	(1 909 326)	(1 909 326)	(602 787)	(602 787)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками		(502 370)	(502 370)	586 661	586 661
Збиток від первісного визнання фінансових активів		-	-	(1 532)	(1 532)
Зміна справедливої вартості кредитів клієнтам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 905)	(1 905)	5 498	5 498
Чисті комісійні доходи	24	319 120	319 120	336 722	336 722
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		1 173	1 173	6 778	6 778
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		25 120	25 120	72 736	72 736
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань		200	200	285	285

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)**

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	25	61 544	61 544	25 856	25 856
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		52 644	52 644	57 486	57 486
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		4 221	4 221	3 603	3 603
Інші доходи	26	78 042	78 042	94 345	94 345
Непроцентні доходи		540 159	540 159	601 777	601 777
Витрати на персонал	28	(675 964)	(675 964)	(495 184)	(495 184)
Інші операційні витрати	28	(661 542)	(661 542)	(266 400)	(266 400)
Знос та амортизація	13	(61 095)	(61 095)	(65 265)	(65 265)
Амортизація активів з права користування		(23 095)	(23 095)	(18 111)	(18 111)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	27	(25 209)	(25 209)	(33 585)	(33 585)
Непроцентні витрати		(1 446 905)	(1 446 905)	(878 545)	(878 545)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(1 409 116)	(1 409 116)	309 893	309 893
Витрати з податку на прибуток	16	232	232	(65 835)	(65 835)
Чистий прибуток/(збиток)		(1 408 884)	(1 408 884)	244 058	244 058
Інший сукупний дохід					
<i>Інший сукупний дохід, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків</i>					
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(493 100)	(493 100)	(193 381)	(193 381)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	(25 120)	(25 120)	(72 736)	(72 736)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	200 853	200 853	(14 128)	(14 128)
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	-	-	50 444	50 444
		(317 367)	(317 367)	(229 801)	(229 801)
Інший сукупний прибуток/(збиток) після оподаткування		(317 367)	(317 367)	(229 801)	(229 801)
Всього, сукупний прибуток/(збиток)		(1 726 251)	(1 726 251)	14 257	14 257
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Чистий і скоригований чистий прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях)		(0.10)	(0.10)	0.02	0.02

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Андрій КРАВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

17 2022 року

Усенко В.М.
+380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 6-76 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	Статутний капітал	Набуті права власності на акції	Результат від операцій з акціонерами	Додатковий сплачений капітал	Інші резерви	Накопичений дефіцит	Всього капітал
На 1 січня 2021 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	687 554	(4 490 922)	8 548 831
Всього сукупний прибуток за рік	22	-	-	-	-	(688 936)	3 771 007	3 082 071
Переведення в результаті вибуття нерухомого майна		-	-	-	-	(803)	803	-
Переведення в результаті вибуття активів		-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2021 року		<u>13 837 000</u>	<u>(518 439)</u>	<u>(1 102 304)</u>	<u>135 942</u>	<u>(2 185)</u>	<u>(719 112)</u>	<u>11 630 902</u>
Всього сукупний прибуток	22	-	-	-	-	(317 367)	(1 408 884)	(1 726 251)
На 31 березня 2022 року		<u>13 837 000</u>	<u>(518 439)</u>	<u>(1 102 304)</u>	<u>135 942</u>	<u>(319 552)</u>	<u>(2 127 996)</u>	<u>9 904 651</u>

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Андрій КРАВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

17 2022 року

Усенко В.М.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2022	31 березня 2021
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		1 940 071	2 531 099
Проценти сплачені		(747 045)	(1 140 988)
Винагороди та комісії отримані		602 575	467 613
Винагороди та комісії сплачені		(239 455)	(119 766)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами та банківськими металами (реалізований)	25	78 532	13 155
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		13 167	(101 247)
Інші доходи отримані		45 512	77 798
Витрати на персонал		(648 061)	(404 188)
Інші операційні витрати		(553 294)	(249 091)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		492 002	1 074 385
Чисте (зменшення)/збільшення операційних активів			
Банківські метали		2 142	(2 260)
Кошти у кредитних установах		4 521 369	242 272
Кредити клієнтам та фінансова оренда		(6 402 169)	1 040 462
Інші активи		747 599	(92 121)
Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань			
Кошти кредитних установ		(890 388)	253 902
Кошти клієнтів		(10 844 300)	(12 747 593)
Інші зобов'язання		(1 396 032)	(220 992)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток		(13 769 777)	(10 451 945)
Податок на прибуток сплачений		(455 227)	-
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		(14 225 004)	(10 451 945)
Рух грошових потоків у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(165 282 147)	(100 909 505)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів		165 699 994	98 143 728
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(39 719)	(9 608)
Надходження від продажу основних засобів		374	-
Надходження від інвестиційної нерухомості		4 220	3 603
Надходження від продажу іншого майна	15	31 096	52 626
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		413 818	(2 719 156)
Рух грошових потоків у процесі фінансової діяльності			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ		-	988 896
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ		(134 211)	(140 760)
Надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України		7 200 000	1 000 000
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України		(3 700 000)	-
Сплата основної частки орендного зобов'язання		(17 561)	(16 884)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	34	3 348 228	1 831 252
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		1 857 852	(292 148)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		2 140	(1 761)
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(8 602 966)	(11 633 758)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		30 188 103	35 287 994
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	21 585 137	23 654 236

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Андрій КРАВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

17 2022 року

Усенко В.М., +380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 6-76 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. З вересня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольною часткою участі у статутному капіталі Банку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 31 березня 2022 року мережа Банку має 263 зареєстрованих відділень (з них 190 працюючих) (2021: 268 зареєстрованих відділень (з них 268 працюючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, м. Київ, Україна. Головний офіс Банку знаходиться за адресою: вул. Старонаводницька, буд. 19,21,23, м. Київ, Україна.

Втілюючи Стратегію «Green banking» пріоритетним напрямом роботи Банку є фінансування проектів, що пов'язані з ефективним використанням енергоресурсів та зменшенням негативного впливу на довкілля.

На сьогоднішній день, Банк – єдиний банк в Східній Європі, який має власний технічний офіс для проведення фахового експертного аналізу проектів альтернативної енергетики та енергоефективності.

Банк фінансує еко-проекти з відновлювальних джерел енергії, енергоефективності та екології.

В Банку впроваджена система екологічного менеджменту, що базується на принципах сталого розвитку та стандартах діяльності Міжнародної фінансової корпорації (PS IFC).

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	31 березня 2022, %	31 грудня 2021, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 17 серпня 2022 року.

2. Операційне середовище та безперервність діяльності

25 лютого 2022 року кредитним рейтинговим агентством Fitch Ratings погіршено прогноз щодо довгострокового рейтингу дефолту України (РДЕ) в іноземній валюті до рівня "ССС". Кредитним рейтинговим агентством Standard&Poor's Global Ratings, 25 лютого 2022 року, знижено довгостроковий та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національних валютах до рівня «В-/В» з прогнозом «перегляд з можливим зниженням».

Національним банком України ухвалено рішення збільшити з 21 січня 2022 року облікову ставку до рівня 10% річних. Посилення монетарної політики Національного банку України зумовлено реалізацією значної кількості проінфляційних ризиків.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабний збройний конфлікт на території України. У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони, й відповідно до українського законодавства, Президент України підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» з 5:30 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 14 березня 2022 року №133/2022 був продовжений військовий стан в Україні з 05:30 26 березня 2022 року строком на 30 діб.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У зв'язку із запровадженням в Україні воєнного стану тимчасово можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини та громадянина, передбачені статтями 30-34, 38, 39, 41-44, 53 Конституції України, а також впроваджуватися тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб.

Національний банк України запровадив ряд особливостей щодо здійснення банківських операцій для забезпечення стабільного функціонування банківської системи на період дії воєнного стану постановою Правління НБУ №18 від 24 лютого 2022 року, а саме:

- безготівкові розрахунки здійснюються без обмежень;
- НБУ здійснює бланкове рефінансування банків для підтримки ліквідності без обмежень за сумою терміном до одного року з можливістю пролонгації ще на один рік;
- платежі Уряду України здійснюються без обмежень, згідно із законодавством про особливий період;
- заборонено видачу в Україні та за її межами готівкових коштів у гривнях та іноземній валюті понад ліміти, встановлені НБУ;
- встановлено обмеження здійснювати транскордонний переказ валютних цінностей з України;
- заборонено здійснювати операції з використанням російських та білоруських рублів;
- заборонено дострокове погашення кредитів, отриманих банками від нерезидентів, та скорочення строків погашення таких кредитів;
- в разі порушення банками нормативів банківської діяльності, НБУ не буде застосовувати санкції до банків, якщо порушення було спричинене військовими діями.

Національний банк України зафіксований офіційний курс на 24 лютого 2022 року на рівні 29,25 грн. за 1 дол. США. Після звільнення території України від російських загарбників і повернення економіки та фінансової системи до функціонування на ринкових засадах, Національний банк України повернеться до традиційного формату інфляційного таргетування з плаваючим обмінним курсом.

Відповідно до рішень Національного банку України, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

Збройна агресія Російської Федерації та повномасштабні воєнні дії спричинила масштабні руйнування цивільної інфраструктури, та призвела до тимчасової окупації окремих територій. Всебічна і точна оцінка втрат буде можлива лише після завершення воєнного стану та звільнення тимчасово окупованих територій.

Рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» від 24 лютого 2022 року затверджено План дій АБ «УКРГАЗБАНК» в умовах надзвичайного режиму роботи, згідно з яким в особливий період в Банку діє оперативний штаб, який перейняв на себе повноваження колегіальних органів та координує дії працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму. Банк в найкоротші терміни імплементував постанови та рішення НБУ та інших органів влади.

Наглядова рада та комітети Наглядової ради Банку продовжують виконувати свої функції.

На сьогоднішній день працює переважна більшість відділень Банку від довоєнного стану. Було прийнято рішення щодо припинення діяльності 10 відділень шляхом їх закриття.

Банком було забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, в тому числі розгортання систем процесінгового центру в AWS. Було здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки банку та відбито декілька DDoS атак.

Банк не припиняв жодних видів діяльності. Найближчим часом Банк не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як універсальний Банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів.

Після початку збройної агресії Банком були запроваджені кредитні канікули для позичальників сегментів роздрібногo бізнесу, МСБ та корпоративного бізнесу, що полягали у перенесенні графіків сплати основного зобов'язання та нарахованих відсотків за період березня-квітня 2022 року.

Керівництво банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена збройним конфліктом, і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та надання повного спектру банківських операцій. Подальший негативний розвиток подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ») та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

Основа оцінки

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

Вплив пандемії COVID-19

В зв'язку із стрімким розповсюдженням пандемії COVID-19 в 2020-2021 роках, яка продовжилась і в 2022 році, більшість урядів, включаючи Уряд України, провели ряд заходів боротьби із спалахом пандемії, ввели територіальні зони карантину, що включають введення обмежень на поїздки, заборонили або ввели обмеження в роботі підприємства та організації, запровадили можливість проведення вакцинації. Дані заходи вплинули на рівень попиту на товари та послуги, а також на ступінь ділової активності в цілому. Очікується, що пандемія сама по собі та відповідні заходи з охорони здоров'я і соціальні обмеження можуть вплинути на діяльність підприємств та організацій в різних галузях економіки України. Урядом України та Національним банком України прийнято низку рішень, що мають забезпечити значне погіршення економічних показників в зв'язку з пандемією COVID-19. Ці заходи включають кредитні канікули для населення та бізнесу, заборону підвищення відсоткової ставки за споживчими кредитами та заборону застосування штрафів, пені тощо за прострочення кредитних зобов'язань, реструктуризації кредитів позичальників, послаблення та відтермінування введення окремих нормативів для підтримки фінансового сектору та його здатності надавати фінансові ресурси клієнтам для уникнення недостатньої ліквідності підприємств в зв'язку із застосуванням заходів стримування розповсюдження COVID-19.

Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Керівництвом банку, при підготовці фінансової звітності за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для клієнтів Банку зокрема, так і для всієї економіки України в цілому. Керівництво Банку вважає, що протягом найближчих дванадцяти місяців, Банк спроможний виконувати своєчасно та в повному обсязі власні зобов'язання.

Зважаючи на прогностичні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, керівництво Банку вважає, що наявні достатні підстави для формування фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

Основні припущення Банку щодо подальшої безперервної діяльності базувались на наступних макроекономічних показниках:

Показник	2022 рік	2023 рік
ВВП	-35%	+23%
Індекс споживчих цін	20%	19%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

При цьому, Банком встановлені наступні припущення щодо курсу грн./дол. США:

- до 1 липня 2022 року - 29,25 грн./дол. США;
- до 1 жовтня 2022 року - 35,00 грн./дол. США;
- до 1 квітня 2023 року - 40,00 грн./дол. США.

Курс євро розраховано як крос-курс євро до дол. США на рівні 1,05. При цьому з урахуванням ринкової кон'юнктури, Банк очікує звуження чистої процентної маржі.

Прогнозний рівень збільшення активів без урахування курсових різниць очікується на рівні близько 8%. Обсяг портфелю цінних паперів очікується на сталому рівні. Прогнозний рівень збільшення кредитного портфелю очікується на рівні 21%. Кредитування буде здійснюватися переважно в гривні за трьома ключовими бізнес-напрямами: корпоративний бізнес, в тому числі з використанням механізму державних програм; малий та середній бізнес – кредитування планується в основному в межах державної програми «5-7-9» за наступними напрямками: агро, післявоєнне відновлення, інвестиційні кредити, торгівля, поповнення обігових коштів для комунальних підприємств, інші інвестиційні кредити, поповнення обігових коштів (інші підприємства); роздрібний бізнес – кредитування на придбання авто, завантаження лімітів кредитних карт та іпотечне кредитування в тому числі за рахунок можливих державних програм з відновлення зруйнованого житла. Прогнозний обсяг сформованих резервів за період з 01 квітня 2022 року по 01 квітня 2023 року попередньо оцінюється на рівні 7 650 684 тис. грн. Інструментами фінансування кредитних операцій буде залучення кредитів рефінансування НБУ, що є відкритим інструментом фінансування та кошти клієнтів.

Прогнозний рівень збільшення зобов'язань без урахування курсових різниць очікується на рівні близько 10%, в тому числі, портфель корпоративного бізнесу – планується зменшення за рахунок великих концентрацій та коштів бюджетних установ; портфель малого та середнього бізнесу – планується збільшення за рахунок гривневих залишків коштів до запитання; портфель роздрібного бізнесу – планується збільшення за рахунок залишків на карткових рахунках - зарахування за зарплатно-картковими проектами при зменшенні залишків за депозитами.

Банк очікує поступове відновлення ділової та транзакційної активності клієнтів починаючи з 2-го кварталу 2022 року. Незважаючи на прогнозний рівень інфляції (20%) Банк продовжить здійснювати заходи, спрямовані на раціональне використання адміністративних витрат та капітальних вкладень шляхом обмеження фінансування визначених статей витрат. Основними напрямками капітальних вкладень будуть: підтримка ІТ інфраструктури банку, підвищення інформаційної безпеки та відновлення мережі Банку, що постраждала внаслідок військової агресії.

В разі настання вищезазначених подій, з метою покриття збитків, підтримки ліквідності, кредитування реального сектору економіки та дотримання нормативів достатності капіталу, Банк розглядає можливість докапіталізації. Так, на дату випуску звітності, Банком опрацьовується вищезазначене питання. З урахування того факту, що Банк відноситься до категорії стратегічного важливих підприємств та є системно важливим банком, вірогідність докапіталізації на думку керівництва є високою.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Банку та погасити зобов'язання Банку за звичайного перебігу господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу по відношенню до річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

«Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19, які діють після 30 червня 2021 року» - Поправки до МСФЗ (IFRS) 16

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ внесла поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19, які діють після 30 червня 2021 року». Зазначена поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в випадку наявності орендних поступок, які виникли внаслідок пандемії COVID-19. В якості спрощення практичного характеру орендар може не оцінювати чи є орендні поступки, надані орендодавцем внаслідок COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, має враховувати всі зміни орендних платежів, обумовлених орендною поступкою внаслідок пандемії COVID-19, аналогічно тому як би ці зміни відображались в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б вони не були модифікацією договору оренди.

Початково, дана поправка застосовувалась до 30 червня 2021 року, але в зв'язку з продовженням пандемії COVID-19, 31 березня 2021 року Рада з МСФЗ вирішила продовжити термін дії застосування даного спрощення практичного характеру до 30 червня 2022 року.

Нова поправка застосовується до звітних річних періодів, починаючи з 1 квітня 2021 року чи після цієї дати. Банку не надавались будь-які орендні поступки внаслідок пандемії COVID-19, але в випадку необхідності Банк планує застосовувати спрощення практичного характеру протягом дозволеного часу.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Офіційні обмінні курси Національного банку України, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 березня 2022	31 грудня 2021
Долар США	29,2549	27,2782
Євро	32,5856	30,9226

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Первісна оцінка

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної з метою управління інструментами. Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань

Банк класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- ▶ амортизованою собівартістю;
- ▶ справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ▶ справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти та інструменти, призначені для торгівлі, за СВПЗ. Банк може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність застосування принципів оцінки або визнання.

Кошти у кредитних установах, кредити клієнтам та фінансова оренда, інші фінансові інвестиції

Банк оцінює кошти у кредитних установах, кредити клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- ▶ договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI).

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- ▶ яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ▶ ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- ▶ яким чином винагороджуються менеджери, керівники бізнесом (наприклад, чи базується винагорода на справедливій вартості активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- ▶ очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званого «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію наявних фінансових активів, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест «виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI)

У рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки за активом виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (так званий SPPI-тест).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою справедливу вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом строку дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за вартість грошей у часі і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI-тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У той же час договірні умови, які здійснюють більш ніж незначний вплив на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовою кредитною угодою, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати за СВІСД.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, Банк оцінює боргові інструменти за СВІСД, якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- ▶ договірні умови фінансового активу дотримуються критеріїв SPPI-тесту.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибутки або збитки, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі іншого сукупного доходу (ІСД). Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан. Замість цього сума, що дорівнює оціночному резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

Банк випускає фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів.

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю, в сумі отриманої комісії. Після первісного визнання Банк оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії по найбільшій величині з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної в звіті про прибуток або збиток, і оціночного резерву під ОКЗ.

Зобов'язання з надання кредитів та акредитиви виникають в результаті укладання договорів, протягом терміну дії яких Банк зобов'язаний надати клієнту кредит на визначених заздалегідь умовах. Стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ.

Банк іноді випускає зобов'язання з надання кредитів за процентними ставками, нижчими від ринкових. Такі зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю і згодом оцінюються за найбільшою величиною з суми оціночного резерву під ОКЗ і первісно визнаної суми за вирахуванням, коли доречно, амортизації накопиченої суми доходу.

Гарантії виконання

Гарантії виконання – це договори, що надають компенсацію, якщо інша сторона не виконує передбачений договором обов'язок. Ризиком за договором з гарантією виконання є можливість невиконання передбаченого договором обов'язку іншою стороною.

Державні субсидії

Державні субсидії у вигляді нефінансового активу від органів державної влади визнаються за чистою поточною вартістю майбутніх грошових потоків, пов'язаних з компенсацією процентних доходів. Збиток від первісного визнання пільгових кредитів представлений на нетто-основі з доходом від визнання державної субсидії в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Подальше відображення дебіторської заборгованості за державною субсидією здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка та підлягає перевірці на предмет знецінення з подальшим визнанням доходів і витрат у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, якщо визнання інструменту припинено або якщо він був знецінений, а також в процесі амортизації.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в Національному банку України, не обмежені для використання, кошти у кредитних установах зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та високоліквідні фінансові активи з початковими строками виплат до трьох місяців, ризик зміни справедливої вартості яких є незначним і які використовуються Банком при управлінні короткостроковими зобов'язаннями, включаючи овернайт депозитні сертифікати Національного банку України.

Кошти у кредитних установах

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням очікуваних кредитних збитків.

Банківські метали

Дорогоцінні метали відображаються за меншою з вартостей – за чистою вартістю реалізації або за вартістю придбання. Чиста вартість реалізації банківських металів оцінюється на основі курсів, заявлених на ринку. Результат переоцінки визнається у якості курсових різниць по операціям з банківськими металами у складі статті «Прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного придбання розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективного відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з інвестиціями, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у Результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

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

Вбудовані похідні фінансові інструменти

Банк враховує подібним чином похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання і нефінансові основні договори. Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі бізнес-моделі і оцінки SPPI-тесту.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти кредитних установ та кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

і. Банк в якості орендаря

Банк застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Банк визнає орендне зобов'язання по відношенню до здійснення орендних платежів та активів з права користування, які є правами на використання базових активів.

Активи з права користування

Банк визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за початковою вартістю, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання. Початкова вартість активів з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, первісних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку оренди або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Якщо у Банка відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

Орендне зобов'язання

На дату початку оренди, Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки; та сум, що очікуються до сплати за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк скористається такою можливістю, та сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційну можливість (опціон) припинення оренди. Змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк застосовує ставку додаткових заборгованих орендаря на дату початку оренди, в випадку якщо припустиму ставку відсотка в договорі оренди не можна легко визначити. Після дати початку дії оренди величина орендного зобов'язання збільшується для відображення нарахування процентів та зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Також, в випадку модифікації, зміни строку оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів чи зміни можливості (опціону) купівлі базового активу, здійснюється переоцінка балансової вартості орендних зобов'язань.

Короткострокова оренда та оренда активів із низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Банк також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто до 150 тис. грн.). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ii. Операційна оренда – Банк в якості орендодавця

Оренда, за якою Банк не передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікуються як операційна оренда. Дохід, що виникає від оренди враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до складу чистих прибутків від інвестиційної нерухомості в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Первісні прямі витрати, понесені в процесі узгодження та укладення договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні орендні платежі визнаються в якості доходу в тому періоді, в якому вони були отримані.

iii. Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку терміну оренди. Фінансовий дохід обчислюється за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати враховуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості по орендних платежах.

Очікувані кредитні збитки

Банк здійснює оцінку зменшення корисності для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, фінансових гарантій, акредитивів та зобов'язань з надання кредитів.

У відповідності з загальним підходом, в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту первісного визнання, Банк відносить фінансові інструменти до однієї з наступних груп:

- ▶ Стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки протягом наступних 12 місяців;
- ▶ Стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але відсутні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ Стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання та об'єктивні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ ПСКЗ – придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) активи – це фінансові активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ активи оцінюються за справедливою вартістю, і згодом визнається процентний дохід, розрахований з використанням ефективної ставки відсотка, що скоригована з урахуванням кредитного ризику. Оціночний резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулася подальша зміна суми очікуваних кредитних збитків за весь термін дії фінансового інструменту.

Реструктуризовані кредити та/або модифіковані

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо).

В результаті внесення суттєвих змін в умови кредитного договору, в обліку Банку відбувається погашення первісного фінансового інструмента та визнання нового фінансового інструмента.

Банк визначає суттєвими наступні модифікації контрактних грошових потоків за фінансовими інструментами:

- ▶ зміна валюти фінансового інструменту;
- ▶ зміна типу відсоткової ставки фінансового інструменту (з фіксованої на плаваючу або навпаки);
- ▶ консолідація декількох фінансових інструментів або дроблення одного фінансового інструменту на декілька.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Також щодо фінансових активів, Банк визначає наступну модифікацію контрактних грошових потоків як суттєву:

- ▶ включення до контракту додаткових умов / виключення з контракту умов / зміну умов контракту, що впливають на проходження тесту характеристик контрактних грошових потоків. Якщо результат «індикативного» тесту призводить до зміни результату тесту характеристик контрактних грошових потоків, проведеного на момент визнання фінансового інструменту, модифікація вважається суттєвою.

В разі суттєвої модифікації, Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив. На дату модифікації Банк визнає новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання, то за таким фінансовим інструментом Банк має визнавати кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити для того, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

У випадках коли модифікація контрактних грошових потоків не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу (тобто коли модифікація контрактних грошових потоків не є суттєвою), Банк продовжує застосовувати поточні підходи до обліку фінансового активу, контрактні умови якого було модифіковано. Враховуючи зміну контрактних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, Банк визнає доходи або витрати від модифікації, які включені в складі інших доходів/витрат в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Списання кредитів

Кредити списуються за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням Правління Банку.

Банк визнає безнадійною заборгованість за активними банківськими операціями, за якою відсутні обґрунтовані очікування щодо відновлення фінансового активу/погашення господарської дебіторської заборгованості і яка відповідає одній з ознак безнадійної відповідно до норм ПКУ та вимог Національного банку України. Банк здійснює списання такої безнадійної заборгованості в бухгалтерському та/або податковому обліку за рахунок сформованого резерву.

Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як інші доходи в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, що оцінюються за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього сума, рівна оціночному резерву під очікувані кредитні збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума кредитних збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по групі активів, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку та сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

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

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

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

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку або збитку.

Оподаткування

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати для цілей оподаткування у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не враховуються для цілей оподаткування. Оподатковуваний прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що встановлюються податковим законодавством України у відповідні податкові звітні періоди.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, яка складається із офісних приміщень, утримується для отримання доходів від довгострокової оренди або збільшення вартості і не займається Банком. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включно з витратами на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових даних у результаті оцінки, проведеної незалежними оцінювачами, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється із достатньою регулярністю для того, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від тієї, яка була б визначена із використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають у результаті змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, в якому вони виникають.

Основні засоби

Основні засоби (окрім будівель та земельних ділянок) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі та земельні ділянки відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою справедливую вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у складі прибутку або збитку. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку або збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів.

Крім цього, накопичений знос на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<u>Роки</u>
Будівлі	50
Меблі та обладнання	2-10
Поліпшення орендованого майна	Протягом строку дії відповідного договору оренди
Транспортні засоби	2-5

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 3 роки, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного звітного року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Інше майно

Банк визнає у складі іншого майна необоротні активи, які набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу. Такі активи не відповідають критеріям визнання активів, утримуваних для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Такі активи оцінюються за найменшою з двох величин - собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітної періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

Коли очікується, що деякі або всі економічні вигоди, необхідні для погашення зобов'язань, будуть частково або повністю відшкодовані третьою стороною, то визнається дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується.

Статутний капітал та інші резерви

Прості та привілейовані акції відображаються у складі капіталу.

Набуті права власності на акції – набуття права власності на акції власної емісії Банку вираховується безпосередньо з капіталу. Прибуток чи збиток, що виникає в результаті придбання, продажу, випуску або анулювання власних акцій Банку, не відображається у складі прибутку чи збитку.

Сума перевищення отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Інші резерви – резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та резерв переоцінки будівель, який включає резерв переоцінки землі та будівель.

Прибуток чи збиток, що виникає внаслідок операцій з акціонерами Банку, визнається в складі власного капіталу як «Результат від операцій з акціонерами».

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: фізичні особи, юридичні особи, клієнти малого та середнього бізнесу, фінансові установи, управління активами та інше.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка – це метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективний відсоток – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Банк включає до розрахунку ефективного відсотка всі сплачені та/або отримані комісії, збори та витрати на операцію, що є невід'ємною частиною доходу/витрат фінансового інструменту, а саме:

- а) комісії за ініціювання фінансового інструменту, що отримані/сплачені Банком і пов'язані зі створенням або придбанням такого фінансового інструменту;
- б) комісії, що отримані/сплачені Банком за зобов'язання з кредитування під час ініціювання або придбання кредиту як компенсація за участь у придбанні фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено;
- в) комісії, що отримані/сплачені Банком під час випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Доходи за борговими фінансовими інструментами відображаються з використанням методу ефективного відсотка, за виключенням фінансових активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення, процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти отримані від активів, що оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються як процентні доходи.

Комісійні доходи і витрати (далі – «комісії») – доходи і витрати за наданими/отриманими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективного відсотка за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Інші доходи визнаються у прибутках та збитках, коли завершується відповідна операція.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

Нові прийняті і переглянуті МСФЗ

Нижче наведено нові стандарти і інтерпретації, що були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «*Страхові контракти*», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для страхових контрактів, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «*Страхові контракти*», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційного участі Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. МСФЗ (IFRS) 17 встановлює нові облікові вимоги до банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх складові будуть відноситись до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 чи МСФЗ (IFRS) 17.

Кредитні картки та аналогічні продукти, які надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів можуть продовжувати застосовувати наявний порядок обліку та обліковувати їх в якості фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає із сфери свого застосування договори кредитних карт (або аналогічні договори, якими закріплено кредитні відносини або відносини із обслуговування платежів), котрі відповідають визначенню договору страхування, виключно тільки в такому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається в рамках договірних відносин по кредитній карті, емітент повинен:

- ▶ відокремити страховий компонент та застосовувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- ▶ застосовувати інші стандарти (наприклад МСФЗ (IFRS) 9 «*Фінансові інструменти*», МСФЗ (IFRS) 15 «*Дохід від договорів з клієнтами*» або МСБО (IAS) 37 «*Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи*») до решти компонентів.

Договори позики, які відповідають визначенню договору страхування, але обмежують суму компенсації по страховим випадкам сумою, яка б протилежному випадку була б потрібна для врегулювання зобов'язання держателя страхового полісу, створеною цим договором: емітенти таких позик (наприклад, позик за якими передбачено вивільнення від їх погашення в випадку смерті позичальника) мають право вибору застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 чи МСФЗ (IFRS) 17. Таке рішення приймається на рівні портфелю та не підлягає перегляду.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідне подання порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. Банк продовжує оцінювати можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 17 на свою фінансову звітність.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові»

В січні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких надані уточнення щодо класифікації поточних та довгострокових зобов'язань. Зокрема:

- ▶ що вважається правом відстрочити врегулювання зобов'язання;
- ▶ право відстрочити врегулювання зобов'язання повинно існувати на кінець звітного періоду;
- ▶ класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- ▶ умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, за виключенням похідного фінансового інструменту вбудованого в конвертоване зобов'язання, який сам по собі буде пайовим інструментом.

Дані поправки вступають в силу по відношенню до річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. Наразі Банк аналізує можливий вплив даних поправок на діючу класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов по існуючим договорам позики.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»

В травні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», згідно якого організаціям заборонено вираховувати з початкової вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки об'єкта до його місцезнаходження та приведення його до стану, необхідного для його експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Натомість, організація визнаватиме надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку або збитку.

Дані поправки вступають в силу по відношенню до річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2022 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступні для використання на дату початку (або після неї) найбільш раннього із представлених в фінансовій звітності періодів, в якому організація застосовує поправки. Очікується, що дані поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі контракти – витрати на виконання договору»

В травні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 37, в яких надається роз'яснення які витрати організація повинна враховувати при оцінці контракту з метою визначення, чи є контракт обтяжливим.

Поправки передбачають застосування підходу, що базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з контрактом». Витрати, безпосередньо пов'язані з контрактом, включають як додаткові витрати на виконання цього контракту, так і розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані із виконанням контракту. Загальні та адміністративні витрати, які не пов'язані безпосередньо з контрактом, виключаються, окрім випадків коли вони безпосередньо підлягають відшкодуванню контрагентом за контрактом.

Дані поправки вступають в силу по відношенню до річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк буде застосовувати дані поправки до контрактів, за якими він ще не виконав всі свої зобов'язання на дату початку звітного періоду, в якому Банк застосовує дані поправки.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - «Комісійна винагорода при проведенні «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»

Рада з МСФЗ, в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, оприлюднила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. Поправкою надано уточнення складових суми комісії, які організація враховує при визначенні суттєвості змін умов нового чи модифікованого фінансового зобов'язання в порівнянні з первісним фінансовим зобов'язанням. До таких комісій включаються тільки ті комісії, які сплачені чи одержані між позичальником та кредитором, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитором від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку по відношенню до фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (чи після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка вступить в силу по відношенню до річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банк застосує дану поправку до фінансових зобов'язань, які були модифіковані чи замінені на дату початку (чи після неї) річного звітного періоду, в якому він вперше застосує дану поправку. Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на фінансову звітність Банку.

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

В лютому 2021 року Рада з МСФЗ оприлюднила поправки до МСБО (IAS) 8, якими введено поняття «облікові оцінки». В поправках надається роз'яснення щодо відмінностей між змінами в облікових оцінках та облікових політиках та виправленням помилок. Орім того, в поправках надається пояснення як організації застосовують методики оцінки та вхідні дані для розроблення облікових оцінок.

Поправки вступають в силу по відношенню до річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2023 року або після цієї дати, та будуть застосовуватись до змін в обліковій політиці чи змін облікових оцінок, які відбудуться на дату початку вказаного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування, за умови розкриття такого факту. Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Банк.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичним рекомендаціям №2 із застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

В лютому 2021 року Рада з МСФЗ оприлюднила поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичним рекомендаціям №2 із застосування МСФЗ «Формування суджень щодо суттєвості», які включають керівництво та приклади, що допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки мають допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику, за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «суттєвих положень» облікової політики на вимогу розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок того, як організації повинні застосовувати термін суттєвості при прийнятті рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки можуть бути застосовані до річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки, поправки до Практичних рекомендацій №2 із застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, обов'язкова дата застосування цих поправок відсутня.

Наразі, Банк проводить оцінку впливу цих поправок на розкриття інформації про облікову політику Банку.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

Основні оцінки облікової політики

Справедлива вартість фінансових інструментів

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та похідні фінансові інструменти відображаються за їхньою справедливою вартістю.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/витрати може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань при оцінці інструментів, їх вартість могла б суттєво відрізнятися від тієї, що відображена в фінансовій звітності.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні ОКЗ та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення.

Зокрема, значні збої в роботі бізнесу можуть призвести до виникнення проблем з ліквідністю у деяких організацій та споживачів. Погіршення кредитної якості кредитних портфелів та торгової дебіторської заборгованості (не зважаючи на все інше) в результаті пандемії COVID-19 може мати значний вплив на оцінку ОКЗ Банком.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- ▶ критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- ▶ об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- ▶ розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних;
- ▶ визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, рівнем безробіття і вартістю забезпечення, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD);
- ▶ вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

Детальна інформація представлена в Примітках 10 і 29.

Справедлива вартість будівель та земельних ділянок

Як зазначено у Примітці 4, будівлі та земельні ділянки відображені за переоціненою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому зносу та збитків від зменшення корисності. Для визначення справедливої вартості застосовувався переважно порівняльний підхід до оцінки. Порівняльний підхід до оцінки ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель та земельних ділянок вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Юридичні особи:	Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків юридичних осіб та клієнтів-установ.
Клієнти малого та середнього бізнесу (надалі – «МСБ»):	Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах.
Фізичні особи:	Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів.
Фінансові установи:	Переважно розміщення та залучення коштів від інших фінансових установ.
Управління активами та інше:	Фінансові та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, що використовується особою, яка відповідальна за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «*Операційні сегменти*». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Протягом 3 місяців 2022 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 29 133 тис. грн. Протягом 3 місяців 2021 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 68 863 тис. грн.

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати та про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 березня 2022	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	868 843	251 195	113 813	22 234	891 016	2 147 101
Комісійні доходи	183 507	101 447	163 030	54 228	56 364	558 576
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	25 133	948	69 111	-	(33 648)	61 544
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	52 644	52 644
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	25 120	25 120
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	4 221	4 221
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	(30)	130	1 073	-	-	1 173
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	98	73	29	-	-	200
Інші доходи	26 431	11 827	15 561	-	24 223	78 042
Всього доходів	1 103 982	365 620	362 617	76 462	1 019 940	2 928 621
Витрати						
Процентні витрати	(414 976)	(51 858)	(144 233)	(123 330)	(5 748)	(740 145)
Комісійні витрати	(51 217)	(7 284)	(89 733)	(60 306)	(30 916)	(239 456)
Витрати/відновлення за кредитними збитками	(856 120)	(573 103)	(285 620)	6 370	(200 853)	(1 909 326)
Витрати на персонал	(183 354)	(135 255)	(293 022)	(10 670)	(53 663)	(675 964)
Знос та амортизація	(18 740)	(8 109)	(31 229)	(675)	(2 342)	(61 095)
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	47 249	(74 257)	1 573	-	226	(25 209)
Амортизація активів з права користування	(5 807)	(2 583)	(12 323)	(203)	(2 179)	(23 095)
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	(1 905)	-	-	-	(1 905)
Інші операційні витрати	(167 834)	(89 608)	(362 966)	(6 271)	(34 863)	(661 542)
Всього витрат	(1 650 799)	(943 962)	(1 217 553)	(195 085)	(330 338)	(4 337 737)
Результати сегменту	(546 817)	(578 342)	(854 936)	(118 623)	689 602	(1 409 116)
Витрати з податку на прибуток					232	232
Прибуток/(збиток) за період					689 834	(1 408 884)
Активи сегменту	48 527 853	8 190 248	5 407 668	7 166 919	45 231 022	114 523 710
Зобов'язання сегменту	(51 274 889)	(11 623 982)	(25 335 081)	(6 582 313)	(9 802 794)	(104 619 059)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	4 224	1 623	7 793	135	332	14 107

31 березня 2021/ 31 грудня 2021	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	818 712	203 304	130 978	8 228	1 119 694	2 280 916
Комісійні доходи	181 921	92 154	143 586	28 729	10 099	456 489
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	38 499	927	26 456	-	(40 026)	25 856
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	57 486	57 486
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	3 603	3 603

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 березня 2021/ 31 грудня 2021	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	72 736	72 736
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	3 736	173	2 869	-	-	6 778
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	78	41	166	-	-	285
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	5 498	-	-	-	5 498
Інші доходи	5 567	29 451	38 961	-	20 366	94 345
Всього доходів	1 048 513	331 548	343 016	36 957	1 243 958	3 003 992
Витрати						
Процентні витрати	(656 353)	(79 023)	(304 753)	(45 806)	(5 533)	(1 091 468)
Комісійні витрати	(23 669)	(5 679)	(48 257)	(30 057)	(12 105)	(119 767)
Витрати за кредитними збитками	(696 524)	84 660	(3 101)	(1 950)	14 128	(602 787)
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	(43 544)	1	1 233	(2)	8 727	(33 585)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	-	-	(1 532)	-	-	(1 532)
Витрати на персонал	(134 036)	(77 583)	(221 313)	(7 962)	(54 290)	(495 184)
Знос та амортизація	(19 024)	(7 322)	(34 716)	(697)	(3 506)	(65 265)
Амортизація активів з права користування	(2 871)	(1 239)	(8 944)	(96)	(4 961)	(18 111)
Інші операційні витрати	(29 250)	(42 102)	(153 033)	(1 439)	(40 576)	(266 400)
Всього витрат	(1 605 271)	(128 287)	(774 416)	(88 009)	(98 116)	(2 694 099)
Результати сегменту	(556 758)	203 261	(431 400)	(51 052)	1 145 842	309 893
Витрати з податку на прибуток					(65 835)	(65 835)
Прибуток за період					1 080 007	244 058
Активи сегменту	43 269 423	8 236 470	5 700 211	26 117 314	39 948 098	123 271 516
Зобов'язання сегменту	(57 964 877)	(11 659 821)	(27 599 176)	(6 747 843)	(7 668 897)	(111 640 614)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	3 770	1 358	8 387	126	376	14 017

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	8 001 973	5 004 384
Поточні рахунки в інших кредитних установах	5 678 296	21 027 557
Грошові кошти у касі	5 052 798	2 566 879
Поточні рахунки у Національному банку України	2 562 810	1 594 725
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	292 562	-
	21 588 439	30 193 545
Мінус – резерв під зменшення корисності	(3 302)	(5 442)
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 585 137	30 188 103

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій Банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 та 2021 року були такими:

	Стадія 1
На 1 січня 2022 року	5 442
Нові створені або придбані активи	17
Активи, які були погашені	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(2 491)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 474)</i>
Курсові різниці	334
На 31 березня 2022 року	3 302

	Стадія 1
На 1 січня 2021 року	3 524
Нові створені або придбані активи	96
Активи, які були погашені	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	1 810
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1 906</i>
Курсові різниці	(145)
На 31 березня 2021 року	5 285

8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Кошти за угодами зворотного РЕПО	626 268	487 776
Поточні рахунки у кредитних установах у банківських металах	229 012	191 873
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	11 617	10 832
Інші кошти у кредитних установах	307 612	4 404 888
	1 174 509	5 095 369
Мінус – очікувані кредитні збитки	(11 808)	(14 219)
Кошти у кредитних установах	1 162 701	5 081 150

Станом на 31 березня 2022 року кошти у кредитних установах обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків в інших кредитних установах у банківських металах в сумі 229 012 тис. грн. (2021: 191 873 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 31 березня 2022 року прострочені кошти в кредитних установах складають 11 617 тис. грн. (2021: 10 832 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 року кошти у кредитних установах у сумі 949 781 тис. грн. (або 80,87% від загальної суми коштів у кредитних установах), були розміщені в трьох банках (2021: 4 606 625 тис. грн., в трьох банках або 90,41% загальної суми коштів у кредитних установах).

Станом на 31 березня 2022 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 690 378 тис. грн. (2021: 522 172 тис. грн.).

Інші кошти у кредитних установах включають гарантійні депозити, розміщені переважно у зв'язку з клієнтськими операціями, як, наприклад, акредитиви, гарантії виконання зобов'язань та операції з дорожніми чеками та платіжними картками.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз змін валової балансової вартості за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, представлений у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	4 892 664	-	10 832	4 903 496
Нові створені або придбані активи	2 676 918	-	-	2 676 918
Активи, які були погашені	(6 823 843)	-	-	(6 823 843)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Курсові різниці	188 141	-	785	188 926
На 31 березня 2022 року	933 880	-	11 617	945 497

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, представлений у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021 року	661 775	-	11 228	673 003
Нові створені або придбані активи	17 547 745	-	-	17 547 745
Активи, які були погашені	(13 325 746)	-	-	(13 325 746)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Курсові різниці	8 890	-	(396)	8 494
На 31 грудня 2021 року	4 892 664	-	10 832	4 903 496

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	3 387	-	10 832	14 219
Нові створені або придбані активи	28	-	-	28
Активи, які були погашені	(3 254)	-	-	(3 254)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(670)	-	-	(670)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(3 896)</i>	-	-	<i>(3 896)</i>
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	700	-	785	1 485
На 31 березня 2022 року	191	-	11 617	11 808

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021 року	284	-	11 228	11 512
Нові створені або придбані активи	223	-	-	223
Активи, які були погашені	-	-	-	-
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(179)	-	-	(179)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>44</i>	-	-	<i>44</i>
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	(3)	-	(154)	(157)
На 31 березня 2021	325	-	11 074	11 399

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют. Банк здійснює такі операції з українськими і міжнародними банками та клієнтами. Строк поставки валюти по таких операціях не перевищує один місяць.

Банк укладає договори на придбання похідних фінансових інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Умовні суми у наведених нижче таблицях відображають суми до погашення та суми до отримання:

	31 березня 2022				31 грудня 2021			
	Умова сума		Справедлива вартість		Умова сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Договори в іноземній валюті								
Свопи/форварди	557 400	(585 093)	-	(27 693)	3 721 794	(3 793 002)	-	(71 208)
Споти	26 069	(26 028)	41	-	1 224 084	(1 224 713)	509	(1 138)
Всього похідні активи/ зобов'язання			41	(27 693)			509	(72 346)

10. Кредити клієнтам та фінансова оренда

Кредити клієнтам та фінансова оренда включають:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Юридичні особи	53 056 628	46 873 919
МСБ	8 935 336	8 387 684
Фізичні особи	6 635 041	6 511 452
Всього кредити клієнтам та фінансова оренда	68 627 005	61 773 055
Мінус – очікувані кредитні збитки	(7 772 849)	(5 883 372)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	60 854 155	55 889 683

Станом на 31 березня 2022 року, кредити клієнтам та фінансова оренда включали кредити клієнтам в сумі 94 557 тис. грн. (2021: 95 847 тис. грн.), контрактні умови яких не відповідають умовам базової кредитної угоди, та які оцінюються за СВПЗ. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлена в Примітці 30.

Станом на 31 березня 2022 року, кредити клієнтам та фінансова оренда включали кредити клієнтам в сумі 1 796 тис. грн. (2021: 1 674 тис. грн.), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків та продажу. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів клієнтам та фінансової оренди, що оцінюються за СВІСД, представлена в Примітці 30.

Станом на 31 березня 2022 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими проведена реструктуризація та які не є простроченими, становив 2 366 218 тис. грн. (2021: 2 260 425 тис. грн.).

Протягом 3 місяців 2022 року, Банком здійснювалось погашення кредитів клієнтам за рахунок заставного майна. Вартість заставного майна, яке було використано для погашення кредитів клієнтам, становить 705 тис. грн. (2021: 8 019 тис. грн.).

Аналіз змін валової балансової вартості за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, представлений у наступних таблицях:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	33 275 253	9 917 838	3 424 334	256 494	46 873 919
Нові активи	8 994 635	817 697	50 696	83 691	9 946 719
Погашені активи	(4 021 471)	(1 396 797)	(86 489)	(6 432)	(5 511 189)
Переведення у стадію 1	702 430	(702 430)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(3 079 767)	3 079 767	-	-	-
Переведення у стадію 3	(428 936)	(640 132)	1 069 068	-	-
Списано	-	-	(92 605)	-	(92 605)
Курсові різниці	1 202 804	512 852	109 565	14 563	1 839 784
На 31 березня 2022 року	36 644 948	11 588 795	4 474 569	348 316	53 056 628

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	6 368 371	1 531 545	391 921	–	8 291 837
Нові активи	1 140 399	36 004	16 982	–	1 193 384
Погашені активи	(682 310)	(67 191)	(7 200)	–	(756 701)
Переведення у стадію 1	97 477	(97 241)	(236)	–	–
Переведення у стадію 2	(992 300)	992 300	–	–	–
Переведення у стадію 3	(914 390)	(96 425)	1 010 815	–	–
Списано	–	–	–	–	–
Курсові різниці	24 724	74 599	12 935	–	112 258
На 31 березня 2022 року	5 041 971	2 373 591	1 425 216	–	8 840 778

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	4 963 594	21 740	1 511 345	14 773	6 511 452
Нові активи	533 075	734	4 598	1 708	540 115
Погашені активи	(471 897)	(3 430)	(24 074)	(735)	(500 135)
Переведення у стадію 1	23 243	(14 398)	(8 845)	–	–
Переведення у стадію 2	(208 201)	209 195	(994)	–	–
Переведення у стадію 3	(351 468)	(23 748)	375 216	–	–
Списано	–	–	(4 177)	–	(4 177)
Курсові різниці	916	6	86 864	–	87 786
На 31 березня 2022 року	4 489 262	190 099	1 939 934	15 746	6 635 041

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, представлений у наступних таблицях:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021 року	26 370 809	11 541 605	3 471 279	298 922	41 682 615
Нові активи	38 922 028	2 179 937	245 719	3 794	41 351 478
Погашені активи	(21 901 569)	(11 662 867)	(699 564)	(38 784)	(34 302 784)
Переведення у стадію 1	1 513 127	(1 513 127)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(10 829 682)	12 169 642	(1 339 960)	–	–
Переведення у стадію 3	(61 217)	(1 990 304)	2 051 521	–	–
Списано	–	–	(173 331)	–	(173 331)
Курсові різниці	(738 243)	(807 048)	(131 330)	(7 438)	(1 684 059)
На 31 грудня 2021 року	33 275 253	9 917 838	3 424 334	256 494	46 873 919

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021 року	4 704 335	2 025 499	955 736	–	7 685 570
Нові активи	5 969 347	41 649	95 506	–	6 106 502
Погашені активи	(3 788 622)	(711 047)	(696 299)	–	(5 195 968)
Переведення у стадію 1	643 124	(573 321)	(69 803)	–	–
Переведення у стадію 2	(1 091 342)	1 259 405	(168 063)	–	–
Переведення у стадію 3	(265)	(336 239)	336 504	–	–
Списано	–	–	(11 289)	–	(11 289)
Курсові різниці	(68 206)	(174 401)	(50 371)	–	(292 978)
На 31 грудня 2021 року	6 368 371	1 531 545	391 921	–	8 291 837

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021 року	3 066 495	29 840	2 469 610	5 424	5 571 369
Нові активи	4 142 991	5 182	51 236	13 353	4 212 762
Погашені активи	(2 109 520)	(32 930)	(171 481)	(1 658)	(2 315 589)
Переведення у стадію 1	152 254	(133 058)	(19 196)	–	–
Переведення у стадію 2	(262 754)	264 803	(2 049)	–	–
Переведення у стадію 3	(24 985)	(112 077)	137 062	–	–
Списано	(31)	–	(886 742)	(2 346)	(889 119)
Курсові різниці	(856)	(20)	(67 095)	–	(67 971)
На 31 грудня 2021 року	4 963 594	21 740	1 511 345	14 773	6 511 452

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Стаття списання кредитної заборгованості складається з списання проблемних кредитів 96 782 тис. грн. (2021: 1 073 739 тис. грн. списання проблемних кредитів).

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, були такими:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	406 403	1 354 074	2 283 053	31 035	4 074 565
Нові активи	159 944	-	30 083	-	190 027
Погашені активи	(1 866)	(68 197)	-	-	(70 063)
Переведення у стадію 1	2 227	(2 227)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(518 494)	518 494	-	-	-
Переведення у стадію 3	(212 353)	(258 932)	471 285	-	-
Зміна резерву	423 946	184 996	100 769	26 445	736 156
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(146 596)</i>	<i>374 134</i>	<i>602 137</i>	<i>26 445</i>	<i>856 120</i>
Зміна знецінених відсотків	-	-	20 521	-	20 521
Списано	-	-	(92 605)	-	(92 605)
Курсові різниці	17 415	72 870	51 370	2 122	143 777
На 31 березня 2022 року	277 222	1 801 078	2 864 476	59 602	5 002 378

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	25 298	76 931	272 065	-	374 294
Нові активи	4 666	-	-	-	4 666
Погашені активи	(111)	(10)	(685)	-	(806)
Переведення у стадію 1	224	(219)	(5)	-	-
Переведення у стадію 2	(40 783)	40 783	-	-	-
Переведення у стадію 3	(477 841)	(56 845)	534 686	-	-
Зміна резерву	507 718	58 086	3 439	-	569 243
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(6 127)</i>	<i>41 795</i>	<i>537 435</i>	-	<i>573 103</i>
Зміна знецінених відсотків	-	-	3 619	-	3 619
Списано	-	-	-	-	-
Курсові різниці	13	4 847	10 402	-	15 262
На 31 березня 2022 року	19 184	123 573	823 521	-	966 278

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	10 405	7 016	1 407 404	9 688	1 434 513
Нові активи	362	-	905	-	1 267
Погашені активи	(110)	(164)	(4 265)	-	(4 539)
Переведення у стадію 1	406	(295)	(111)	-	-
Переведення у стадію 2	(29 859)	30 016	(157)	-	-
Переведення у стадію 3	(266 143)	(18 704)	284 847	-	-
Зміна резерву	296 236	11 240	(16 827)	(1 757)	288 892
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>892</i>	<i>22 093</i>	<i>264 392</i>	<i>(1 757)</i>	<i>285 620</i>
Зміна знецінених відсотків	-	-	4 504	10	4 514
Списано	-	-	(4 177)	-	(4 177)
Курсові різниці	1	2	83 720	-	83 723
На 31 березня 2022 року	11 298	29 111	1 755 843	7 941	1 804 193

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року, були такими:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021 року	492 483	1 257 994	2 464 888	35 979	4 251 344
Нові активи	59 982	217 506	-	-	277 488
Погашені активи	(10 454)	(247 667)	144	-	(257 977)
Переведення у стадію 1	1 733	(1 733)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(197 490)	229 701	(32 211)	-	-
Переведення у стадію 3	(13 322)	(19 673)	32 995	-	-
Зміна резерву	308 877	303 380	73 061	(8 305)	677 013
<i>Всього витрат</i>					
<i>на формування резерву</i>					
<i>до врахування впливу</i>					
<i>курскових різниць</i>	149 326	481 514	73 989	(8 305)	696 524
Зміна знецінених відсотків	-	-	52 227	-	52 227
Списано	-	-	(5 361)	-	(5 361)
Курсові різниці	(8 900)	(39 726)	(30 721)	(55)	(79 402)
На 31 березня 2021 року	632 909	1 699 782	2 555 022	27 619	4 915 332

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021 року	123 111	228 672	551 025	-	902 808
Нові активи	15 612	-	35	-	15 647
Погашені активи	(339)	(551)	(34)	-	(924)
Переведення у стадію 1	3 616	(3 604)	(12)	-	-
Переведення у стадію 2	(50 287)	50 318	(31)	-	-
Переведення у стадію 3	(146)	(5 847)	5 993	-	-
Зміна резерву	(32 420)	(91 206)	24 243	-	(99 383)
<i>Всього витрат</i>					
<i>на формування резерву</i>					
<i>до врахування впливу</i>					
<i>курскових різниць</i>	(63 964)	(50 890)	30 194	-	(84 660)
Зміна знецінених відсотків	-	-	9 533	-	9 533
Списано	-	-	(3 064)	-	(3 064)
Курсові різниці	(1 045)	(8 649)	(9 052)	-	(18 746)
На 31 березня 2021 року	58 102	169 133	578 636	-	805 871

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021 року	18 262	11 817	2 356 447	4 402	2 390 928
Нові активи	1 268	-	579	-	1 847
Погашені активи	(317)	(621)	(5 580)	-	(6 518)
Переведення у стадію 1	1 611	(1 561)	(50)	-	-
Переведення у стадію 2	(20 431)	20 676	(245)	-	-
Переведення у стадію 3	(4 965)	(13 954)	18 919	-	-
Зміна резерву	21 909	(3 994)	(9 279)	(745)	7 891
<i>Всього витрат</i>					
<i>на формування резерву</i>					
<i>до врахування впливу</i>					
<i>курскових різниць</i>	(925)	546	4 344	(745)	3 220
Зміна знецінених відсотків	-	-	12 611	407	13 018
Списано	-	-	(533 638)	-	(533 638)
Курсові різниці	(39)	(23)	(28 411)	-	(28 473)
На 31 березня 2021 року	17 298	12 340	1 811 353	4 064	1 845 055

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлена інформація про недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні за придбаними кредитно-знеціненими кредитами клієнтам та фінансовою орендою, які були первісно визнані протягом 3 місяців 2022 року, та за 2021 рік:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Юридичні особи	27 804	-
МСБ	-	-
Фізичні особи	3 329	10 592
Всього недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні ПСКЗ	31 133	10 592

Застава

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитного портфелю за типами забезпечення:

Тип забезпечення	31 березня 2022			
	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Депозити	5 076 713	228 246	9 089	5 314 048
Нерухомість	19 982 951	3 456 467	2 222 594	25 662 012
Інші активи	14 574 731	4 297 940	2 167 310	21 039 981
Без забезпечення	13 422 233	952 683	2 236 048	16 610 964
Всього кредитів	53 056 628	8 935 336	6 635 041	68 627 005

Тип забезпечення	31 грудня 2021			
	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Депозити	4 318 358	242 936	7 278	4 568 572
Нерухомість	19 143 913	3 321 681	2 156 106	24 621 700
Інші активи	13 652 495	3 999 425	2 267 334	19 919 254
Без забезпечення	9 759 153	823 642	2 080 734	12 663 529
Всього кредитів	46 873 919	8 387 684	6 511 452	61 773 055

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми очікуваних кредитних збитків, а не справедливую вартість застави. Банк оцінює справедливую вартість застави під час: надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбаченою законодавством України.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, тощо.

За відсутності забезпечення чи інших механізмів підвищення кредитної якості очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів в Стадії 3 станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років були б вище на:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Юридичні особи	1 542 832	1 328 580
МСБ	549 191	108 990
Фізичні особи	48 815	52 084
	2 140 839	1 489 654

У наступній таблиці представлено структуру кредитів клієнтам та фінансової оренди в розрізі сегментів клієнтів та валюти заборгованості:

Тип клієнтів	31 березня 2022				31 грудня 2021			
	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені
Державні підприємства та муніципалітети	7 765 066	10 406 984	18 172 050	979 355	6 721 318	7 959 194	14 680 512	681 078
Корпоративні клієнти	22 866 431	12 018 147	34 884 578	3 843 531	22 065 312	10 133 966	32 199 278	2 999 750
Мікро	2 981	474 204	477 185	6 041	2 859	494 778	497 637	5 658
Малі та Середні	1 956 407	6 501 744	8 458 151	1 419 999	1 881 418	6 002 758	7 884 176	386 262
Фізичні особи	1 287 281	5 347 760	6 635 041	1 955 681	1 213 509	5 297 943	6 511 452	1 526 119
Всього	33 878 166	34 748 839	68 627 005	8 204 607	31 884 416	29 888 639	61 773 055	5 598 867

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлено структуру кредитів клієнтам та фінансової оренди в розрізі сегментів клієнтів та строків кредитів:

Тип клієнтів	31 березня 2022			31 грудня 2021		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства та муніципалітети	10 599 539	7 572 511	18 172 050	7 449 845	7 230 667	14 680 512
Корпоративні клієнти	14 922 055	19 962 523	34 884 578	14 870 301	17 328 977	32 199 278
Мікро	203 930	273 255	477 185	171 290	326 347	497 637
Малі та Середні	3 460 705	4 997 446	8 458 151	2 799 748	5 084 428	7 884 176
Фізичні особи	1 501 671	5 133 370	6 635 041	1 562 688	4 948 764	6 511 452
Всього	30 687 900	37 939 105	68 627 005	26 853 872	34 919 183	61 773 055

Станом на 31 березня 2022 року кредити клієнтам та фінансова оренда у сумі 24 380 131 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (35,53% від загальної суми кредитів клієнтам), за даними кредитами клієнтам та фінансовою орендою було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 469 476 тис. грн. (2021: 20 526 387 тис. грн., або (33,23%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 535 588 тис. грн.)

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Видобування, торгівля газом та паливом	13 289 726	9 615 107
Електроенергетика	9 534 897	9 877 636
Фізичні особи	6 635 041	6 511 452
Торгівля	6 469 536	5 289 190
Сільське господарство та харчова промисловість	5 739 405	5 419 268
Нерухомість	5 470 803	5 321 848
Транспорт	4 718 107	3 904 958
Виробництво	4 075 032	3 762 229
Муніципалітет	3 099 719	3 340 519
Будівництво	2 462 540	1 791 889
Сфера обслуговування	1 766 461	1 673 654
Металургія	1 697 053	1 683 878
Фінансові послуги	336 894	276 410
Телекомунікації	31 243	32 163
Інше	3 300 548	3 272 854
Всього	68 627 005	61 773 055

У нижчезазначеній таблиці наведено розподіл фінансової оренди за сегментами та строками:

	31 березня 2022			31 грудня 2021		
	Юридичні особи	МСБ	Всього	Юридичні особи	МСБ	Всього
До одного року						
Фінансова оренда	1 045	36 890	37 935	1 278	52 035	53 313
Мінус – очікувані кредитні збитки	–	(244)	(244)	–	(581)	(581)
Короткострокові угоди фінансового лізингу	1 045	36 646	37 691	1 278	51 454	52 732
Понад один рік						
Фінансова оренда	34 285	1 828 145	1 862 430	31 542	1 796 715	1 828 257
Мінус – очікувані кредитні збитки	(27 778)	(380 928)	(408 706)	(241)	(13 595)	(13 836)
Довгострокові угоди фінансового лізингу	6 507	1 447 217	1 453 724	31 301	1 783 120	1 814 421
Всього за угодами фінансової оренди	7 552	1 483 863	1 491 415	32 579	1 834 574	1 867 153

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлено структуру забезпечення за фінансовою орендою у розрізі галузей економіки та сегментів клієнтів Банку:

	31 березня 2022		31 грудня 2021	
	Юридичні особи	МСБ	Юридичні особи	МСБ
Транспорт	767	1 723 576	909	1 683 114
Сфера обслуговування	-	73 880	-	82 595
Виробництво	-	57 102	-	62 961
Сільське господарство та харчова промисловість	34 563	-	31 911	-
Будівництво	-	2 149	-	5 097
Нерухомість	-	4 739	-	4 096
Інше	-	721	-	1 258
Всього	35 330	1 862 167	32 820	1 839 121

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 березня 2022 року, що включено до портфелю кредитування юридичних осіб і МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 2 років	Від 2 років до 3 років	Від 3 років до 4 років	Від 4 років до 5 років	Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	997 059	662 455	246 808	151 908	46 423	2 104 653
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(320 651)	(179 096)	(68 982)	(35 266)	(9 243)	(613 238)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	676 408	483 359	177 826	116 642	37 180	1 491 415

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою на 31 грудня 2021 року, що включено до портфелю кредитування юридичних осіб і МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 2 років	Від 2 років до 3 років	Від 3 років до 4 років	Від 4 років до 5 років	Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	948 332	760 516	290 385	170 923	67 097	2 237 253
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(198 248)	(108 364)	(42 481)	(17 183)	(3 824)	(370 100)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	750 084	652 152	247 904	153 740	63 273	1 867 153

11. Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	25 371 382	23 258 700
Облігації Державної іпотечної установи	1 664 874	1 656 312
Облігації підприємств	99 498	97 673
Муніципальні облігації	1 253 741	1 433 424
Акції підприємств	11 329	11 328
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	3 001 482
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28 400 824	29 458 919

Банк класифікує овернайт депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з іншими строками погашення класифіковані до складу інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в дольові інструменти в якості інвестицій в дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на тій підставі, що вони не призначені для торгівлі.

Рух валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	27 842 659	–	1 963 144	29 805 803
Нові створені та придбані активи	165 106 852	–	24 923	165 131 775
Активи, що були погашені	(158 165 338)	–	–	(158 165 338)
Активи, що були продані	(7 888 838)	–	–	(7 888 838)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	(398 667)	–	398 667	–
Амортизація дисконту (що була визнана у процентному доході)	–	–	–	–
Зміна класифікації	–	–	–	–
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	64 056	–	–	64 056
Валова балансова вартість на 31 березня 2022 року	26 560 724	–	2 386 734	28 947 458

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	54 440 291	–	2 124 499	56 564 790
Нові створені та придбані активи	263 110 889	–	–	263 110 889
Активи, що були погашені	(220 838 441)	–	(161 354)	(220 999 795)
Активи, що були продані	(67 850 685)	–	–	(67 850 685)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Амортизація дисконту (що була визнана у процентному доході)	–	–	–	–
Зміна класифікації	–	–	–	–
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(1 019 395)	–	–	(1 019 395)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	27 842 659	–	1 963 145	29 805 804

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, були такими:

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	51 380	–	306 833	358 213
Нові створені та придбані активи	10 008	–	–	10 008
Активи, що були погашені	(716)	–	–	(716)
Активи, що були продані	(557)	–	–	(557)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	(366)	–	366	–
Зміна резерву	(7 555)	–	198 400	190 845
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	170	–	–	170
Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2022 року	52 364	–	505 599	557 963

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року, були такими:

<i>Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	266 806	–	275 256	542 062
Нові створені та придбані активи	21 413	–	–	21 413
Активи, що були погашені	(7 797)	–	–	(7 797)
Активи, що були продані	(26 714)	–	–	(26 714)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(19 612)	–	(15 929)	(35 541)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(2 213)	–	–	(2 213)
Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2021 року	231 883	–	259 327	491 210

Станом на 31 березня 2022 року ОВДП справедливою вартістю 547 470 тис. грн. (2021: 572 574 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковим кредитом отриманим від однієї кредитної установи (Примітка 20).

Станом на 31 березня 2022 року ОВДП справедливою вартістю 11 025 084 тис. грн. (2021: 1 421 759 тис. грн.) були передані у заставу як забезпечення позик, отриманих від Національного банку України (Примітка 19).

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Балансова вартість на 1 січня	153 955	149 255
Надходження	–	392
Коригування справедливої вартості	–	4 308
Балансова вартість на 31 березня/ 31 грудня	153 955	153 955

До складу прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 4 220 тис. грн. (2021: 13 464 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2022 року	853 454	958 534	39 003	46 552	3 359	661 552	2 562 454
Надходження	-	27 700	-	-	553	11 466	39 719
Вибуття	-	(2 366)	(401)	(575)	-	-	(3 342)
Передачі	455	396	96	-	(947)	-	-
Зменшення корисності	-	(15)	-	-	-	-	(15)
Рекласифікація до категорії активів, утримуваних для продажу	-	(116)	-	-	-	-	(116)
На 31 березня 2022 року	853 909	984 133	38 698	45 977	2 965	673 018	2 598 700
Накопичений знос							
На 1 січня 2022 року	-	765 212	30 192	40 790	-	539 119	1 375 313
Нарахований знос	5 559	27 873	1 395	1 044	-	25 224	61 095
Вибуття	-	(2 275)	(238)	(575)	-	-	(3 088)
Рекласифікація до категорії активів, утримуваних для продажу	-	(82)	-	-	-	-	(82)
На 31 березня 2022 року	5 559	790 728	31 349	41 259	-	564 343	1 433 238
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2022 року	853 454	193 322	8 811	5 762	3 359	122 433	1 187 141
На 31 березня 2022 року	848 350	193 405	7 349	4 718	2 965	108 675	1 165 462

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2021 року	928 721	947 553	37 235	46 552	8 362	572 603	2 541 026
Надходження	-	22 749	137	-	10 314	90 891	124 091
Вибуття	(26 612)	(20 010)	(2 353)	-	-	(1 942)	(50 917)
Передачі	3 091	8 242	3 984	-	(15 317)	-	-
Переоцінка	(51 746)	-	-	-	-	-	(51 746)
На 31 грудня 2021 року	853 454	958 534	39 003	46 552	3 359	661 552	2 562 454
Накопичений знос							
На 1 січня 2021 року	-	653 756	26 679	35 876	-	476 177	1 192 488
Нарахований знос	25 799	131 097	5 669	4 914	-	63 084	230 563
Вибуття	(398)	(19 641)	(2 156)	-	-	(142)	(22 337)
Переоцінка	(25 401)	-	-	-	-	-	(25 401)
На 31 грудня 2021 року	-	765 212	30 192	40 790	-	539 119	1 375 313
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2021 року	928 721	293 797	10 556	10 676	8 362	96 426	1 348 538
На 31 грудня 2021 року	853 454	193 322	8 811	5 762	3 359	122 433	1 187 141

Оцінку справедливої вартості будівель та земельних ділянок було проведено станом на 31 грудня 2021 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості будівель переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались.

Якби оцінка вартості будівель та земельних ділянок проводилась з використанням моделі первісної вартості, то балансова вартість будівель та земельних ділянок станом на 31 березня 2022 року становила би 850 011 тис. грн. (2021: 826 036 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 року основні засоби та нематеріальні активи первісною вартістю 809 146 тис. грн. (2021: 802 117 тис. грн.) були повністю амортизовані, проте вони продовжують використовуватись Банком.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Активи з права користування та орендне зобов'язання

Активи з права користування та орендне зобов'язання включають:

	Активи з права користування				Орендне зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
На 1 січня 2022 року	194 973	74	60 617	255 664	230 772
Надходження	7 193	33	259	7 485	7 485
Дострокове розірвання	(426)	-	(45 684)	(46 110)	(31 575)
Витрати з амортизації	(19 903)	(107)	(3 085)	(23 095)	-
Процентні витрати	-	-	-	-	5 748
Платежі	-	-	-	-	(22 332)
На 31 березня 2022 року	181 837	-	12 107	193 944	190 098
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	Орендне зобов'язання
На 1 січня 2021 року	71 987	368	84 845	157 200	126 148
Надходження	192 910	-	-	192 910	192 910
Дострокове розірвання	(8 838)	-	-	(8 838)	(9 640)
Витрати з амортизації	(61 086)	(294)	(24 228)	(85 608)	-
Процентні витрати	-	-	-	-	20 367
Платежі	-	-	-	-	(99 013)
На 31 грудня 2021 року	194 973	74	60 617	255 664	230 772

За 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року Банк визнав витрати за короткостроковою орендою, орендою активів із низькою вартістю та змінними орендними платежами, в розмірі 9 219 тис. грн. (31 березня 2021 року: 5 091 тис. грн.)

За 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 31 551 тис. грн. (31 березня 2021: 27 459 тис. грн.).

15. Інше майно

Станом 31 березня 2022 року балансова вартість іншого майна, яке було отримано в рахунок погашення заборгованості клієнтів Банку за проблемними кредитами, складає 361 519 тис. грн. (2021: 385 353 тис. грн.):

	Земельні ділянки	Нежитлова нерухомість	Житлова нерухомість	Майнові права на нерухоме майно	Рухоме майно, меблі та обладнання	Всього
Вартість						
На 1 січня 2022 року	21 642	262 088	75 936	6 561	19 126	385 353
Надходження	-	-	754	-	-	754
Реалізація	(2 143)	(20 750)	(1 695)	-	-	(24 588)
На 31 березня 2022 року	19 499	241 338	74 995	6 561	19 126	361 519
	Земельні ділянки	Нежитлова нерухомість	Житлова нерухомість	Майнові права на нерухоме майно	Рухоме майно, меблі та обладнання	Всього
Вартість						
На 1 січня 2021 року	65 211	525 868	95 015	40 707	43 447	770 248
Надходження	-	8 575	-	-	254	8 829
Реалізація	(41 526)	(245 413)	(10 992)	(34 146)	(24 575)	(356 652)
Знецінення	(2 043)	(26 942)	(8 087)	-	-	(37 072)
На 31 грудня 2021 року	21 642	262 088	75 936	6 561	19 126	385 353

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	31 березня 2022	31 березня 2021
Витрати з поточного податку на прибуток	–	65 848
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(232)	(50 457)
Відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	–	50 444
Витрати /(відшкодування) з податку на прибуток	(232)	65 835

Нижче наведений розрахунок для приведення витрат з податку на прибуток, розрахованих за діючими ставками оподаткування, у відповідність до фактичного витрат з податку на прибуток:

	31 березня 2022	31 березня 2021
Прибуток /(збиток) до оподаткування	(1 409 116)	309 893
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток/(відшкодування) при застосуванні нормативної ставки	(253 641)	55 781
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	5 497	10 053
Коригування податкової бази через перегляд тимчасових різниць та змін у законодавстві	–	1
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	247 912	–
Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток	(232)	65 835

Станом на 31 березня 2022 та 2021 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	31 березня 2022	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	31 березня 2021
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	57 126	97 600	–	50 444	(46 781)
Основні засоби та нематеріальні активи	232	–	32 486	13	–	36 432
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	247 911	–	247 911	–	–	–
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання), загальна сума	248 143	57 126	377 997	13	50 444	(10 349)
Невизнані відстрочені податкові активи	(247 911)	(57 126)	(345 511)	–	–	–
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання), чиста сума	232	–	32 486	13	50 444	(10 349)

Складання та подання фінансової звітності та податкової декларації з податку на прибуток підприємств відбувається в різні терміни. Внаслідок цього, між даними фінансового та податкового обліку можуть виникнути несуттєві відмінності. Дані відмінності знайдуть відображення в податковому обліку в наступному звітному періоді.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансової звітності Банку відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з послідовними податковими коригуваннями з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Резерв під юридичні ризики

Резерв під юридичні ризики відноситься до іншого майна Банку, права власності за яким ймовірно будуть втрачені, а також за позовами, за якими існує ймовірність понесення Банком збитків.

Зміна резерву під юридичні ризики була такою:

	Резерв під юридичні ризики
На 1 січня 2022 року	265 297
Нараховано	-
Списання	(21)
На 31 березня 2022 року	265 276
	Резерв під юридичні ризики
На 1 січня 2021 року	250 813
Сторновано	(1 079)
Списання	-
На 31 березня 2021 року	249 734

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	507 270	507 270
Розрахунки за платіжними картками	228 847	219 608
Інші нараховані доходи	100 850	113 362
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	14 874	-
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	5 295	5 099
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками та міжнародними платіжними системами	694	486
Інше	22 914	11 530
	880 744	857 355
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(528 943)	(522 830)
Всього інші фінансові активи	351 801	334 525
Інші нефінансові активи		
Передоплати	228 582	281 243
Дебіторська заборгованість за майновими правами	110 889	110 889
Грошові кошти та банківські метали, які знаходяться на тимчасово окупованій території Автономної Республіки Крим та на не підконтрольних українській владі територіях Луганської і Донецької областей	56 717	53 803
Запаси	13 809	17 190
Заборгованість працівників	13 164	10 906
Передоплати за активи, що будуть надані у фінансову оренду	5 292	10 589
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	3 158	301
Інше	4 575	-
	436 186	484 921
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	(186 672)	(182 327)
Всього інші нефінансові активи	249 514	302 594
Всього інші активи	601 315	637 119

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	429	560	521 841	522 830
Нові створені або придбані активи	2 040	861	301	3 202
Активи, які були погашені	(54)	(55)	(155)	(264)
Переведення у стадію 1	760	(34)	(726)	-
Переведення у стадію 2	(198)	199	(1)	-
Переведення у стадію 3	-	(415)	(415)	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	204	1 612	1 150	2 966
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>2 752</i>	<i>2 168</i>	<i>984</i>	<i>5 904</i>
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	1	-	208	209
На 31 березня 2022 року	3 182	2 728	523 033	528 943

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021 року	1 337	1 894	532 991	536 222
Нові створені або придбані активи	352	438	47	837
Активи, які були погашені	(340)	(689)	(3 504)	(4 533)
Переведення у стадію 1	15	(15)	-	-
Переведення у стадію 2	(8)	33	(25)	-
Переведення у стадію 3	(37)	(43)	80	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(47)	(926)	1 356	383
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(65)</i>	<i>(1 202)</i>	<i>(2 046)</i>	<i>(3 313)</i>
Списання	-	-	(92)	(92)
Курсові різниці	(1)	(14)	19	4
На 31 березня 2021 року	1 271	678	530 872	532 821

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року:

	Інші активи
На 1 січня 2022 року	182 327
Сторновано	(619)
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(619)</i>
Курсові різниці	4 964
На 31 березня 2022 року	186 672

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року:

	Інші активи
На 1 січня 2021 року	185 671
Сторновано	(5 149)
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(5 149)</i>
Відновлення	6 921
Курсові різниці	(2 074)
На 31 березня 2021 року	185 369

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	256 831	5 940
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	247 807	852 302
Нарахування за невикористаними відпустками	246 853	227 388
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	174 254	158 967
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	46 129	45 672
Доходи майбутніх періодів	32 029	32 339
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	29 089	–
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	23 909	19 115
Утримання приміщень	18 801	7 311
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	14 338	30 980
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	12 986	4 548
Послуги зв'язку	6 073	6 865
Зобов'язання за фінансовим лізингом	5 631	14 594
Оренда приміщень	5 386	3 060
Ремонт та обслуговування основних засобів	3 182	750
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з платіжними картками	2 092	2 177
Кредиторська заборгованість з придбання активів	–	90
Інше	110 782	103 119
Інші зобов'язання	1 236 172	1 515 217

19. Кошти Національного банку України

Позики, отримані від Національного банку України включають:

	Термін погашення	31 березня 2022	31 грудня 2021
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	9 січня 2026 року	999 854	999 974
Короткострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	24 лютого 2023 року	7 199 455	–
	28 січня 2022 року	–	3 699 993
Всього кошти Національного банку України		8 199 309	4 699 967

Станом на 31 березня 2022 року процентна ставка за довгостроковим кредитом, що отриманий шляхом рефінансування становила 10% річних (2021: становила 9% річних).

Станом на 31 березня 2022 року процентна ставка за короткостроковим кредитом, що отриманий шляхом рефінансування, становила 11% річних (2021: становила 10% річних).

Станом на 31 березня 2022 року облікова ставка Національного банку України становила 10% (31 грудня 2021 року: 9%).

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року нижче наведені активи були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України:

	Примітки	31 березня 2022	31 грудня 2021
ОВДП	11	11 025 084	1 421 759
Кошти у кредитних установах	8	–	4 019 938
Всього		11 025 084	5 441 697

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***20. Кошти кредитних установ**

Кошти кредитних установ включають:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Поточні рахунки	3 829 227	4 458 932
Строкові депозити та кредити	2 486 705	2 505 737
Інші кошти кредитних установ	266 381	341 027
Кошти кредитних установ	6 582 313	7 305 696

Станом на 31 березня 2022 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 2 164 966 тис. грн. (32,89%), що були залучені від трьох банків (2021: залишки у сумі 2 136 864 тис. грн. (29,25%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 31 березня 2022 року довгостроковий кредит, отриманий від однієї кредитної установи був забезпечений ОВДП справедливою вартістю 547 470 тис. грн. (2021: 572 574 тис. грн.) (Примітка 11).

Станом на 31 березня 2022 року поточні рахунки кредитних установ включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 65 598 тис. грн. (2021: 49 884 тис. грн.). Зміна справедливою вартості поточних рахунків кредитних установ в банківських металах, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 березня 2022 року відсутня (2021: відсутня).

21. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	38 615 151	41 481 178
- МСБ	8 305 477	6 423 022
- Фізичні особи	13 944 624	13 835 204
	60 865 252	61 739 404
Строкові депозити		
- Юридичні особи	12 334 610	16 117 795
- МСБ	3 248 408	5 238 405
- Фізичні особи	11 270 255	13 640 777
	26 853 273	34 996 977
Кошти клієнтів	87 718 525	96 736 381

Станом на 31 березня 2022 року кошти клієнтів у сумі 21 679 637 тис. грн. (24,72%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2021: 30 064 498 тис. грн. (31,08%).

Станом на 31 березня 2022 року кошти бюджетних організацій становили 2 523 640 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Юридичні особи» 2 521 950 тис. грн. (2021: 602 459 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 1 690 тис. грн. (2021: 1 958 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 року кошти клієнтів включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, за сегментом «Юридичні особи» в сумі 13 254 тис. грн. (2021: 11 561 тис. грн.), за сегментом «Фізичні особи» в сумі 137 879 тис. грн. (2021: 122 636 тис. грн.). Зміна справедливою вартості коштів, залучених в банківських металах, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 березня 2022 року відсутня (2021: відсутня).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Фізичні особи	25 282 421	27 548 088
Сфера обслуговування	13 494 728	18 051 371
Транспорт	12 090 283	11 346 356
Енергетика	11 548 838	10 666 103
Виробництво	4 676 627	5 802 626
Металургія	4 144 574	4 260 659
Фінансові послуги	3 801 476	4 741 733
Торівля	3 754 686	4 721 137
Сільське господарство та харчова промисловість	2 193 472	1 824 432
Будівництво	1 955 791	2 701 748
Страховання	1 415 647	1 690 543
Інше	3 359 982	3 381 585
Кошти клієнтів	87 718 525	96 736 381

Станом на 31 березня 2022 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 25 282 421 тис. грн. (2021: 27 548 088 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 67 542 тис. грн. (2021: 72 107 тис. грн.)

Станом на 31 березня 2022 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 089 098 тис. грн. (2021: 3 092 214 тис. грн.)

Станом на 31 березня 2022 року кредити клієнтів забезпечені коштами клієнтів на суму 5 314 048 тис. грн. (2021: 4 568 572 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 31 березня 2022 року коштами клієнтів забезпечені фінансові договірні та умовні зобов'язання на суму 2 417 221 тис. грн. (2021: 4 315 389 тис. грн.) (Примітка 23).

22. Власний капітал

Статутний капітал

Станом на 31 березня 2022 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій (2021: 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та, у разі ліквідації Банку, отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статутом Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Привілей- овані	Прості	Привілей- овані		
На 31 грудня 2020 року	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 грудня 2021 року	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 березня 2022 року	<u>13 836 523</u>	<u>477</u>	<u>13 836 523</u>	<u>477</u>	<u>13 837 000</u>	<u>13 837 000</u>

Резервний фонд

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 31 березня 2022 року резервний фонд Банку складав 590 676 тис. грн. (2021: 590 676 тис. грн.)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Якщо, внаслідок діяльності Банку, розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

Рух за статтями інших резервів

Рух за статтями інших резервів був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2021 року	246 564	440 990	687 554
Переоцінка основних засобів	(25 813)	–	(25 813)
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	4 646	–	4 646
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(431 465)	(431 465)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(288 148)	(288 148)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(45 381)	(45 381)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	–	97 225	97 225
Перенесення накопиченого резерву переоцінки при вибутті інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–
Переведення в результаті вибуття активів	(803)	–	(803)
На 31 грудня 2021 року	224 594	(226 779)	(2 185)
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(493 100)	(493 100)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(25 120)	(25 120)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	200 853	200 853
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	–	–	–
Перенесення накопиченого резерву переоцінки при вибутті інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–
Переведення в результаті вибуття активів	–	–	–
На 31 березня 2022 року	224 594	(544 146)	(319 552)

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***23. Договірні та умовні зобов'язання****Юридичні аспекти**

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку (Примітка 17).

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Зобов'язання кредитного характеру		
Фінансові гарантії	5 143 842	6 505 292
Зобов'язання з надання кредитів	9 925 141	11 491 698
Акредитиви:	8 434 370	7 501 194
- в тому числі покриті акредитиви	666 858	618 387
- в тому числі непокриті акредитиви	7 767 512	6 882 807
	23 503 353	25 498 184
Гарантії виконання	1 011 508	1 057 264
	1 011 508	1 057 264
Договірні та умовні зобов'язання	24 514 861	26 555 448

Станом на 31 березня 2022 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 9 925 141 тис. грн. (2021: 11 491 698 тис. грн.), в тому числі:

- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед стратегічними клієнтами Банку в сумі 1 478 178 тис. грн. (2021: 2 542 200 тис. грн.);
- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед іншими клієнтами Банку в сумі 8 446 963 тис. грн. (2021: 8 949 498 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями.

Станом на 31 березня 2022 року оціночні резерви під ОКЗ щодо зобов'язань кредитного характеру становлять 398 995 тис. грн. (31 березня 2021: 186 910 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 року оціночні резерви за гарантіями виконання становлять 680 тис. грн. (31 березня 2021: 4 515 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 року, договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 2 417 221 тис. грн. (2021: 4 315 389 тис. грн.) (Примітка 21).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, за фінансовими гарантіями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	132 540	56 535	-	189 075
Нові гарантії	4 915	-	-	4 915
Гарантії, строк дії яких закінчився	(1 314)	(56)	-	(1 370)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(110 785)	110 785	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	100 305	3 466	-	103 771
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(6 879)</i>	<i>114 195</i>	<i>-</i>	<i>107 316</i>
Курсові різниці	4 351	4 729	-	9 080
На 31 березня 2022 року	130 012	175 459	-	305 471

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	119	-	1	120
Нові гарантії	322	-	-	322
Гарантії, строк дії яких закінчився	-	-	-	-
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	(71 332)	-	71 332	-
Зміна резерву	70 891	-	-	70 891
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(119)</i>	<i>-</i>	<i>71 332</i>	<i>71 213</i>
Курсові різниці	5	-	-	5
На 31 березня 2022 року	5	-	71 333	71 338

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяців, які закінчилися 31 березня 2021 року, за фінансовими гарантіями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021 року	30 298	9 223	-	39 521
Нові гарантії	63 937	60	-	63 997
Гарантії, строк дії яких закінчився	(819)	(59 978)	-	(60 797)
Переведення у стадію 1	1 768	(1 768)	-	-
Переведення у стадію 2	(231 043)	231 043	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	212 544	(156 983)	-	55 561
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>46 387</i>	<i>12 374</i>	<i>-</i>	<i>58 761</i>
Курсові різниці	(649)	(5 925)	-	(6 574)
На 31 березня 2021 року	76 036	15 672	-	91 708

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021 року	367	-	8	375
Нові гарантії	4	-	-	4
Гарантії, строк дії яких закінчився	(1)	-	-	(1)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(80)	-	-	(80)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(77)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(77)</i>
Курсові різниці	(1)	-	-	(1)
На 31 березня 2021 року	289	-	8	297

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено зміни оціночних резервів за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2022 року	805
Нараховано/(сторновано)	(173)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(173)
Курсові різниці	44
На 31 березня 2022 року	676

МСБ	Всього
На 1 січня 2022 року	3
Нараховано/(сторновано)	1
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	1
Курсові різниці	-
На 31 березня 2022 року	4

Нижче наведено зміни оціночних резервів за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2021 року	5 780
Нараховано/(сторновано)	(1 090)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(1 090)
Курсові різниці	(176)
На 31 березня 2021 року	4 514

МСБ	Всього
На 1 січня 2021 року	20
Нараховано/(сторновано)	(19)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(19)
Курсові різниці	-
На 31 березня 2021 року	1

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, за договірними зобов'язаннями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	2 490	160 221	-	162 711
Нові зобов'язання	363	-	-	363
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(293)	-	-	(293)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(2 364)	(160 433)	7 024	(155 773)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(2 294)	(160 433)	7 024	(155 703)
Курсові різниці	3	513	-	516
На 31 березня 2022 року	199	1	7 024	7 224

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	100	31	6 615	6 746
Нові зобов'язання	12	-	-	12
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(1)	-	(29)	(30)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(5)	5	-	-
Переведення у стадію 3	(2 511)	-	2 511	-
Зміна резерву	2 429	(36)	(1 987)	406
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(76)	(31)	495	388
Курсові різниці	-	-	-	-
На 31 березня 2022 року	24	-	7 110	7 134

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	2 255	1	8 449	10 705
Нові зобов'язання	243	–	16	259
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(51)	–	(673)	(724)
Переведення у стадію 1	4	(3)	(1)	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	(775)	(2 279)	3 054	–
Зміна резерву	685	2 282	(5 620)	(2 653)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	106	–	(3 224)	(3 118)
Курсові різниці	–	–	239	239
На 31 березня 2022 року	2 361	1	5 464	7 826

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року, за договірними зобов'язаннями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021 року	–	56 640	45 257	101 897
Нові зобов'язання	–	5 699	–	5 699
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(5 774)	–	(5 774)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(8 117)	8 117	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	8 117	(3 347)	(17 961)	(13 191)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	4 695	(17 961)	(13 266)
Курсові різниці	–	(171)	–	(171)
На 31 березня 2021 року	–	61 164	27 296	88 460

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021 року	–	24	714	738
Нові зобов'язання	–	–	–	–
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	–	(45)	(45)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	(7 089)	–	7 089	–
Зміна резерву	7 090	(2)	(6 849)	239
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	1	(2)	195	194
Курсові різниці	–	–	(1)	(1)
На 31 березня 2021 року	1	22	908	931

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021 року	–	–	6 966	6 966
Нові зобов'язання	–	–	9	9
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	–	(1 790)	(1 790)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(1)	1	–	–
Переведення у стадію 3	(210)	(217)	427	–
Зміна резерву	211	216	(23)	404
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	–	–	(1 377)	(1 377)
Курсові різниці	–	–	(75)	(75)
На 31 березня 2021 року	–	–	5 514	5 514

Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

Активи, надані як забезпечення

Банк надає як забезпечення активи, включені до звіту про фінансовий стан, в рамках різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, що застосовуються до таких угод.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2022 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>	<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування від НБУ	999 854	ОВДП	11 025 084
Короткострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування від НБУ	7 199 455		
Довгостроковий кредит від фінансової установи	411 502	ОВДП	547 470
Всього	8 610 811		11 572 554

Станом на 31 грудня 2021 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>	<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування від НБУ	999 974	ОВДП	1 421 759
Короткострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування від НБУ	3 699 993	Кошти у кредитних установах	4 019 938
Довгостроковий кредит від фінансової установи	393 090	ОВДП	572 574
Всього	5 093 057		6 014 271

24. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<i>3 місяці, які закінчились 31 березня 2022</i>	<i>3 місяці, які закінчились 31 березня 2021</i>
Розрахункові операції	356 369	293 447
Гарантії та акредитиви	97 515	60 805
Кредитне обслуговування клієнтів	49 788	56 214
Агентські операції на валютному ринку	43 254	36 380
Операції з цінними паперами	3 174	2 497
Інше	8 475	7 145
Комісійні доходи	558 575	456 488
Розрахункові операції	(176 913)	(90 683)
Гарантії та акредитиви	(54 586)	(21 342)
Агентські операції на валютному ринку	(5 278)	(4 104)
Інше	(2 678)	(3 637)
Комісійні витрати	(239 455)	(119 766)
Чисті комісійні доходи	319 120	336 722

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

25. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами

Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами включають:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2022	3 місяці, які закінчились 31 березня 2021
Торгові операції	78 532	13 155
Переоцінка валютних статей	(16 987)	12 701
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	61 544	25 856

26. Інші доходи

Інші доходи включають:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2022	3 місяці, які закінчились 31 березня 2021
Штрафи отримані та інші платежі за прострочення платежів по кредитному договору	21 741	1 452
Відшкодування витрат за договорами фінансової оренди	16 703	24 821
Комісія від страхових компаній та банків	15 597	42 897
Позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу	5 815	12 263
Повернення раніше списаних активів	4 970	2 515
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	2 688	2 077
Відшкодування судових витрат	1 410	1 588
Дохід від послуг з маркетингової підтримки	1 042	1 514
Надлишки при інкасації банкоматів	593	555
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	412	-
Результат від набутого права власності на кошти клієнтів	256	33
Відшкодування реєстраційних витрат	252	668
Інше	6 563	3 962
Всього інші доходи	78 042	94 345

В процесі роботи Банку мають місце випадки, коли на рахунках, що підлягають закриттю, є залишки коштів, за якими клієнт не звертається. Стаття «Результат від набутого права власності на кошти клієнтів» представлена доходом, який Банк визнав за коштами клієнтів згідно з Цивільним кодексом України, в результаті закінчення строку набувальної давності за даними залишками коштів.

27. Зміни очікуваних кредитних збитків

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(2 474)	-	-	-	(2 474)
Кошти в кредитних установах	8	(3 896)	-	-	-	(3 896)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	(151 831)	438 022	1 403 964	24 688	1 714 843
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	184 492	-	16 361	-	200 853
Інші фінансові активи	18	2 752	2 168	984	-	5 904
Фінансові гарантії	23	(6 998)	114 195	71 332	-	178 529
Зобов'язання з надання кредитів	23	(2 264)	(160 464)	4 295	-	(158 433)
Всього витрати за кредитними збитками		19 781	393 921	1 496 936	24 688	1 935 326

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ розформування резервів під інші нефінансові активи у сумі (619) тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ розформування за гарантіями виконання у сумі (172) тис. грн. (Примітка 23).

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року:

	<i>Примітки</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>ПСЗК</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 906	–	–	–	1 906
Кошти в кредитних установах	8	44	–	–	–	44
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	84 437	431 170	108 527	(9 050)	615 084
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	1 801	–	(15 929)	–	(14 128)
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(119)	–	(119)
Інші фінансові активи	18	(65)	(1 202)	(2 046)	–	(3 313)
Фінансові гарантії	23	46 310	12 374	–	–	58 684
Зобов'язання з надання кредитів	23	1	4 693	(19 143)	–	(14 449)
Всього витрати за кредитними збитками		134 434	447 035	71 290	(9 050)	643 709

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ розформування резервів під інші нефінансові активи у сумі (5 149) тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ розформування резервів під юридичні ризики у сумі (1 079) тис. грн. (Примітка 17);
- ▶ розформування за гарантіями виконання у сумі (1 109) тис. грн. (Примітка 23).

28. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022</i>	<i>3 місяці, які закінчилися 31 березня 2021</i>
Заробітна плата та премії	464 155	392 282
Інші витрати на персонал	109 357	22 591
Нарахування на фонд заробітної плати	102 452	80 311
Витрати на персонал	675 964	495 184
Благодійна діяльність	377 578	2 080
Ремонт та обслуговування основних засобів	55 716	38 050
Послуги зв'язку	47 935	39 646
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	46 129	54 241
Офісні витрати	27 024	11 638
Податки, крім податку на прибуток	22 617	19 639
Оренда та утримання приміщень	17 773	17 069
Супровід програмного забезпечення	15 875	15 447
Професійні послуги	14 898	16 187
Витрати на охорону	10 339	11 288
Витрати на інкасацію цінностей	7 485	5 880
Маркетинг та реклама	2 161	4 218
Витрати на відрядження	111	131
Інше	15 901	30 886
Інші операційні витрати	661 542	266 400

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

29. Управління ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- ▶ перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- ▶ друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками, що включають департамент ризик-менеджменту та управління соціальних та екологічних ризиків, та департаменту комплаєнс;
- ▶ третя лінія – на рівні департаменту внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Структура управління ризиками

Наглядова рада

Наглядова рада визначає і затверджує стратегію управління ризиками, кредитну політику, декларацію схильності до ризиків, політики управління окремими ризиками, план забезпечення безперервної діяльності, план фінансування в кризових ситуаціях, стратегію та оперативний план управління непрацюючими активами та стягнутим майном, визначає ризик-апетит та встановлює граничні розміри ризиків, визнає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку, розглядає звітність про профіль ризику Банку, розглядає результати стрес-тестування, затверджує призначення та звільнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) CRO, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.

Комітет з управління ризиками Наглядової ради

Комітет з управління ризиками Наглядової ради забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані актів внутрішнього регулювання, що регламентують процес управління ризиками та кредитну політику Банку, здійснює регулярний моніторинг та аналіз поточного профілю ризиків, що приймаються Банком, здійснює контроль за дотриманням показників ризик-апетиту, визначених в декларації схильності до ризиків.

Правління

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління Банку делегує повноваження щодо оперативного управління ризиками колегіальним органам Банку та встановлює ліміти повноважень даних колегіальних органів.

Колегіальні органи Правління

Кредитна рада, кредитний комітет, комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу, комісія по роботі з проблемною заборгованістю позичальників, комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів, кредитні комісії дирекцій здійснюють управління кредитним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює управління ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління операційними ризиками здійснює управління операційним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління інформаційною безпекою здійснює управління інформаційним ризиком як складовою операційного ризику в межах повноважень делегованих Правлінням.

Рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» від 24 лютого 2022 року затверджено План дій АБ «УКРГАЗБАНК» в умовах надзвичайного режиму роботи, згідно з яким в особливий період у Банку діє оперативний штаб, який перейняв на себе повноваження колегіальних органів, у тому числі щодо управління ризиками, та координує дії працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму.

Наглядова рада та комітети Наглядової ради Банку продовжують виконувати свої функції.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

CRO (Chief Risk Officer) та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками

CRO та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування щодо суттєвих ризиків, готують та надають звіти щодо ризиків Наглядовій раді, Комітету з управління ризиками Наглядової ради, Правлінню, колегіальним органам Правління, розробляють та підтримують в актуальному стані методики, інструменти та моделі оцінки ризиків, забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками з іншими структурними підрозділами Банку, обчислюють профіль ризику Банку, забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролюють наближення показників ризиків до затверджених граничних значень показників ризику та лімітів ризику та ініціюють вжиття заходів для попередження їх порушень, здійснюють стрес-тестування, готують висновки для ухвалення кредитних рішень як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами, готують висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень.

CCO (Chief Compliance Officer) та департамент комплаєнс

CCO та департамент комплаєнс здійснює розробку комплаєнс-процедур, у тому числі принципів комплаєнс, обов'язкових для дотримання усіма працівниками та керівництвом, забезпечує відповідність комплаєнс-функції поточним вимогам законодавства та проведення навчання та підвищення обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, ураховуючи кодекс поведінки (етики), організовує безперервне функціонування комплаєнс-функції в Банку, координує встановлення потенційних зон комплаєнс-ризиків, який може призвести до втрати репутації Банком, правових або регуляторних санкцій чи фінансових збитків, забезпечує розробку та впровадження заходів обмеження (зниження) комплаєнс-ризиків, включаючи прозорі процеси з метою попередження, або зменшення рівня комплаєнс-ризиків, а також з метою виявлення, реєстрації та здійснення заходів щодо порушень комплаєнс, оцінює комплаєнс-ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам в діяльності Банку до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень, забезпечує організацію контролю за дотриманням банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо здійснення активних операцій пов'язаних із Банком осіб.

Декларація схильності до ризиків

Банк визначає (декларує) сукупний ризик-апетит шляхом встановлення граничних показників агрегованого ризику та ризик-апетит до окремих ризиків шляхом встановлення граничних показників ризику щодо суттєвих ризиків, що визначені чинною Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК»:

- ▶ Кредитного ризику;
- ▶ Ризику ліквідності;
- ▶ Процентного ризику;
- ▶ Ринкових ризиків;
- ▶ Операційного ризику;
- ▶ Комплаєнс-ризиків;
- ▶ Екологічного ризику;
- ▶ Соціального ризику.

Декларація розробляється відповідно до припущень, що закладені в основу бюджету Банку, з урахуванням пруденційних вимог Національного банку України (у т.ч. встановлених для системно важливих банків), та ковенант, яких Банк зобов'язався дотримуватися відповідно до угод з міжнародними фінансовими організаціями.

Сукупний ризик-апетит включає вимоги щодо підтримання цільового рівня кредитного рейтингу за міжнародною шкалою, дотримання нормативів капіталу та буферів капіталу, у тому числі з урахуванням очікуваних змін пруденційних вимог та регуляторного середовища.

Ризик-апетит щодо кредитного ризику включає систему показників контролю якості кредитного портфеля (частки непрацюючих активів та стягнутого майна), вартості кредитного ризику, обмеження ризику концентрації за найбільшими позичальниками, галузями тощо.

Ризик-апетит щодо ризику ліквідності включає мінімальні значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), обмеження показників концентрації у зобов'язаннях.

Ризик-апетит щодо процентного ризику включає показники чутливості чистого процентного доходу та економічної вартості капіталу до паралельного/непаралельного зсуву кривих доходності в основних валютах.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ризик-апетит щодо ринкових ризиків встановлений як максимальні значення позицій, чутливих до ринкового ризику, та показник вартості під ризиком, що розраховується за параметричною моделлю на основі t-розподілу Стьюдента із 7 ступенями свободи з довірчим інтервалом 99% на горизонті 10 торгових днів.

Ризик-апетит щодо операційного ризику встановлюється як максимальна сума прямих втрат від реалізації операційного ризику за підсумками року. При цьому незалежно від вартості інциденту та суми потенційного збитку Банком встановлено нульову толерантність до операційних ризиків, пов'язаних з інцидентами внутрішнього шахрайства, службової недбалості, порушення безперервності функціонування критичних бізнес-процесів.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Наглядовою радою затверджена Кредитна політика, яка визначає основні напрямки кредитування і регламентує основні принципи та умови прийняття кредитного ризику. Для управління ризиком концентрації кредитного портфелю Банк здійснює моніторинг структури кредитного портфелю і за необхідності встановлює відповідні ліміти.

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

Станом на 31 березня 2022 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами та позабалансовими зобов'язаннями, гарантіями та акредитивами, які Банк визнав як непрацюючі становив 6 288 014 тис. грн. (2021: 6 016 987 тис. грн.), у тому числі:

- ▶ проблемна заборгованість 3 800 544 тис. грн. (2021: 3 741 094 тис. грн.);
- ▶ заборгованість, відносно якої Банк очікує погашення в результаті реструктуризації 2 487 470 тис. грн. (2021: 2 275 893 тис. грн.).

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, обмежується їх номінальною сумою за відповідними договорами.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародних рейтингових агентств станом на 31 березня 2022 року, відповідав рівню ССС (2021: В). Банком використовується наступний підхід щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств:

- ▶ при наявності двох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим;
- ▶ при наявності трьох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим із двох найвищих.

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до категорії рівня В, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, коштів у кредитних установах та інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB-. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A	BBB – B	Нижче B	Не мають рейтингу	31 березня 2022
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	3 371 376	2 481 227	10 679 736	–	16 532 339
Кошти у кредитних установах	216 782	300 062	12 759	633 098	1 162 701
Похідні фінансові активи	–	41	–	–	41
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17	–	28 296 657	104 150	28 400 824

Станом на 31 грудня 2021 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку:

	AAA – A	BBB – B	Нижче B	Не мають рейтингу	31 грудня 2021
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	19 063 859	8 557 365	–	–	27 621 224
Кошти у кредитних установах	310 400	4 282 974	–	487 776	5 081 150
Похідні фінансові активи	499	10	–	–	509
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16	29 454 251	–	4 652	29 458 919

Оцінка знецінення

Банк розраховує очікувані кредитні збитки на основі декількох сценаріїв, що зважаються на ймовірність реалізації для оцінки очікуваних недоотриманих грошових потоків, що дисконтуються із використанням ефективної процентної ставки. Недоотримані грошові потоки – це різниця між грошовими потоками, що мають бути сплачені Банку відповідно до умов договору, та грошовими потоками, що Банк очікує отримати. Підхід до розрахунку ОКЗ описаний нижче. Елементами розрахунку є:

- Ймовірність дефолту (PD) *Розрахункова оцінка ймовірності припинення виконання контрагентом своїх зобов'язань.*
- Експозиція під ризиком (EAD) *Величина боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту контрагента, на будь-яку дату у майбутньому, із врахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, в тому числі виплати основної суми заборгованості і суми нарахованих доходів.*
- Втрати в разі дефолту (LGD) *Розрахункова оцінка збитків внаслідок дефолту контрагента. Показник LGD розраховується із застосуванням декількох сценаріїв. Оцінки ймовірностей за всіма сценаріями та підтипи втрат у разі дефолту поєднуються у загальну оцінку. Ймовірності сценаріїв роботи з проблемною заборгованістю розраховані на основі історичних даних. Рівень втрат у випадку дефолту за кредитами, що забезпечені заставою визначається на основі даних про вартість реалізації забезпечення, з урахуванням потенційного недоотримання коштів в порівнянні з балансовою вартістю (дисконт) та строку реалізації.*

Визначення дефолту та відновлення кредитної якості

Для цілей оцінки ОКЗ Банк визнає настання події дефолту за фінансовим інструментом і, відповідно, відносить даний актив до Стадії 3 (кредитно-знецінені активи) у випадку прострочення платежів за договором на строк понад 90 днів, або у наступних випадках, незалежно від кількості днів прострочення боргу:

- ▶ внутрішній рейтинг позичальника вказує на дефолт або близькість до дефолту;
- ▶ відносно клієнта порушено справу про банкрутство або боржник повідомив про банкрутство;
- ▶ за фінансовим інструментом були змінені умови договору, без внесення яких клієнт не зміг би виконувати подальше обслуговування боргу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Значне збільшення кредитного ризику

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику. Незалежно від наявності подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Оцінка ймовірності дефолту здійснюється із використанням розподілу позичальників за показником кількість днів прострочення боргу. Іншими вхідними даними, що використовується в моделях є економічні показники.

Оцінка знецінення на індивідуальній та колективній основі

В залежності від факторів, що зазначені нижче, Банк розраховує ОКЗ або на індивідуальній, або на колективній основі.

Банк розраховує ОКЗ на індивідуальній основі, за активами, що віднесені до Стадії 2 або Стадії 3 та загальна заборгованість за групою контрагентів яких перевищує граничні значення, що встановлені для відповідного сегменту бізнесу індивідуально значуща.

Банк об'єднує фінансові активи, що оцінюються на колективній основі в однорідні групи в залежності від внутрішніх характеристик кредитів, наприклад, строку прострочки платежів, виду продукту тощо.

Прогнозна інформація та економічні сценарії

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку ОКЗ Банк використовує широкий спектр показників, зокрема:

- ▶ темпи росту ВВП;
- ▶ інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%);
- ▶ облікові ставки Національного банку України;
- ▶ рівень безробіття;
- ▶ обмінний курс;
- ▶ ціни на залізну руду;
- ▶ ціни на пшеницю;
- ▶ зростання реальної зарплати YoY.

Банк провів статистичний аналіз залежності ймовірності дефолту клієнтів Банку від економічних показників. Банк визначив показники, що мають найтісніший зв'язок з рівнем дефолтів позичальників в кожному з сегментів портфелю.

Для отримання прогнозової інформації Банк використовує дані зовнішніх джерел (прогнози НБУ, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів державної влади, прогнози МВФ, Світового банку та інших провідних міжнародних організацій, прогнози провідних міжнародних рейтингових агентств (компаній), таких як Moody's, Fitch Ratings, S&P Global Ratings, та дані інформаційної системи Bloomberg. В таблиці нижче подані прогнозні значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку ОКЗ.

Показник	Сценарій ОКЗ	Імовірність сценарію, %	2022 рік	2023 рік та наступні роки
Темп приросту номінального ВВП, %	Оптимістичний	25	2,7	5,3
	Базовий	50	2,1	4,6
	Песимістичний	25	1,3	3,6
Облікова ставка НБУ	Оптимістичний	25	6,5	5,3
	Базовий	50	7,5	6,5
	Песимістичний	25	8,9	8,2
UIRD 12m UAH	Оптимістичний	25	8,19	8,03
	Базовий	50	8,91	9,01
	Песимістичний	25	9,63	10,0

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

31 березня 2022 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	16 525 789	132	9 720	-	16 535 641
Кошти в кредитних установах		300 781	107 162	525 937	-	933 880
	8	-	-	-	11 617	-
		-	-	-	-	11 617
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10					
- Юридичні особи		7 809 006	18 051 277	10 784 665	-	36 644 948
		621 021	6 192 220	4 775 554	-	11 588 795
		21 799	387 341	1 040 003	2 971 103	4 420 246
		-	-	264 700	83 617	348 317
- МСБ		3 342 868	1 210 009	489 094	-	5 041 971
		116 834	1 586 841	669 916	-	2 373 591
		-	1 077 281	270 158	77 777	1 425 216
- Фізичні особи		4 444 903	43 396	831	132	4 489 262
		10 642	152 721	26 736	-	190 099
		-	402 703	1 477	1 530 220	1 934 400
		4 354	-	-	11 392	15 746
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	26 959 391	-	-	-	26 959 391
		-	-	-	-	-
		-	-	-	1 988 067	1 988 067
Зобов'язання з надання кредитів:	23					
- Юридичні особи		1 939 148	1 563 802	417 501	-	3 920 451
		117 234	1 504 324	140 793	-	1 762 351
		32 505	468 654	70 000	11 200	582 359
- МСБ		525 355	297 299	101 939	-	924 593
		4 195	1 881	4 230	-	10 306
		2 500	12 656	133	1 060	16 349
- Фізичні особи		2 659 610	12 669	1 151	2 812	2 676 242
		6	21 469	2 923	-	24 398
		-	2 388	111	5 594	8 093
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	23					
- Юридичні особи		1 411 537	4 675 767	4 830 546	-	10 917 850
		82 034	-	1 737 682	-	1 819 716
		-	900	424	-	1 324
- МСБ		19 006	4 775	52 421	-	76 202
		-	-	1 429	-	1 429
		-	94 832	-	-	94 832
Всього		66 950 518	37 872 499	26 220 074	6 694 591	137 737 682

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2021 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього	
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	27 376 839	44 272	205 555	-	27 626 666
Кошти в кредитних установах, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8	Стадія 1	4 462 247	99 875	330 542	-	4 892 664
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	10 832	10 832
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10						
- Юридичні особи		Стадія 1	4 651 542	12 621 261	16 002 450	-	33 275 253
		Стадія 2	335 061	4 504 311	5 078 466	-	9 917 838
		Стадія 3	-	-	331 718	3 041 964	3 373 682
		ПСКЗ	-	-	256 494	-	256 494
- МСБ		Стадія 1	3 125 902	2 686 695	555 774	-	6 368 371
		Стадія 2	103 114	729 761	698 670	-	1 531 545
		Стадія 3	-	154 323	158 913	78 685	391 921
- Фізичні особи		Стадія 1	4 721 427	242 031	102	34	4 963 594
		Стадія 2	36	14 580	7 124	-	21 740
		Стадія 3	-	68 279	695	1 437 211	1 506 185
		ПСКЗ	3 342	7	2 052	9 372	14 773
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	Стадія 1	27 842 659	-	-	-	27 842 659
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	1 963 145	1 963 145
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Юридичні особи		Стадія 1	1 934 902	2 000 031	718 699	-	4 653 632
		Стадія 2	77 215	2 986 819	76 539	-	3 140 573
		Стадія 3	-	-	64 102	16 600	80 702
- МСБ		Стадія 1	527 470	251 176	102 763	-	881 409
		Стадія 2	18 529	5 723	335	-	24 587
		Стадія 3	-	131	21 200	1 060	22 391
- Фізичні особи		Стадія 1	2 617 129	54 832	1 133	2 230	2 675 324
		Стадія 2	-	2 816	1 166	-	3 982
		Стадія 3	-	2 390	221	6 487	9 098
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	23						
- Юридичні особи		Стадія 1	2 915 939	3 642 577	6 347 406	-	12 905 922
		Стадія 2	-	-	378 360	-	378 360
		Стадія 3	-	-	402	-	402
- МСБ		Стадія 1	18 118	31 199	52 669	-	101 986
		Стадія 2	-	-	1 429	-	1 429
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Всього			80 731 471	30 143 089	31 394 979	6 567 620	148 837 159

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлено опис щодо групування залишків за категоріями рейтингу

Опис рівня внутрішнього рейтингу	Кількість днів прострочки	Рівень внутрішнього рейтингу	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-нерезиденти	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-резиденти
Високий рейтинг	Прострочка платежів відсутня	A1, A2, A3	AAA+ до BBB	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням рейтингу 1, 2 і В (рейтинг України), до якого віднесені облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, та який застосовується до ОПЕРУ НБУ і ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» відповідно до п. 41 Постанови НБУ №351 від 30.06.2016
Стандартний рейтинг	Від 1 до 30 днів, від 31 до 60 днів	B1, B2, B3	BB+ до В	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням 3 (значення рейтингу за міжнародною шкалою В та нижче або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 1
Нижче стандартного рейтингу	Від 61 до 90 днів	C1, C2, C3, D1, D2, D3	CCC до С	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням 4 (значення рейтингу за міжнародною шкалою В та нижче або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
Знецінені	Більше 90 днів	E	D	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків -резидентів зі значенням 5 (значення рейтингу за міжнародною шкалою D або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

Географічна концентрація

Нижче наведено інформацію про географічну концентрацію монетарних активів та зобов'язань:

	31 березня 2022			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 734 023	5 843 261	7 853	21 585 137
Банківські метали	1 681	–	–	1 681
Кошти у кредитних установах	645 857	516 844	–	1 162 701
Похідні фінансові активи	–	41	–	41
Кредити клієнтам та фінансова оренда	60 854 155	–	–	60 854 155
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28 400 807	17	–	28 400 824
Інші активи	351 802	–	–	351 802
	105 988 325	6 360 163	7 853	112 356 341
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	8 199 309	–	–	8 199 309
Кошти кредитних установ	4 768 516	1 804 365	9 432	6 582 313
Похідні фінансові зобов'язання	27 693	–	–	27 693
Кошти клієнтів	87 718 525	–	–	87 718 525
Резерви під гарантії та зобов'язання	664 949	–	–	664 949
Орендні зобов'язання	190 098	–	–	190 098
Інші зобов'язання	551 527	–	–	551 527
	102 120 617	1 804 365	9 432	103 934 414
Різниця між активами та зобов'язаннями	3 867 708	4 555 798	(1 579)	8 421 927

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2021			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 389 968	20 750 276	47 859	30 188 103
Банківські метали	1 666	-	-	1 666
Кошти у кредитних установах	4 516 038	436 413	128 699	5 081 150
Похідні фінансові активи	-	509	-	509
Кредити клієнтам та фінансова оренда	55 857 103	32 580	-	55 889 683
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	29 458 903	16	-	29 458 919
Інші активи	334 525	-	-	334 525
	99 558 203	21 219 794	176 558	120 954 555
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	4 699 967	-	-	4 699 967
Кошти кредитних установ	5 538 174	1 726 598	40 924	7 305 696
Похідні фінансові зобов'язання	71 159	1 187	-	72 346
Кошти клієнтів	96 736 381	-	-	96 736 381
Резерви під гарантії та зобов'язання	635 462	-	-	635 462
Орендні зобов'язання	230 772	-	-	230 772
Інші зобов'язання	1 113 099	-	-	1 113 099
	109 025 014	1 727 785	40 924	110 793 723
Різниця між активами та зобов'язаннями	(9 466 811)	19 492 009	135 634	10 160 832

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше одного місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення здійснюється згідно з відповідним договором.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років Банк дотримувався нормативних вимог Національного банку України щодо мінімального рівня коефіцієнту покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах (нормативні значення станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років становлять не менше 100%). Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах становлять:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
LCR _{вв} , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	145,16%	166,04%
LCR _{ів} , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	121,51%	146,65%

Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх очікуваного відшкодування або погашення наведений у Примітці 31.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишились до погашення

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років в розрізі строків, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання станом на 31 березня 2022	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	222 389	7 791 496	1 277 534	–	9 291 419
Кошти кредитних установ	5 521 565	354 955	1 071 225	–	6 947 745
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(557 400)	–	–	–	(557 400)
- суми до сплати за договором	585 093	–	–	–	585 093
Кошти клієнтів	75 829 919	11 340 359	796 544	2 173	87 968 995
Орендне зобов'язання	26 908	71 423	160 965	–	259 296
Інші зобов'язання	551 527	–	–	–	551 527
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	82 180 001	19 558 233	3 306 268	2 173	105 046 675

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2021	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	3 749 562	67 808	1 271 973	–	5 089 343
Кошти кредитних установ	6 057 158	559 217	1 067 369	–	7 683 744
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(4 497 824)	–	–	–	(4 497 824)
- суми до сплати за договором	4 570 170	–	–	–	4 570 170
Кошти клієнтів	83 015 300	12 780 474	1 275 689	4 650	97 076 113
Орендне зобов'язання	27 326	75 468	177 363	–	280 157
Інші зобов'язання	1 113 099	–	–	–	1 113 099
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	94 034 791	13 482 967	3 792 394	4 650	111 314 802

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
31 березня 2022 року	8 700 082	7 902 998	6 258 837	641 437	23 503 354
31 грудня 2021 року	7 149 015	10 676 834	7 057 466	614 869	25 498 184

Операційний ризик

Операційний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок зовнішніх факторів.

Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить встановлення принципів, що забезпечать методику ефективного управління та контролю операційних ризиків. Комітет з питань управління операційними ризиками є колегіальним органом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем / додаткових систем внутрішнього контролю, розробка комплексу заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

Процентний ризик

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, що виникає внаслідок розривів активів та зобов'язань за строковістю до перегляду процентної ставки, яка відображає строковість до перегляду базової ставки для інструментів з плаваючою (змінюваною) процентною ставкою та строковість до погашення для інструментів з фіксованою процентною ставкою.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (за методом розривів строковості до переоцінки)

	31 березня 2022					
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	32 117 768	8 888 352	35 394 340	24 321 161	3 094 781	103 816 402
Зобов'язання	83 292 766	5 506 859	10 991 256	2 689 094	309	102 480 284
Різниця між активами та зобов'язаннями	(51 174 998)	3 381 493	24 403 084	21 632 067	3 094 472	1 336 118
1%	(490 719)	28 164	91 595			(370 960)
-1%	490 719	(28 164)	(91 595)			370 960

	31 березня 2021					
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	44 628 424	7 518 829	39 764 895	30 371 368	2 506 077	124 789 593
Зобов'язання	83 747 892	16 507 181	14 911 447	4 372 526	995 520	120 534 566
Різниця між активами та зобов'язаннями	(39 119 468)	(8 988 352)	24 853 448	25 998 842	1 510 557	4 255 027
1%	(375 118)	(74 862)	93 285			(356 695)
-1%	375 118	74 862	(93 285)			356 695

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів. Банк класифікує ринкові ризики як торгові та неторгові. Ризик за неторговими позиціями управляється та контролюється з використанням аналізу чутливості.

Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку встановлює ліміти за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами Національного банку України. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 березня 2022 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 625 790	7 585 536	1 264 696	109 115	21 585 137
Банківські метали	–	–	–	1 681	1 681
Кошти у кредитних установах	378 311	273 306	282 073	229 011	1 162 701
Кредити клієнтам та фінансова оренда	31 131 721	15 889 814	13 832 620	–	60 854 155
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 575 889	777 462	47 473	–	28 400 824
Інвестиційна нерухомість	153 955	–	–	–	153 955
Основні засоби та нематеріальні активи	1 165 462	–	–	–	1 165 462
Активи з права користування	193 944	–	–	–	193 944
Активи, утримувані для продажу	36	–	–	–	36
Інше майно	361 519	–	–	–	361 519

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
Поточні активи з податку на прибуток	10 454	-	-	-	10 454
Відстрочені активи з податку на прибуток	32 486	-	-	-	32 486
Інші активи	539 095	31 571	30 582	67	601 315
Всього активи	74 168 662	24 557 689	15 457 444	339 874	114 523 669
Зобов'язання					
Кошти Національного банку України	8 199 309	-	-	-	8 199 309
Кошти кредитних установ	842 181	1 711 335	3 933 300	95 497	6 582 313
Кошти клієнтів	55 603 485	20 781 592	11 145 470	187 978	87 718 525
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	410 972	9 790	244 187	-	664 949
Орендне зобов'язання	190 098	-	-	-	190 098
Інші зобов'язання	802 621	137 614	279 322	16 615	1 236 172
Всього зобов'язання	66 048 666	22 640 331	15 602 279	300 090	104 591 366
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	8 119 996	1 917 358	(144 835)	39 784	
Активи до отримання	-	-	583 468	-	583 468
Активи до відправлення	-	(611 120)	-	-	(611 120)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	-	(611 120)	583 468	-	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	8 119 996	1 306 238	438 633	39 784	

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2021 року представлені таким чином:

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 653 306	19 181 554	2 897 134	456 109	30 188 103
Банківські метали	-	-	-	1 666	1 666
Кошти у кредитних установах	158 431	400 567	4 330 279	191 873	5 081 150
Кредити клієнтам та фінансова оренда	27 631 652	14 751 020	13 507 011	-	55 889 683
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28 245 969	572 933	640 017	-	29 458 919
Інвестиційна нерухомість	153 955	-	-	-	153 955
Основні засоби та нематеріальні активи	1 187 141	-	-	-	1 187 141
Активи з права користування	255 664	-	-	-	255 664
Інше майно	385 353	-	-	-	385 353
Відстрочені активи з податку на прибуток	32 254	-	-	-	32 254
Інші активи	582 400	29 164	25 415	140	637 119
Всього активи	66 286 125	34 935 238	21 399 856	649 788	123 271 007
Зобов'язання					
Кошти Національного банку України	4 699 967	-	-	-	4 699 967
Кошти кредитних установ	553 043	3 350 272	3 319 292	83 089	7 305 696
Кошти клієнтів	51 125 615	28 035 446	17 364 111	211 209	96 736 381
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	455 819	13 406	166 237	-	635 462
Орендне зобов'язання	230 772	-	-	-	230 772
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	444 773	-	-	-	444 773
Інші зобов'язання	1 338 710	79 156	95 446	1 905	1 515 217
Всього зобов'язання	58 848 699	31 478 280	20 945 086	296 203	111 568 268
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	7 437 426	3 456 958	454 770	353 585	
Активи до отримання	3 685 075	972 352	259 626	28 826	4 945 879
Активи до відправлення	-	(4 044 171)	(599 960)	(373 585)	(5 017 716)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	3 685 075	(3 071 819)	(340 334)	(344 759)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	11 122 501	385 139	114 436	8 826	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлені валюти, в яких Банк має значні позиції станом на 31 березня 2022 та 2021 років за монетарними активами та зобов'язаннями. Проведений аналіз полягає в розрахунку впливу можливої зміни у валютних курсах по відношенню до української гривні на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (внаслідок наявності неторгових монетарних активів і зобов'язань, справедлива вартість яких чутлива до змін валютного курсу). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід чи власному капіталі, а додатні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Збільшення валютного курсу, % 31 березня 2022	Вплив на прибуток до оподаткування 31 березня 2022	Збільшення валютного курсу, % 31 березня 2021	Вплив на прибуток до оподаткування 31 березня 2021
Долар США	14,00%	182 873	15,00%	(86 256)
Євро	15,00%	65 795	16,00%	54 095

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 31 березня 2022	Вплив на прибуток до оподаткування 31 березня 2022	Зменшення валютного курсу, % 31 березня 2021	Вплив на прибуток до оподаткування 31 березня 2021
Долар США	-11,00%	(143 686)	-12,00%	69 005
Євро	-13,00%	(57 022)	-14,00%	(47 333)

30. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Оцінки, представлені в цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливу вартість, є такими, що прямо чи опосередковано спостерігаються на ринку;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливу вартість, не спостерігаються на ринку.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій емітент здійснює свою діяльність.
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників позичальника, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій позичальник здійснює свою діяльність.
Похідні фінансові інструменти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.
Кошти у кредитних установах, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові активи в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість активів змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти кредитних установ, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, представлених у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

	31 березня 2022			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти у кредитних установах, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	229 012	-	229 012
Похідні фінансові активи	-	41	-	41
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	94 557	94 557
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16	28 389 496	11 312	28 400 824
Інвестиційна нерухомість	-	-	153 955	153 955
Будівлі та земельні ділянки	-	-	848 350	848 350
	16	28 618 549	1 108 174	29 726 739

Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю

Кошти кредитних установ, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	65 598	-	65 598
Похідні фінансові зобов'язання	-	27 693	-	27 693
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	151 133	-	151 133
Всього	-	244 424	-	244 424

	31 грудня 2021			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти у кредитних установах, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	191 873	-	191 873
Похідні фінансові активи	-	509	-	509
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	95 847	95 847
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16	29 447 591	11 312	29 458 919
Інвестиційна нерухомість	-	-	153 955	153 955
Будівлі та земельні ділянки	-	-	853 454	853 454
	16	29 639 973	1 114 568	30 754 557

Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю

Кошти кредитних установ, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	49 884	-	49 884
Похідні фінансові зобов'язання	-	72 346	-	72 346
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	134 197	-	134 197
Всього	-	256 427	-	256 427

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю**

У таблиці нижче представлені зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

Фінансові активи	На	Всього прибутки/ (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки	Придбання / нові активи	Погашення	Дооцінка, визнана у складі власного капіталу	На
	1 січня 2022 року					31 березня 2022 року
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 312	-	-	-	-	11 312
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	95 847	781	11 328	(13 399)	-	94 557

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

Фінансові активи	31 березня 2022		31 грудня 2021	
	Вплив можливих		Вплив можливих	
	Балансова вартість	альтернатив- них припущень	Балансова вартість	альтернатив- них припущень
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 312	(11 327)	11 312	(11 312)
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	94 557	1 513/(1 462)	95 847	1 718/(1 651)

Для аналізу впливу на вартість кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, використовувалося припущення щодо зміни величини ставки дисконтування майбутніх грошових потоків. Зменшення ставки дисконтування на 10% призведе до збільшення вартості на 1 513 тис. грн. Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення вартості на 1 462 тис. грн.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методів оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти у кредитних установах представлені залишками на кореспондентських рахунках та короткостроковими депозитами. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їхній справедливої вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Для визначення справедливої вартості прогностичні грошові потоки дисконтуються за ринковими ставками, встановленими на звітну дату по аналогічних інструментах.

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вихідні дані
Кредити клієнтам та фінансова оренда Кошти у кредитних установах	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій контрагент здійснює свою діяльність. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
Кошти кредитних установ Кошти клієнтів	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.

31 березня 2022

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 585 137	-	-	21 585 137
Кошти у кредитних установах	-	-	933 689	933 689
Кредити клієнтам та фінансова оренда	-	-	60 372 188	60 372 188
Всього	21 585 137	-	61 305 877	82 891 014

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти Національного банку України	-	-	8 199 309	8 199 309
Кошти кредитних установ	-	-	6 516 715	6 516 715
Кошти клієнтів	-	-	96 522 835	96 522 835
Всього	-	-	111 238 859	111 238 859

31 грудня 2021

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 188 103	-	-	30 188 103
Кошти у кредитних установах	-	-	4 889 277	4 889 277
Кредити клієнтам та фінансова оренда	-	-	55 093 442	55 093 442
Всього	30 188 103	-	59 982 719	90 170 822

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти Національного банку України	-	-	4 699 967	4 699 967
Кошти кредитних установ	-	-	7 255 812	7 255 812
Кошти клієнтів	-	-	96 539 771	96 539 771
Всього	-	-	108 495 550	108 495 550

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 березня 2022		31 грудня 2021	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 585 137	21 585 137	30 188 103	30 188 103
Кошти у кредитних установах	933 689	933 689	4 889 277	4 889 277
Кредити клієнтам та фінансова оренда	60 757 802	60 372 188	55 792 162	55 093 442
Всього активів	83 276 628	82 891 014	90 869 542	90 170 822
Фінансові зобов'язання				
Кошти Національного банку України	8 199 309	8 199 309	4 699 967	4 699 967
Кошти кредитних установ	6 516 715	6 516 715	7 255 812	7 255 812
Кошти клієнтів	87 567 392	96 522 835	96 602 184	96 539 771
Всього зобов'язань	102 283 416	111 238 859	108 557 963	108 495 550

31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за очікуваними строками погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 29.

	31 березня 2022				31 грудня 2021			
	До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього	До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 585 137	-	-	21 585 137	30 188 103	-	-	30 188 103
Банківські метали	1 681	-	-	1 681	1 666	-	-	1 666
Похідні фінансові активи	41	-	-	41	509	-	-	509
Кошти у кредитних установах	1 162 701	-	-	1 162 701	5 081 150	-	-	5 081 150
Кредити клієнтам та фінансова оренда	28 955 696	31 898 459	-	60 854 155	25 602 396	30 287 287	-	55 889 683
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 536 042	18 864 782	-	28 400 824	12 457 150	17 001 769	-	29 458 919
Інвестиційна нерухомість	-	-	153 955	153 955	-	-	153 955	153 955
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1 165 462	1 165 462	-	-	1 187 141	1 187 141
Активи з права користування	-	-	193 944	193 944	-	-	255 664	255 664
Інше майно	-	-	361 519	361 519	-	-	385 353	385 353
Поточні активи з податку на прибуток	10 454	-	-	10 454	-	-	-	-
Відстрочені активи з податку на прибуток	-	32 486	-	32 486	-	32 254	-	32 254
Активи, утримувані для продажу	36	-	-	36	-	-	-	-
Інші активи	551 789	49 526	-	601 315	607 528	29 591	-	637 119
Всього	61 803 577	50 845 253	1 874 880	114 523 710	73 938 502	47 350 901	1 982 113	123 271 516
Кошти Національного банку України	7 199 455	999 854	-	8 199 309	3 699 993	999 974	-	4 699 967
Кошти кредитних установ	5 594 535	987 778	-	6 582 313	6 325 441	980 255	-	7 305 696
Похідні фінансові зобов'язання	27 693	-	-	27 693	72 346	-	-	72 346
Кошти клієнтів	86 931 924	786 601	-	87 718 525	95 468 625	1 267 756	-	96 736 381
Орендні зобов'язання	15 377	174 721	-	190 098	16 987	213 785	-	230 772
Резерви під гарантії та зобов'язання	565 703	99 246	-	664 949	472 892	162 570	-	635 462
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	444 773	-	-	444 773
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	1 225 211	10 961	-	1 236 172	1 498 059	17 158	-	1 515 217
Всього	101 559 898	3 059 161	-	104 619 059	107 999 116	3 641 498	-	111 640 614
Чиста сума	(39 756 321)	47 786 092	1 874 880	9 904 651	(34 060 614)	43 709 403	1 982 113	11 630 902

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Керівництво Банку вважає, що від'ємний розрив ліквідності (розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями зі строком погашення «до року» станом на 31 березня 2022 року складає 39 293 115 тис. грн.) є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями. Так, Банк має обсяг вторинного резерву ліквідних коштів, що представлений:

► необтяженими цінними паперами – облігаціями внутрішньої державної позики України у сумі 8 607 163 тис. грн., муніципальними облігаціями у сумі 1 209 115 тис. грн., які характеризуються високим рівнем ліквідності та були віднесені до строку погашення «понад 1 рік», що можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту рефінансування від Національного банку України під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 березня 2022 року, справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до 1 року», складає 9 816 278 тис. грн.;

► стабільними залишками коштів клієнтів на поточних та інших рахунках, що визначені за допомогою власних методик Банку, які базуються на статистичному аналізі коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 березня 2022 року, стабільні залишки на поточних та інших рахунках оцінюються в сумі 43 157 770 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення»;

Таким чином, від'ємний розрив ліквідності, що виник станом на 31 березня 2022 року, у сумі 39 293 115 тис. грн., на основі очікуваних строків реалізації зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 13 680 932 тис. грн.

32. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із зв'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов.

Станом на 31 березня 2022 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2021: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	31 березня 2022			31 грудня 2021 / 31 березня 2021		
	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 001 973	-	-	5 004 384	-	-
Поточні рахунки у Національному банку України	2 562 810	-	-	1 594 725	-	-
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	88 098	-	-	204 504	-	-
Кошти в кредитних установах	12 759	-	-	4 028 263	-	-
Кредити клієнтам та фінансова оренда, валова балансова вартість	18 554 666	6 068	23 462	14 674 103	4 360	19 792
Мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	(1 074 301)	(72)	(842)	(970 242)	(62)	(118)
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28 298 141	-	-	29 358 062	-	-
Активи з права користування	18 431	1 278	-	66 686	1 470	-
Зобов'язання						
Кошти Національного банку України	8 199 309	-	-	4 699 967	-	-
Кошти кредитних установ – поточні рахунки	12	29 313	-	23	8 245	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 березня 2022			31 грудня 2021 / 31 березня 2021		
	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
– строкові депозити та кредити	682 340	–	–	779 139	–	–
– інші кошти	1 015	–	–	969	–	–
Кошти клієнтів:						
– поточні рахунки	20 366 691	96 221	110 820	24 935 158	176 836	124 838
– строкові рахунки	2 219 896	105 277	20 751	3 219 380	118 812	26 243
Орендні зобов'язання	6 866	1 349	–	37 457	1 538	–
Договірні та умовні зобов'язання						
Фінансові гарантії	1 566 972	–	–	1 569 323	–	–
Зобов'язання з надання кредитів	2 882 923	3 814	11 041	4 126 680	542	10 649
Акредитиви	432 283	–	–	367 209	–	–
Гарантії виконання	123 960	–	–	145 938	–	–

	31 березня 2022			31 грудня 2021 / 31 березня 2021		
	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід						
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка:						
- кредити клієнтам	353 167	190	399	368 256	71	425
- інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	783 956	–	–	1 032 897	–	–
- депозитні сертифікати Національного банку України	103 888	–	–	84 849	–	–
Процентні витрати:						
- кошти Національного банку України	92 486	–	–	11 136	–	–
- кошти кредитних установ	6 026	–	–	10 234	–	–
- кошти клієнтів	248 902	1 253	323	418 064	2 887	582
- орендне зобов'язання	306	39	–	156	2 461	–
Відновлення/(витрати) за кредитними збитками	(104 059)	(10)	(724)	(200 252)	1	(33)
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 092	–	–	71 911	–	–
Інші доходи	341	72	468	296	504	–
Інші операційні витрати	60 561	241	215	66 556	3 286	92

Ризик концентрації

Ризик концентрації визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 31 березня 2022 року, 49% активів та 30% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2021: 44% активів та 36% зобов'язань).

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	31 березня 2022	31 березня 2021
Заробітна плата та премії	19 983	17 020
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	19 983	17 020

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***33. Достатність капіталу**

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років.

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Аналітичні бази для розрахунку достатності капіталу згідно вимог НБУ та вимог Базелю I відрізняються, тому не можуть бути співставними.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Основний капітал	8 666 714	8 701 893
Додатковий капітал	2 705 776	2 771 199
Відвернення	-	-
Регулятивний капітал	11 372 490	11 473 092
Норматив Н2	18,31%	19,67%
Норматив Н3	13,96%	14,92%

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської угоди, станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Капітал першого рівня	11 294 021	12 703 137
Капітал другого рівня	(1 421 856)	(1 104 489)
Всього капітал	9 872 165	11 598 648
Активи, зважені за ризиком	67 717 666	66 830 970
Показник достатності капіталу першого рівня	16,68%	19,01%
Сукупний показник достатності капіталу	14,58%	17,36%

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	<i>Кошти Національного банку України</i>	<i>Кошти кредитних установ (довгострокові)</i>	<i>Орендні зобов'язання</i>	<i>Всього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	–	3 164 521	126 148	3 290 669
Надходження	4 700 000	1 517 430	192 910	6 410 340
Погашення	–	(1 891 721)	(79 328)	(1 971 049)
Курсові різниці	–	(298 930)	–	(298 930)
Інше	(33)	14 437	(8 959)	5 446
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	4 699 967	2 505 737	230 772	7 436 476
Надходження	7 200 000	–	7 485	7 207 485
Погашення	(3 700 000)	(134 211)	(17 561)	(3 851 772)
Курсові різниці	–	117 024	–	117 024
Інше	(658)	(1 845)	(30 598)	(33 101)
Балансова вартість на 31 березня 2022 року	8 199 309	2 486 705	190 098	10 876 112

35. Події після звітної дати

Після звітної дати, Правлінням Національного банку України 2 червня 2022 року було ухвалено рішення щодо збільшення рівня облікової ставки з 10% річних до рівня 25% річних. Метою цього кроку разом з іншими заходами є захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

Указом Президента України від 18 квітня 2022 року №259/2022 був продовжений військовий стан в Україні з 05:30 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 17 травня 2022 року №341/2022 був продовжений військовий стан в Україні з 05:30 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Указом Президента України від 12 серпня 2022 року №573/2022 був продовжений військовий стан в Україні з 05:30 23 серпня 2022 року строком на 90 діб (до 21 листопада 2022 року).

22 липня 2022 року кредитне рейтингове агентство Fitch Ratings понизило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті з «ССС» до рівня «С» (переддефолтний) та в національній валюті з «ССС» до рівня «ССС-». 12 серпня 2022 року кредитне рейтингове агентство Fitch Ratings понизило довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті з «С» до «RD» (обмежений дефолт).

Кредитним рейтинговим агентством Standard&Poor's Global Ratings, 27 травня 2022 року, знижено довгостроковий та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС+/С» з прогнозом «негативний», водночас, рейтинг в національній валюті залишився без змін на рівні «В-/В». 29 липня 2022 року кредитне рейтингове агентство Standard&Poor's Global Ratings понизило довгостроковий та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «СС/С» з прогнозом «негативний». 12 серпня 2022 року кредитне рейтингове агентство Standard&Poor's Global Ratings понизило суверенний кредитний рейтинг України до рівня «SD» (вибірковий дефолт).

Національний банк України з 9:00 21 липня 2022 року скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. Такий крок дасть змогу збільшити конкурентоспроможність українських виробників, зблизити курсові умови для різних груп бізнесу та населення та підтримати стійкість економіки в умовах війни.

Починаючи з травня 2022 року, Банк надає інструменти реструктуризації для індивідуальних позичальників та груп позичальників, діяльність яких зазнала негативного впливу внаслідок війни.

У травні 2022 року Уряд затвердив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, якими, зокрема, передбачений фокус Банків державного сектору на фінансуванні:

- суб'єктів підприємницької діяльності, які постраждали внаслідок збройної агресії російської федерації проти України та/або для запобігання ними такої агресії, зокрема з метою задоволення потреб Збройних

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Сил України, інших військових формувань, утворених відповідно до закону, та/або населення, постраждалого внаслідок проведення бойових дій під час воєнного стану;
- аграрного сектору економіки з метою продовольчого забезпечення країни, включаючи проведення посівної компанії, в тому числі суміжних галузей, які забезпечують функціонування сільськогосподарських підприємств (постачальники палива, добрив, насіння, засобів захисту рослин, тощо);
 - підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
 - харчової промисловості, продуктової роздрібною торгівлі та суміжних галузей,
 - спрямованих на продовольче забезпечення населення;
 - інфраструктурних проєктів, направлених на відновлення/розвиток об'єктів соціальної, транспортної та критичної інфраструктури, у тому числі пошкоджених/зруйнованих внаслідок проведення бойових дій під час воєнного стану;
 - транспортно-логістичної інфраструктури країни та проєктів, пов'язаних з розвитком нових логістичних рішень;
 - підтримка переміщення підприємств, що знаходились в тих регіонах України/місцях проведення активних бойових дій під час воєнного стану;
 - виробничих потужностей для імпортозаміщення продукції, що імпортувалась з Росії та/або Білорусі.

Кредитна політика Банку на 2022 рік була відкоригована з урахуванням зазначених пріоритетів.

У відповідності до рішень Уряду України карантин щодо COVID-19 подовжено до 31 серпня 2022 року.