

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

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	22
6. Інформація за сегментами	24
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	26
8. Кошти у кредитних установах	27
9. Похідні фінансові інструменти	28
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.....	37
14. Активи з права користування та орендне зобов'язання.....	38
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 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2022	31 грудня 2021
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	29 211 864	30 188 103
Банківські метали		1 117	1 666
Кошти у кредитних установах	8	607 750	5 081 150
Похідні фінансові активи	9	5 521	509
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	66 225 029	55 889 683
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	26 834 868	29 458 919
Інвестиційна нерухомість	12	153 955	153 955
Основні засоби та нематеріальні активи	13	1 099 458	1 187 141
Активи з права користування	14	178 551	255 664
Інше майно	15	361 519	385 353
Поточні активи з податку на прибуток		2 560 454	-
Відстрочені активи з податку на прибуток	16	36 371	32 254
Інші активи	18	982 575	637 119
Всього активи		128 259 032	123 271 516
Зобов'язання			
Кошти Національного банку України	19	11 197 311	4 699 967
Кошти кредитних установ	20	6 881 329	7 305 696
Похідні фінансові зобов'язання	9	11 629	72 346
Кошти клієнтів	21	99 620 589	96 736 381
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	17, 23, 27	559 734	635 462
Орендні зобов'язання	14	175 737	230 772
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		-	444 773
Інші зобов'язання	18	1 519 231	1 515 217
Всього зобов'язання		119 965 560	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	(140 768)	(2 185)
Накопичений дефіцит		(3 917 959)	(719 112)
Всього власний капітал		8 293 472	11 630 902
Всього власний капітал та зобов'язання		128 259 032	123 271 516

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

Андрій КРАВЕЦЬ

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 червня 2022 року

УСЕНКО В.
+380 (050) 508-97-97

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

за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Звітний період		Попередній період		
	Примітки	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		1 587 390	2 755 037	1 084 146	2 164 122
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		827 424	1 614 552	880 377	1 915 222
Депозитні сертифікати Національного банку України		95 919	199 807	138 369	223 218
Кошти у кредитних установах		18 286	40 520	4 744	12 972
		2 529 019	4 609 916	2 107 636	4 315 534
Інший процентний дохід					
Кредити клієнтам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		2 382	5 145	3 237	6 823
Фінансова оренда		38 427	101 868	62 354	131 786
		40 809	107 013	65 591	138 609
		2 569 828	4 716 929	2 173 227	4 454 143
Процентні витрати					
Кошти Національного банку України		(347 871)	(440 357)	(19 548)	(30 684)
Кошти клієнтів		(748 752)	(1 359 819)	(811 964)	(1 852 093)
Кошти кредитних установ		(27 692)	(58 536)	(38 273)	(72 942)
		(1 124 315)	(1 858 712)	(869 785)	(1 955 719)
Інші процентні витрати					
Орендне зобов'язання		(5 489)	(11 237)	(3 383)	(8 917)
		(5 489)	(11 237)	(3 383)	(8 917)
		(1 129 804)	(1 869 949)	(873 168)	(1 964 636)
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками		1 440 024	2 846 980	1 300 059	2 489 507
Витрати за кредитними збитками	7, 8, 10, 11 27	(2 860 979)	(4 770 305)	(481 299)	(1 084 086)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками		(1 420 955)	(1 923 325)	818 760	1 405 421
Збиток від первісного визнання фінансових активів		-	-	-	(1 532)
Зміна справедливої вартості кредитів клієнтам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		7 530	5 625	(9 186)	(3 688)
Чисті комісійні доходи	24	304 067	623 187	358 273	694 995
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		1 909	3 082	7 328	14 106
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 676	27 796	77 491	150 227
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань		91	291	(120)	165

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

**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	96 529	158 073	27 509	53 365
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		20 826	73 470	55 321	112 807
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		1 959	6 180	3 192	6 795
Інші доходи	26	51 078	129 120	108 622	202 967
Непроцентні доходи		486 665	1 026 824	628 430	1 230 207
Витрати на персонал	28	(646 772)	(1 322 736)	(485 171)	(980 355)
Інші операційні витрати	28	(198 957)	(860 499)	(260 030)	(526 430)
Знос та амортизація	13	(63 106)	(124 201)	(58 605)	(123 870)
Амортизація активів з права користування		(21 199)	(44 294)	(19 967)	(38 078)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	27	70 475	45 266	(16 512)	(50 097)
Непроцентні витрати		(859 559)	(2 306 464)	(840 285)	(1 718 830)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(1 793 849)	(3 202 965)	606 905	916 798
Відшкодування/(витрати) з податку на прибуток	16	3 886	4 118	(124 534)	(190 369)
Чистий прибуток/(збиток)		(1 789 963)	(3 198 847)	482 371	726 429
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		107 264	(385 836)	(316 931)	(510 312)
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	(2 676)	(27 796)	(77 491)	(150 227)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	74 197	275 050	250 333	236 205
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	-	-	25 936	76 380
		178 785	(138 582)	(118 153)	(347 954)
Інший сукупний прибуток/(збиток) після оподаткування		178 785	(138 582)	(118 153)	(347 954)
Всього, сукупний прибуток/(збиток)		(1 611 178)	(3 337 429)	364 218	378 475
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)		(0.13)	(0.23)	0.03	0.05

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Андрій КРАВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 серпня 2022 року

УСЕНКО В.
+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 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	-	-	-	-	(138 583)	(3 198 847)	(3 337 430)
На 30 червня 2022 року		<u>13 837 000</u>	<u>(518 439)</u>	<u>(1 102 304)</u>	<u>135 942</u>	<u>(140 768)</u>	<u>(3 917 959)</u>	<u>8 293 472</u>

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Андрій КРАВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 червня 2022 року

УСЕНКО В.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2022	30 червня 2021
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		3 925 614	5 233 655
Проценти сплачені		(1 810 768)	(2 100 953)
Винагороди та комісії отримані		1 106 464	975 823
Винагороди та комісії сплачені		(407 196)	(271 894)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами та банківськими металами (реалізований)	25	209 584	(3 752)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(1 119)	(125 637)
Інші доходи отримані		121 982	96 998
Витрати на персонал		(1 207 032)	(894 164)
Інші операційні витрати		(787 519)	(484 898)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 150 010	2 425 178
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних активів</i>			
Банківські метали		1 797	(1 778)
Кошти у кредитних установах		5 058 949	55 716
Кредити клієнтам та фінансова оренда		(13 682 222)	(157 605)
Інші активи		371 775	(112 184)
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(138 024)	358 199
Кошти клієнтів		1 271 089	(16 584 792)
Інші зобов'язання		(993 089)	(118 761)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток		(6 959 715)	(14 136 027)
Податок на прибуток сплачений		(3 005 227)	(25 791)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		(9 964 942)	(14 161 818)
Рух грошових потоків у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(182 563 101)	(258 072 340)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів		184 657 885	266 322 207
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(55 262)	(23 448)
Надходження від продажу основних засобів		374	-
Надходження від інвестиційної нерухомості		6 180	6 795
Надходження від продажу іншого майна	15	31 096	386 756
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		2 077 172	8 619 970
Рух грошових потоків у процесі фінансової діяльності			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ		-	988 896
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ		(372 390)	(1 280 105)
Надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України		10 200 000	1 000 000
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України		(3 700 000)	-
Сплата основної частки орендного зобов'язання		(36 951)	(34 633)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	34	6 090 659	674 158
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		823 831	(872 655)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 959)	(2 363)
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(976 239)	(5 742 708)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		30 188 103	35 287 994
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	29 211 864	29 545 286

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Андрій КРАВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 серпня 2022 року

УСЕНКО В., +380 (050) 508-97-97

(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 частки 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 30 червня 2022 року мережа Банку має 261 зареєстрованих відділень (з них 224 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 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	30 червня 2022, %	31 грудня 2021, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом на 30 червня 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 30 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, 27 травня 2022 року, знижено довгостроковий та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС+/С», довгостроковий та короткостроковий рейтинг в національній валюті залишено без змін «В-/В», прогноз «негативний».

Національним банком України 2 червня 2022 року ухвалено рішення залишити без змін облікову ставку на рівні 25% річних. Підвищення облікової ставки НБУ має на меті поживлення інтересу до гривневих активів, зниження тиску на міжнародні резерви та стримуючий вплив на інфляцію.

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. 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.

(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.

Національним банком 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 24.02.2022 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.

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

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 6 місяців, які закінчились 30 червня 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 я 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 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. 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. 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 IT 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.

«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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 включається до результату торгових операцій в іноземній валюті.

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

Валюта	30 червня 2022	31 грудня 2021
Долар США	29,2549	27,2782
Євро	30,7776	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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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 СВПЗ.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оренда

i. 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 Банку 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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 СБІСД, 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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Після первісного визнання за собівартістю будівлі та земельні ділянки відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу 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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 звітного 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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 інструмента, а саме:

- а) комісії за ініціювання фінансового інструмента, що отримані/сплачені Банком і пов'язані зі створенням або придбанням такого фінансового інструмента;
- б) комісії, що отримані/сплачені Банком за зобов'язання з кредитування під час ініціювання або придбання кредиту як компенсація за участь у придбанні фінансового інструмента, 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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 офerti 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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 6 місяців 2022 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 144 650 тис. грн. Протягом 6 місяців 2021 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 98 468 тис. грн.

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

30 червня 2022	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	2 048 136	533 528	280 386	40 520	1 814 359	4 716 929
Комісійні доходи	352 501	200 623	295 832	103 210	116 218	1 068 384
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	51 190	8 614	136 815	–	(38 546)	158 073
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	–	73 470	73 470
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	92 646	(16 156)	(7 655)	30	(23 599)	45 266
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–	27 796	27 796
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	6 180	6 180
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	–	5 625	–	–	–	5 625
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	329	229	2 524	–	–	3 082
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	159	87	45	–	–	291
Інші доходи	30 006	19 605	50 326	–	29 183	129 120
Всього доходів	2 574 967	752 155	758 273	143 760	2 005 061	6 234 216

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 червня 2022	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Витрати						
Процентні витрати	(959 996)	(117 250)	(282 574)	(498 892)	(11 237)	(1 869 949)
Комісійні витрати	(84 630)	(11 420)	(199 979)	(108 498)	(40 670)	(445 197)
Відновлення/(витрати) за кредитними збитками	(3 208 765)	(828 203)	(459 784)	1 497	(275 050)	(4 770 305)
Витрати на персонал	(366 541)	(256 078)	(572 519)	(23 279)	(104 319)	(1 322 736)
Знос та амортизація	(38 116)	(16 170)	(63 918)	(1 559)	(4 438)	(124 201)
Амортизація активів з права користування	(11 479)	(5 010)	(24 551)	(457)	(2 797)	(44 294)
Інші операційні витрати	(206 461)	(110 634)	(482 111)	(8 956)	(52 337)	(860 499)
Всього витрат	(4 875 988)	(1 344 765)	(2 085 436)	(640 144)	(490 848)	(9 437 181)
Результати сегменту	(2 301 021)	(592 610)	(1 327 163)	(496 384)	1 514 213	(3 202 965)
Відшкодування/(витрати) з податку на прибуток					4 118	4 118
Прибуток/(збиток) за період					1 518 331	(3 198 847)
Активи сегменту	51 316 542	11 102 039	5 023 704	20 478 520	40 338 227	128 259 032
Зобов'язання сегменту	(61 571 268)	(13 148 995)	(25 315 797)	(6 881 329)	(13 048 171)	(119 965 560)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	26 890	10 688	42 279	1 010	2 272	83 139

30 червня 2021/ 31 грудня 2021	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	1 592 846	420 424	289 460	12 972	2 138 441	4 454 143
Комісійні доходи	368 797	193 267	312 198	60 462	32 165	966 889
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	150 227	150 227
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	112 807	112 807
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	60 707	2 157	53 929	-	(63 428)	53 365
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	6 062	279	7 765	-	-	14 106
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	6 795	6 795
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	(118)	132	151	-	-	165
Інші доходи	10 262	42 233	71 917	-	78 555	202 967
Всього доходів	2 038 556	658 492	735 420	73 434	2 455 562	5 961 464
Витрати						
Процентні витрати	(1 137 923)	(146 754)	(567 416)	(103 626)	(8 917)	(1 964 636)
Комісійні витрати	(52 292)	(12 706)	(105 985)	(60 882)	(40 029)	(271 894)
Витрати за кредитними збитками	(918 876)	84 993	(11 677)	(2 321)	(236 205)	(1 084 086)
Витрати на персонал	(271 325)	(166 235)	(419 587)	(17 775)	(105 433)	(980 355)
Знос та амортизація	(36 710)	(15 972)	(62 877)	(1 870)	(6 441)	(123 870)
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	(52 937)	(18 490)	1 062	4	20 264	(50 097)
Амортизація активів з права користування	(6 326)	(3 036)	(18 453)	(303)	(9 960)	(38 078)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	-	-	(1 532)	-	-	(1 532)
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	(3 688)	-	-	-	(3 688)
Інші операційні витрати	(57 825)	(68 443)	(296 547)	(4 218)	(99 397)	(526 430)
Всього витрат	(2 534 214)	(350 331)	(1 483 012)	(190 991)	(486 118)	(5 044 666)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 червня 2021/ 31 грудня 2021	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Результати сегменту	(495 658)	308 161	(747 592)	(117 557)	1 969 444	916 798
Витрати з податку на прибуток					(190 369)	(190 369)
Прибуток за період					1 779 075	726 429
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	8 662	3 557	21 146	414	786	34 565

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Поточні рахунки в інших кредитних установах	19 351 833	21 027 557
Поточні рахунки у Національному банку України	6 049 574	1 594 725
Грошові кошти у касі	3 526 171	2 566 879
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	292 687	–
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	–	5 004 384
	29 220 265	30 193 545
Мінус – резерв під зменшення корисності	(8 401)	(5 442)
Грошові кошти та їх еквіваленти	29 211 864	30 188 103

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 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

Зміни очікуваних кредитних збитків за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2022 та 2021 років були такими:

	Стадія 1
На 1 січня 2022 року	5 442
Нові створені або придбані активи	206
Активи, які були погашені	(18)
Зміна очікуваних кредитних збитків	2 325
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>2 513</i>
Курсові різниці	446
На 30 червня 2022 року	8 401
	Стадія 1
На 1 січня 2021 року	3 524
Нові створені або придбані активи	208
Активи, які були погашені	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	2 351
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>2 559</i>
Курсові різниці	(196)
На 30 червня 2021 року	5 887

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Кошти за угодами зворотного РЕПО	223 783	487 776
Поточні рахунки у кредитних установах у банківських металах	227 796	191 873
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	11 617	10 832
Інші кошти у кредитних установах	156 240	4 404 888
	619 436	5 095 369
Мінус – очікувані кредитні збитки	(11 686)	(14 219)
Кошти у кредитних установах	607 750	5 081 150

Станом на 30 червня 2022 року кошти у кредитних установах обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків в інших кредитних установах у банківських металах в сумі 227 796 тис. грн. (2021: 191 873 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 30 червня 2022 року прострочені кошти в кредитних установах складають 11 617 тис. грн. (2021: 10 832 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2022 року кошти у кредитних установах у сумі 503 642 тис. грн. (або 81,31% 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 30 червня 2022 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 239 426 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.

Аналіз змін валової балансової вартості за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	3 301 175	-	-	3 301 175
Активи, які були погашені	(7 986 761)	-	-	(7 986 761)
Курсові різниці	172 945	-	785	173 730
На 30 червня 2022 року	380 023	-	11 617	391 640

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)
Курсові різниці	8 890	-	(396)	8 494
На 31 грудня 2021 року	4 892 664	-	10 832	4 903 496

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	48	-	-	48
Активи, які були погашені	(3 287)	-	-	(3 287)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(200)	-	(571)	(771)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(3 439)</i>	<i>-</i>	<i>(571)</i>	<i>(4 010)</i>
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	121	-	1 356	1 477
На 30 червня 2022 року	69	-	11 617	11 686

Зміни очікуваних кредитних збитків за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	39	-	-	39
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(277)	-	-	(277)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(238)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(238)</i>
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	(9)	-	(436)	(445)
На 30 червня 2021 року	37	-	10 792	10 829

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:

	30 червня 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	751 379	(760 309)	1 381	(10 311)	3 721 794	(3 793 002)	-	(71 208)
Споти	1 016 705	(1 013 883)	4 140	(1 318)	1 224 084	(1 224 713)	509	(1 138)
Всього похідні активи/ (зобов'язання)			5 521	(11 629)			509	(72 346)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Кредити клієнтам та фінансова оренда

Кредити клієнтам та фінансова оренда включають:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Юридичні особи	57 859 728	46 873 919
МСБ	12 103 486	8 387 684
Фізичні особи	6 369 889	6 511 452
Всього кредити клієнтам та фінансова оренда	76 333 103	61 773 055
Мінус – очікувані кредитні збитки	(10 108 074)	(5 883 372)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	66 225 029	55 889 683

Станом на 30 червня 2022 року, кредити клієнтам та фінансова оренда включали кредити клієнтам в сумі 97 578 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 30 червня 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 30 червня 2022 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими проведена реструктуризація та які не є простроченими, становив 1 478 428 тис. грн. (2021: 2 260 425 тис. грн.).

Протягом 6 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 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	25 676 391	1 605 393	131 953	105 298	27 519 035
Погашені активи	(14 239 294)	(2 806 378)	(134 603)	(8 291)	(17 188 566)
Переведення у стадію 1	1 026 953	(1 026 953)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(11 581 569)	11 581 569	-	-	-
Переведення у стадію 3	(428 936)	(1 256 705)	1 685 641	-	-
Списано	-	-	(416 725)	-	(416 725)
Курсові різниці	715 711	254 599	87 193	14 562	1 072 065
На 30 червня 2022 року	34 444 509	18 269 363	4 777 793	368 063	57 859 728

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	4 803 369	77 138	63 247	-	4 943 754
Погашені активи	(1 139 226)	(86 493)	(29 585)	-	(1 255 304)
Переведення у стадію 1	195 877	(194 720)	(1 157)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 924 642)	2 824 936	(900 294)	-	-
Переведення у стадію 3	(1 022 959)	(1 016 212)	2 039 171	-	-
Списано	-	-	(11 677)	-	(11 677)
Курсові різниці	10 432	28 052	(1 186)	-	37 298
На 30 червня 2022 року	7 291 222	3 164 246	1 550 440	-	12 005 908

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	794 369	4 668	26 967	2 471	828 475
Погашені активи	(891 021)	(9 291)	(47 888)	(978)	(949 178)
Переведення у стадію 1	173 152	(76 953)	(96 199)	-	-
Переведення у стадію 2	(227 852)	229 997	(2 145)	-	-
Переведення у стадію 3	(569 842)	(158 187)	728 029	-	-
Списано	-	-	(108 353)	-	(108 353)
Курсові різниці	888	6	86 599	-	87 493
На 30 червня 2022 року	4 243 288	11 980	2 098 355	16 266	6 369 889

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

Стаття списання кредитної заборгованості складається з списання проблемних кредитів 536 755 тис. грн. (2021: 1 073 739 тис. грн. списання проблемних кредитів).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	606 096	56 174	30 083	16 750	709 103
Погашені активи	(18 464)	(137 792)	-	-	(156 256)
Переведення у стадію 1	19 994	(19 994)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(1 659 302)	1 659 302	-	-	-
Переведення у стадію 3	(212 353)	(452 492)	664 845	-	-
Зміна резерву	1 575 518	1 066 194	(14 717)	28 923	2 655 918
<i>Всього витрат</i>					
<i>на формування резерву</i>					
<i>до врахування впливу</i>					
<i>курскових різниць</i>	311 489	2 171 392	680 211	45 673	3 208 765
Зміна знецінених відсотків	-	-	41 824	-	41 824
Списано	-	-	(416 693)	-	(416 693)
Курсові різниці	16 582	35 052	41 654	2 122	95 410
На 30 червня 2022 року	734 474	3 560 518	2 630 049	78 830	7 003 871

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	25 298	76 931	272 065	-	374 294
Нові активи	31 586	-	1 726	-	33 312
Погашені активи	(746)	(18)	(2 388)	-	(3 152)
Переведення у стадію 1	2 005	(1 977)	(28)	-	-
Переведення у стадію 2	(112 481)	155 623	(43 142)	-	-
Переведення у стадію 3	(497 568)	(120 017)	617 585	-	-
Зміна резерву	629 210	215 675	(46 842)	-	798 043
<i>Всього витрат</i>					
<i>на формування резерву</i>					
<i>до врахування впливу</i>					
<i>курскових різниць</i>	52 006	249 286	526 911	-	828 203
Зміна знецінених відсотків	-	-	17 267	-	17 267
Списано	-	-	(11 665)	-	(11 665)
Курсові різниці	11	4 718	(1 123)	-	3 606
На 30 червня 2022 року	77 315	330 935	803 455	-	1 211 705

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	710	-	1 008	491	2 209
Погашені активи	(220)	(321)	(6 730)	-	(7 271)
Переведення у стадію 1	2 755	(2 160)	(595)	-	-
Переведення у стадію 2	(34 755)	35 046	(291)	-	-
Переведення у стадію 3	(427 611)	(93 825)	521 436	-	-
Зміна резерву	493 104	58 216	(84 953)	(1 495)	464 872
<i>Всього витрат</i>					
<i>на формування резерву</i>					
<i>до врахування впливу</i>					
<i>курскових різниць</i>	33 983	(3 044)	429 875	(1 004)	459 810
Зміна знецінених відсотків	-	-	24 839	72	24 911
Списано	-	-	(108 164)	-	(108 164)
Курсові різниці	-	1	81 427	-	81 428
На 30 червня 2022 року	44 388	3 973	1 835 381	8 756	1 892 498

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	143 042	393 123	-	-	536 165
Погашені активи	(13 716)	(483 462)	(7 154)	-	(504 332)
Переведення у стадію 1	1 733	(1 733)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(316 500)	348 712	(32 212)	-	-
Переведення у стадію 3	(32 433)	(333 091)	365 524	-	-
Зміна резерву	225 746	713 857	(30 755)	(21 805)	887 043
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	7 872	637 406	295 403	(21 805)	918 876
Зміна знецінених відсотків	-	-	114 829	-	114 829
Списано	-	-	(10 617)	-	(10 617)
Курсові різниці	(16 416)	(65 988)	(59 787)	(137)	(142 328)
На 30 червня 2021 року	483 939	1 829 412	2 804 716	14 037	5 132 104

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021 року	123 111	228 672	551 025	-	902 808
Нові активи	24 381	-	16 719	-	41 100
Погашені активи	(874)	(1 000)	(73)	-	(1 947)
Переведення у стадію 1	4 963	(4 869)	(94)	-	-
Переведення у стадію 2	(85 582)	86 667	(1 085)	-	-
Переведення у стадію 3	(146)	(9 652)	9 798	-	-
Зміна резерву	(21 918)	(139 340)	37 112	-	(124 146)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(79 176)	(68 194)	62 377	-	(84 993)
Зміна знецінених відсотків	-	-	19 210	-	19 210
Списано	-	-	(4 742)	-	(4 742)
Курсові різниці	(889)	(11 363)	(21 823)	-	(34 075)
На 30 червня 2021 року	43 046	149 115	606 047	-	798 208

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	3 763	-	1 733	3 588	9 084
Погашені активи	(628)	(1 337)	(12 490)	-	(14 455)
Переведення у стадію 1	3 075	(3 019)	(56)	-	-
Переведення у стадію 2	(46 200)	46 608	(408)	-	-
Переведення у стадію 3	(8 038)	(32 346)	40 384	-	-
Зміна резерву	49 704	1 382	(41 223)	7 614	17 477
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	1 676	11 288	(12 060)	11 202	12 106
Зміна знецінених відсотків	-	-	25 831	521	26 352
Списано	(4)	-	(612 081)	(7 500)	(619 585)
Курсові різниці	(13)	(30)	(65 552)	-	(65 595)
На 30 червня 2021 року	19 921	23 075	1 692 585	8 625	1 744 206

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлена інформація про недисконтвані ОКЗ при первісному визнанні за придбаними кредитно-знеціненими кредитами клієнтам та фінансовою орендою, які були первісно визнані протягом 6 місяців 2022 року, та за 2021 рік:

	<u>30 червня 2022</u>	<u>31 грудня 2021</u>
Юридичні особи	227 191	-
МСБ	-	-
Фізичні особи	4 487	10 592
Всього недисконтвані ОКЗ при первісному визнанні ПСКЗ	<u>231 678</u>	<u>10 592</u>

Застава

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

Тип забезпечення	<u>30 червня 2022</u>			
	<u>Юридичні особи</u>	<u>МСБ</u>	<u>Фізичні особи</u>	<u>Всього</u>
Депозити	2 272 736	225 654	12 760	2 511 150
Нерухомість	22 418 492	3 427 301	2 199 140	28 044 933
Інші активи	18 587 536	6 681 526	2 017 413	27 286 475
Без забезпечення	14 580 964	1 769 005	2 140 576	18 490 545
Всього кредитів	<u>57 859 728</u>	<u>12 103 486</u>	<u>6 369 889</u>	<u>76 333 103</u>

Тип забезпечення	<u>31 грудня 2021</u>			
	<u>Юридичні особи</u>	<u>МСБ</u>	<u>Фізичні особи</u>	<u>Всього</u>
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	<u>46 873 919</u>	<u>8 387 684</u>	<u>6 511 452</u>	<u>61 773 055</u>

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 30 червня 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 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років були б вище на:

	<u>30 червня 2022</u>	<u>31 грудня 2021</u>
Юридичні особи	2 058 325	1 328 580
МСБ	629 397	108 990
Фізичні особи	81 331	52 084
Всього	<u>2 769 053</u>	<u>1 489 654</u>

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

Тип клієнтів	<u>30 червня 2022</u>				<u>31 грудня 2021</u>			
	<u>В іноземній валюті</u>	<u>В національній валюті</u>	<u>Всього</u>	<u>Знецінені</u>	<u>В іноземній валюті</u>	<u>В національній валюті</u>	<u>Всього</u>	<u>Знецінені</u>
Державні підприємства та муніципалітети	5 502 512	12 106 783	17 609 295	1 213 658	6 721 318	7 959 194	14 680 512	681 078
Корпоративні клієнти	18 283 738	21 971 822	40 255 560	3 932 198	22 065 312	10 133 966	32 199 278	2 999 750
Мікро	-	375 339	375 339	9 663	2 859	494 778	497 637	5 658
Малі та Середні	1 830 324	9 892 696	11 723 020	1 542 070	1 881 418	6 002 758	7 884 176	386 262
Фізичні особи	1 191 268	5 178 621	6 369 889	2 114 623	1 213 509	5 297 943	6 511 452	1 526 119
Всього	<u>26 807 842</u>	<u>49 525 261</u>	<u>76 333 103</u>	<u>8 812 212</u>	<u>31 884 416</u>	<u>29 888 639</u>	<u>61 773 055</u>	<u>5 598 867</u>

(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	30 червня 2022			31 грудня 2021		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства та муніципалітети	7 756 072	9 853 223	17 609 295	7 449 845	7 230 667	14 680 512
Корпоративні клієнти	23 696 402	16 559 158	40 255 560	14 870 301	17 328 977	32 199 278
Мікро	177 912	197 427	375 339	171 290	326 347	497 637
Малі та Середні	6 869 244	4 853 776	11 723 020	2 799 748	5 084 428	7 884 176
Фізичні особи	1 568 650	4 801 239	6 369 889	1 562 688	4 948 764	6 511 452
Всього	40 068 280	36 264 823	76 333 103	26 853 872	34 919 183	61 773 055

Станом на 30 червня 2022 року кредити клієнтам та фінансова оренда у сумі 23 536 910 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (30,83% від загальної суми кредитів клієнтам), за даними кредитами клієнтам та фінансовою орендою було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 970 803 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:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Видобування, торгівля газом та паливом	13 317 932	9 615 107
Сільське господарство та харчова промисловість	12 717 389	5 419 268
Торгівля	9 643 081	5 289 190
Електроенергетика	9 242 009	9 877 636
Фізичні особи	6 369 889	6 511 452
Нерухомість	5 313 660	5 321 848
Транспорт	4 099 082	3 904 958
Виробництво	4 002 065	3 762 229
Муніципалітет	2 725 128	3 340 519
Будівництво	2 057 620	1 791 889
Сфера обслуговування	1 860 531	1 673 654
Металургія	1 525 762	1 683 878
Фінансові послуги	308 551	276 410
Телекомунікації	30 735	32 163
Інше	3 119 669	3 272 854
Всього	76 333 103	61 773 055

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

	30 червня 2022			31 грудня 2021		
	Юридичні особи	МСБ	Всього	Юридичні особи	МСБ	Всього
До одного року						
Фінансова оренда	687	36 386	37 073	1 278	52 035	53 313
Мінус – очікувані кредитні збитки	–	(69)	(69)	–	(581)	(581)
Короткострокові угоди фінансового лізингу	687	36 317	37 004	1 278	51 454	52 732
Понад один рік						
Фінансова оренда	34 273	1 839 848	1 874 121	31 542	1 796 715	1 828 257
Мінус – очікувані кредитні збитки	(28 204)	(394 827)	(423 031)	(241)	(13 595)	(13 836)
Довгострокові угоди фінансового лізингу	6 069	1 445 021	1 451 090	31 301	1 783 120	1 814 421
Всього за угодами фінансової оренди	6 756	1 481 338	1 488 094	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:

	30 червня 2022		31 грудня 2021	
	Юридичні особи	МСБ	Юридичні особи	МСБ
Транспорт	547	1 753 654	909	1 683 114
Сфера обслуговування	-	58 998	-	82 595
Виробництво	-	48 753	-	62 961
Сільське господарство та харчова промисловість	34 412	-	31 911	-
Нерухомість	-	4 885	-	5 097
Будівництво	-	633	-	4 096
Інше	-	182	-	1 258
Всього	34 959	1 867 105	32 820	1 839 121

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 30 червня 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	1 168 791	605 155	262 006	142 256	20 493	2 198 701
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(339 149)	(233 219)	(90 991)	(42 033)	(5 215)	(710 607)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	829 642	371 936	171 015	100 223	15 278	1 488 094

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:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	23 741 250	23 258 700
Облігації Державної іпотечної установи	1 663 103	1 656 312
Облігації підприємств	94 756	97 673
Муніципальні облігації	1 324 432	1 433 424
Акції підприємств	11 327	11 328
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	3 001 482
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 834 868	29 458 919

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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	182 376 908	–	28 372	182 405 280
Активи, що були погашені	(175 315 227)	–	–	(175 315 227)
Активи, що були продані	(9 502 909)	–	–	(9 502 909)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	(473 830)	–	473 830	–
Амортизація дисконту (що була визнана у процентному доході)	–	–	–	–
Зміна класифікації	–	–	–	–
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	61 692	–	–	61 692
Валова балансова вартість на 30 червня 2022 року	24 989 293	–	2 465 346	27 454 639

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 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	20 882	–	–	20 882
Активи, що були погашені	(1 251)	–	–	(1 251)
Активи, що були продані	(1 080)	–	–	(1 080)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	(189 658)	–	189 658	–
Зміна резерву	232 587	–	21 581	254 168
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	167	–	–	167
Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2022 року	113 027	–	518 072	631 099

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за 6 місяці, які закінчились 30 червня 2021 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 2021 року	266 806	–	275 256	542 062
Нові створені та придбані активи	19 978	–	–	19 978
Активи, що були погашені	(17 457)	–	–	(17 457)
Активи, що були продані	(51 120)	–	–	(51 120)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(32 514)	–	248 741	216 227
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(4 581)	–	–	(4 581)
Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2021 року	181 112	–	523 997	705 109

Станом на 30 червня 2022 року ОВДП справедливою вартістю 565 362 тис. грн. (2021: 572 574 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковим кредитом отриманим від однієї кредитної установи (Примітка 20).

Станом на 30 червня 2022 року ОВДП справедливою вартістю 23 305 877 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:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Балансова вартість на 1 січня	153 955	149 255
Надходження	–	392
Коригування справедливої вартості	–	4 308
Балансова вартість на 30 червня/ 31 грудня	153 955	153 955

До складу прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 6 180 тис. грн. (2021: 13 464 тис. грн.).

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	–	27 982	–	–	5 611	21 669	55 262
Вибуття	–	(5 335)	(1 541)	(2 811)	–	(18)	(9 705)
Передачі	492	2 417	156	3 103	(6 168)	–	–
Зменшення корисності	–	(15)	–	–	–	–	(15)
Рекласифікація до категорії активів, утримуваних для продажу	–	(116)	–	–	–	–	(116)
На 30 червня 2022 року	853 946	983 467	37 618	46 844	2 802	683 203	2 607 880
Накопичений знос							
На 1 січня 2022 року	–	765 212	30 192	40 790	–	539 119	1 375 313
Нарахований знос	11 121	57 117	2 672	2 191	–	51 100	124 201
Вибуття	–	(5 217)	(1 080)	(2 811)	–	(18)	(9 126)
Зменшення корисності	11 864	5 899	202	151	–	–	18 116
Рекласифікація до категорії активів, утримуваних для продажу	–	(82)	–	–	–	–	(82)
На 30 червня 2022 року	22 985	822 929	31 986	40 321	–	590 201	1 508 422
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2022 року	853 454	193 322	8 811	5 762	3 359	122 433	1 187 141
На 30 червня 2022 року	830 961	160 538	5 632	6 523	2 802	93 002	1 099 458

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	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 30 червня 2022 року становила би 850 142 тис. грн. (2021: 826 036 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2022 року основні засоби та нематеріальні активи первісною вартістю 773 029 тис. грн. (2021: 802 117 тис. грн.) були повністю амортизовані, проте вони продовжують використовуватись Банком.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, засвідченням Торгово-промисловою палатою України форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), та веденням активних бойових на територіях де розміщувались відділення Банку, відбулися зміни зі значним негативним впливом на діяльність Банку як суб'єкта господарювання. Станом на 30 червня 2022 року, Банк:

- визнав збитки від зменшення корисності активів в розмірі балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів, відповідно до вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів», в розмірі 18 166 тис. грн.;
- припинив визнання основних засобів та нематеріальних активів, відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 38 «Нематеріальні активи», первісною вартістю 2 812 тис. грн.

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	14 923	340	260	15 523	15 523
Дострокове розірвання	(2 315)	-	(45 686)	(48 001)	(33 742)
Витрати з амортизації	(39 459)	(184)	(4 651)	(44 294)	-
Процентні витрати	-	-	-	-	11 237
Платежі	-	-	-	-	(48 053)
Зменшення корисності	-	-	(341)	(341)	-
На 30 червня 2022 року	168 122	230	10 199	178 551	175 737

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
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 6 місяців, які закінчились 30 червня 2022 року Банк визнав витрати за короткостроковою орендою, орендою активів із низькою вартістю та змінними орендними платежами, в розмірі 23 751 тис. грн. (30 червня 2021 року: 10 610 тис. грн.)

За 6 місяців, які закінчились 30 червня 2022 року, загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 71 804 тис. грн. (30 червня 2021: 54 348 тис. грн.).

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, засвідченням Торгово-промисловою палатою України форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), та веденням активних бойових на територіях де розмішувались відділення Банку, відбулися зміни зі значним негативним впливом на діяльність Банку як суб'єкта господарювання. Станом на 30 червня 2022 року, Банк:

- визнав збитки від зменшення корисності активів з права користування, відповідно до вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів», в розмірі 341 тис. грн.

15. Інше майно

Станом 30 червня 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 нерухо- мість	Житлова нерухо- мість	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 30 червня 2022 року	19 499	241 338	74 995	6 561	19 126	361 519

	Земельні ділянки	Нежитлова нерухо- мість	Житлова нерухо- мість	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:

	<u>30 червня 2022</u>	<u>30 червня 2021</u>
Витрати з поточного податку на прибуток	–	179 773
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(4 118)	(65 784)
Відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	–	76 380
Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток	<u>(4 118)</u>	<u>190 369</u>

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

	<u>30 червня 2022</u>	<u>30 червня 2021</u>
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(3 202 965)	916 798
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток/(відшкодування) при застосуванні нормативної ставки	(576 534)	165 024
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	(6 983)	25 348
Коригування податкової бази через перегляд тимчасових різниць та змін у законодавстві	–	(3)
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	579 399	–
Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток	<u>(4 118)</u>	<u>190 369</u>

Станом на 30 червня 2022 та 2021 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>			<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>		
	<i>У звіті про прибутки та збитки</i>	<i>У складі власного капіталу</i>	<i>30 червня 2022</i>	<i>У звіті про прибутки та збитки</i>	<i>У складі власного капіталу</i>	<i>30 червня 2021</i>
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	24 944	65 418	–	76 380	(20 845)
Основні засоби та нематеріальні активи	4 118	–	36 371	(10 595)	–	25 824
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	579 400	–	579 400	–	–	–
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання), загальна сума	583 518	24 944	681 189	(10 595)	76 380	(4 978)
Невизнані відстрочені податкові активи	(579 400)	(24 944)	(644 818)	–	–	–
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання), чиста сума	<u>4 118</u>	<u>–</u>	<u>36 371</u>	<u>(10 595)</u>	<u>76 380</u>	<u>(4 978)</u>

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	1 164
Списання	(21)
На 30 червня 2022 року	266 440
	Резерв під юридичні ризики
На 1 січня 2021 року	250 813
Сторновано	(505)
Списання	-
На 30 червня 2021 року	250 308

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	400 040	507 270
Розрахунки за платіжними картками	325 534	219 608
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	193 787	5 099
Інші нараховані доходи	128 065	113 362
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	42 459	-
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками	685	486
Інше	51 050	11 530
	1 141 620	857 355
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(439 679)	(522 830)
Всього інші фінансові активи	701 941	334 525
Інші нефінансові активи		
Передоплати	259 193	281 243
Дебіторська заборгованість за майновими правами	110 889	110 889
Грошові кошти та банківські метали, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях	67 057	53 803
Запаси	11 214	17 190
Заборгованість працівників	12 760	10 906
Передоплати за активи, що будуть надані у фінансову оренду	5 292	10 589
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	3 348	301
Інше	30	-
	469 783	484 921
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	(189 149)	(182 327)
Всього інші нефінансові активи	280 634	302 594
Всього інші активи	982 575	637 119

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, засвідченням Торгово-промисловою палатою України форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), та веденням активних бойових на територіях де розміщувались відділення Банку, відбулися зміни зі значним негативним впливом на діяльність Банку як суб'єкта господарювання. Станом на 30 червня 2022 року, Банк:

- визнав збитки від втрачених запасів, відповідно до вимог МСБО 2 «Запаси», в розмірі 97 тис. грн.;
- визнав збитки від втрачених грошових коштів їх еквівалентів та банківських металів, які обліковуються на рахунках операційних кас, що розташовані на цих територіях, в розмірі 10 999 тис. грн.;
- списав за рахунок сформованого резерву втрачені грошові кошти та їх еквіваленти в розмірі 2 577 тис. грн.

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	13 427	3 331	1 423	18 181
Активи, які були погашені	(259)	(908)	(523)	(1 690)
Переведення у стадію 1	767	(41)	(726)	-
Переведення у стадію 2	(203)	203	-	-
Переведення у стадію 3	(830)	(1 421)	2 251	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(1 283)	1 871	7 161	7 749
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>11 619</i>	<i>3 035</i>	<i>9 586</i>	<i>24 240</i>
Списання	(8)	-	(107 537)	(107 545)
Курсові різниці	(7)	-	161	154
На 30 червня 2022 року	12 033	3 595	424 051	439 679

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	606	541	116	1 263
Активи, які були погашені	(760)	(967)	(4 045)	(5 772)
Переведення у стадію 1	35	(30)	(5)	-
Переведення у стадію 2	(13)	51	(38)	-
Переведення у стадію 3	(60)	(285)	345	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(41)	(1 017)	2 996	1 938
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(233)</i>	<i>(1 707)</i>	<i>(631)</i>	<i>(2 571)</i>
Списання	-	-	(151)	(151)
Курсові різниці	(4)	(14)	(149)	(167)
На 30 червня 2021 року	1 100	173	532 060	533 333

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2022 року:

	Інші активи
На 1 січня 2022 року	182 327
Нараховано	5 955
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>5 955</i>
Відновлення	-
Списано	(2 577)
Курсові різниці	3 444
На 30 червня 2022 року	189 149

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2021 року:

	Інші активи
На 1 січня 2021 року	185 671
Сторновано	(19 278)
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(19 278)</i>
Відновлення	18 557
Списано	(753)
Курсові різниці	(1 923)
На 30 червня 2021 року	182 274

Інші зобов'язання включають:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	438 020	852 302
Нарахування за невикористаними відпустками	282 230	227 388
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	270 606	158 967
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	203 413	5 940
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	65 410	4 548
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	40 656	45 672
Доходи майбутніх періодів	39 400	32 339
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	34 953	19 115
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	14 674	30 980
Утримання приміщень	10 468	7 311
Кредиторська заборгованість за активами, що будуть надані у фінансову оренду	8 896	14 594
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	7 485	-
Оренда приміщень	5 189	3 060
Послуги зв'язку	5 172	6 865
Ремонт та обслуговування основних засобів	2 392	750
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з платіжними картками	2 036	2 177
Кредиторська заборгованість з придбання активів	310	90
Інше	87 921	103 119
Інші зобов'язання	1 519 231	1 515 217

19. Кошти Національного банку України

Позики, отримані від Національного банку України включають:

	Термін погашення	Процентна ставка	30 червня 2022	Процентна ставка	31 грудня 2021
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	9 січня 2026 року	25% річних	999 694	9% річних	999 974
Короткострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	28 січня 2022 року	-	-	10% річних	3 699 993
Короткострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	24 лютого 2023 року	26% річних	7 198 406		-
Короткострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	2 червня 2023 року	27% річних	2 999 211		-
Всього кошти Національного банку України			11 197 311		4 699 967

Станом на 30 червня 2022 року облікова ставка Національного банку України становила 25% (31 грудня 2021 року: 9%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року нижче наведені активи були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України:

	Примітки	30 червня 2022	31 грудня 2021
ОВДП та ОВМП	11	23 305 877	1 421 759
Кошти у кредитних установах	8	–	4 019 938
Всього		23 305 877	5 441 697

20. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Поточні рахунки	4 623 450	4 458 932
Строкові депозити та кредити	2 134 002	2 505 737
Інші кошти кредитних установ	123 877	341 027
Кошти кредитних установ	6 881 329	7 305 696

Станом на 30 червня 2022 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 2 397 402 тис. грн. (34,84%), 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 30 червня 2022 року довгостроковий кредит, отриманий від однієї кредитної установи був забезпечений ОВДП справедливою вартістю 565 362 тис. грн. (2021: 572 574 тис. грн.) (Примітка 11).

Станом на 30 червня 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 71 000 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 30 червня 2022 року відсутня (2021: відсутня).

21. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	47 110 553	41 481 178
- МСБ	8 474 175	6 423 022
- Фізичні особи	15 233 243	13 835 204
	70 817 971	61 739 404
Строкові депозити		
- Юридичні особи	14 187 840	16 117 795
- МСБ	4 668 742	5 238 405
- Фізичні особи	9 946 036	13 640 777
	28 802 618	34 996 977
Кошти клієнтів	99 620 589	96 736 381

Станом на 30 червня 2022 року кошти клієнтів у сумі 29 921 739 тис. грн. (30,04%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2021: 30 064 498 тис. грн. (31,08%).

Станом на 30 червня 2022 року кошти бюджетних організацій становили 2 318 059 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Юридичні особи» 2 316 804 тис. грн. (2021: 602 459 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 1 255 тис. грн. (2021: 1 958 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 червня 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 12 566 тис. грн. (2021: 11 561 тис. грн.), за сегментом «Фізичні особи» в сумі 128 807 тис. грн. (2021: 122 636 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в банківських металах, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 червня 2022 року відсутня (2021: відсутня).

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Фізичні особи	25 242 377	27 548 088
Сфера обслуговування	24 177 574	18 051 371
Енергетика	11 245 752	10 666 103
Транспорт	10 309 545	11 346 356
Виробництво	7 686 403	5 802 626
Торівля	4 839 204	4 721 137
Фінансові послуги	4 770 290	4 741 733
Сільське господарство та харчова промисловість	2 333 320	1 824 432
Будівництво	1 987 900	2 701 748
Страхування	1 874 600	1 690 543
Металургія	1 499 122	4 260 659
Інше	3 654 502	3 381 585
Кошти клієнтів	99 620 589	96 736 381

Станом на 30 червня 2022 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 25 242 377 тис. грн. (2021: 27 548 088 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 63 098 тис. грн. (2021: 72 107 тис. грн.)

Станом на 30 червня 2022 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 338 512 тис. грн. (2021: 3 092 214 тис. грн.)

Станом на 30 червня 2022 року кредити клієнтів забезпечені коштами клієнтів на суму 2 511 150 тис. грн. (2021: 4 568 572 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 30 червня 2022 року коштами клієнтів забезпечені фінансові договірні та умовні зобов'язання на суму 2 530 924 тис. грн. (2021: 4 315 389 тис. грн.) (Примітка 23).

22. Власний капітал

Статутний капітал

Станом на 30 червня 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:

	<i>Кількість акцій, тис.</i>		<i>Номінальна вартість, тис. грн.</i>		<i>Номінальна вартість, тис. грн.</i>	<i>Всього, тис. грн.</i>
	<i>Прості</i>	<i>Привілей- овані</i>	<i>Прості</i>	<i>Привілей- овані</i>		
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 30 червня 2022 року	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 30 червня 2022 року резервний фонд Банку складав 590 676 тис. грн. (2021: 590 676 тис. грн.)

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:

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Всього
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	-	(385 837)	(385 837)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(27 796)	(27 796)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	275 050	275 050
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 30 червня 2022 року	224 594	(365 362)	(140 768)

*(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 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Зобов'язання кредитного характеру		
Фінансові гарантії	5 853 548	6 505 292
Зобов'язання з надання кредитів	12 322 598	11 491 698
Акредитиви:	4 301 567	7 501 194
- в тому числі покриті акредитиви	723 610	618 387
- в тому числі непокриті акредитиви	3 577 957	6 882 807
Авалі	2 933	-
	22 480 646	25 498 184
Гарантії виконання	772 435	1 057 264
	772 435	1 057 264
Договірні та умовні зобов'язання	23 253 081	26 555 448

Станом на 30 червня 2022 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 12 322 598 тис. грн. (2021: 11 491 698 тис. грн.), в тому числі:

- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед стратегічними клієнтами Банку в сумі 3 422 823 тис. грн. (2021: 2 542 200 тис. грн.);
- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед іншими клієнтами Банку в сумі 8 899 775 тис. грн. (2021: 8 949 498 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями.

Станом на 30 червня 2022 року оціночні резерви під ОКЗ щодо зобов'язань кредитного характеру становлять 291 376 тис. грн. (2021: 369 357 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2022 року оціночні резерви за гарантіями виконання становлять 1 918 тис. грн. (2021: 808 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2022 року, договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 2 530 924 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 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	18 198	-	-	18 198
Гарантії, строк дії яких закінчився	(5 236)	(207 785)	-	(213 021)
Переведення у стадію 1	1 368	(1 368)	-	-
Переведення у стадію 2	(253 886)	253 886	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	291 416	(38 619)	-	252 797
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	51 860	6 114	-	57 974
Курсові різниці	3 976	(3 183)	-	793
На 30 червня 2022 року	188 376	59 466	-	247 842

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	119	-	1	120
Нові гарантії	7 665	-	-	7 665
Гарантії, строк дії яких закінчився	-	-	-	-
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(3 288)	12 334	(9 046)	-
Переведення у стадію 3	(71 332)	-	71 332	-
Зміна резерву	70 540	(2 221)	(59 880)	8 439
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	3 585	10 113	2 406	16 104
Курсові різниці	(74)	(208)	(2 406)	(2 688)
На 30 червня 2022 року	3 630	9 905	1	13 536

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	76 651	60	-	76 711
Гарантії, строк дії яких закінчився	(3 412)	(67 730)	-	(71 142)
Переведення у стадію 1	3 309	(3 309)	-	-
Переведення у стадію 2	(285 648)	285 648	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	197 197	(216 429)	-	(19 232)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(11 903)	(1 760)	-	(13 663)
Курсові різниці	904	(6 406)	-	(5 502)
На 30 червня 2021 року	19 299	1 057	-	20 356

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	(3)	-	(7)	(10)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(143)	-	-	(143)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(142)	-	(7)	(149)
Курсові різниці	(2)	-	(1)	(3)
На 30 червня 2021 року	223	-	-	223

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено зміни оціночних резервів за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2022 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2022 року	805
Нараховано/(сторновано)	1 067
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1 067</i>
Курсові різниці	6
На 30 червня 2022 року	1 878

МСБ	Всього
На 1 січня 2022 року	3
Нараховано/(сторновано)	37
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>37</i>
Курсові різниці	-
На 30 червня 2022 року	40

Нижче наведено зміни оціночних резервів за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2021 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2021 року	5 780
Нараховано/(сторновано)	(2 828)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 828)</i>
Курсові різниці	(203)
На 30 червня 2021 року	2 749

МСБ	Всього
На 1 січня 2021 року	20
Нараховано/(сторновано)	(17)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(17)</i>
Курсові різниці	-
На 30 червня 2021 року	3

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	373	-	-	373
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(304)	-	(3)	(307)
Переведення у стадію 1	18	(18)	-	-
Переведення у стадію 2	(38)	38	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(2 103)	(159 833)	3 694	(158 242)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 054)</i>	<i>(159 813)</i>	<i>3 691</i>	<i>(158 176)</i>
Курсові різниці	3	1 399	-	1 402
На 30 червня 2022 року	439	1 807	3 691	5 937

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	100	31	6 615	6 746
Нові зобов'язання	14	-	-	14
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(17)	-	(239)	(256)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(7)	211	(204)	-
Переведення у стадію 3	(2 574)	-	2 574	-
Зміна резерву	2 505	520	(8 645)	(5 620)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(79)</i>	<i>731</i>	<i>(6 514)</i>	<i>(5 862)</i>
Курсові різниці	-	-	-	-
На 30 червня 2022 року	21	762	101	884

(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	244	–	16	260
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(80)	–	(1 099)	(1 179)
Переведення у стадію 1	16	(15)	(1)	–
Переведення у стадію 2	(1)	1	–	–
Переведення у стадію 3	(3 273)	(12 230)	15 503	–
Зміна резерву	5 979	12 244	(5 073)	13 150
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>2 885</i>	<i>–</i>	<i>9 346</i>	<i>12 231</i>
Курсові різниці	–	–	241	241
На 30 червня 2022 року	5 140	1	18 036	23 177

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 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	–	(2)	–	(2)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(7 216)	7 216	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	7 216	101 185	(41 892)	66 509
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>–</i>	<i>114 098</i>	<i>(41 892)</i>	<i>72 206</i>
Курсові різниці	–	(430)	–	(430)
На 30 червня 2021 року	–	170 308	3 365	173 673

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021 року	–	24	714	738
Нові зобов'язання	–	–	12 521	12 521
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	–	(45)	(45)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(3)	3	–	–
Переведення у стадію 3	(7 089)	(1)	7 090	–
Зміна резерву	7 092	(21)	(1 018)	6 053
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>–</i>	<i>(19)</i>	<i>18 548</i>	<i>18 529</i>
Курсові різниці	–	–	(571)	(571)
На 30 червня 2021 року	–	5	18 691	18 696

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021 року	–	–	6 966	6 966
Нові зобов'язання	–	–	35	35
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	–	(2 089)	(2 089)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(3)	3	–	–
Переведення у стадію 3	(493)	(645)	1 138	–
Зміна резерву	496	644	(713)	427
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>–</i>	<i>2</i>	<i>(1 629)</i>	<i>(1 627)</i>
Курсові різниці	–	–	(162)	(162)
На 30 червня 2021 року	–	2	5 175	5 177

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

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

Станом на 30 червня 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	999 694	ОВДП, ОВМП	23 305 877
Короткострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування від НБУ	10 197 617		
Довгостроковий кредит від фінансової установи	395 416	ОВДП	565 362
Всього	11 592 727		23 871 239

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>6 місяців, які закінчились 30 червня 2022</i>	<i>6 місяців, які закінчились 30 червня 2021</i>
Розрахункові операції	667 519	645 732
Гарантії та акредитиви	185 717	118 523
Кредитне обслуговування клієнтів	105 702	105 977
Агентські операції на валютному ринку	89 664	77 375
Операції з цінними паперами	5 022	4 968
Інше	14 760	14 314
Комісійні доходи	1 068 384	966 889
Розрахункові операції	(340 869)	(213 388)
Гарантії та акредитиви	(94 282)	(41 962)
Агентські операції на валютному ринку	(5 431)	(9 758)
Інше	(4 615)	(6 786)
Комісійні витрати	(445 197)	(271 894)
Чисті комісійні доходи	623 187	694 995

(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:

	6 місяців, які закінчились 30 червня 2022	6 місяців, які закінчились 30 червня 2021
Торгові операції	209 584	(3 752)
Переоцінка валютних статей	(51 511)	57 117
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	158 073	53 365

26. Інші доходи

Інші доходи включають:

	6 місяців, які закінчились 30 червня 2022	6 місяців, які закінчились 30 червня 2021
Комісія від страхових компаній та банків	30 053	76 240
Штрафи отримані та інші платежі за прострочення платежів по кредитному договору	22 860	5 690
Дохід від послуг з маркетингової підтримки	22 840	4 373
Відшкодування витрат за договорами фінансової оренди	21 978	32 974
Повернення раніше списаних активів	6 216	13 269
Позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу	5 815	52 467
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	4 408	3 374
Відшкодування судових витрат	2 079	2 438
Надлишки при інкасації банкоматів	1 236	1 256
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	412	-
Відшкодування реєстраційних витрат	405	1 615
Результат від набутого права власності на кошти клієнтів	347	252
Інше	10 471	9 019
Всього інші доходи	129 120	202 967

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 6 місяців, які закінчились 30 червня 2022 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2 513	-	-	-	2 513
Кошти в кредитних установах	8	(3 439)	-	(571)	-	(4 010)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	397 478	2 417 634	1 636 997	44 669	4 496 778
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	253 469	-	21 581	-	275 050
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		-	-	(26)	-	(26)
Інші фінансові активи	18	11 619	3 035	9 586	-	24 240
Фінансові гарантії	23	55 445	16 227	2 406	-	74 078
Зобов'язання з надання кредитів	23	752	(159 082)	6 523	-	(151 807)
Всього витрати за кредитними збитками		717 837	2 277 814	1 676 496	44 669	4 716 816

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2022 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ формування резервів під інші нефінансові активи у сумі 5 955 тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ формування резервів під юридичні ризики у сумі 1 164 тис. грн. (Примітка 17);
- ▶ формування за гарантіями виконання у сумі 1 106 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 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	2 559	–	–	–	2 559
Кошти в кредитних установах	8	(238)	–	–	–	(238)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	(69 628)	580 500	345 720	(10 603)	845 989
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	(12 536)	–	248 741	–	236 205
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(429)	–	(429)
Інші фінансові активи	18	(233)	(1 707)	(631)	–	(2 571)
Фінансові гарантії	23	(12 045)	(1 760)	(7)	–	(13 812)
Зобов'язання з надання кредитів	23	–	114 081	(24 973)	–	89 108
Всього витрати за кредитними збитками		(92 121)	691 114	568 421	(10 603)	1 156 811

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2021 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ розформування резервів під інші нефінансові активи у сумі (19 278) тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ розформування резервів під юридичні ризики у сумі (505) тис. грн. (Примітка 17);
- ▶ розформування за гарантіями виконання у сумі (2 845) тис. грн. (Примітка 23).

28. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>6 місяців, які закінчились 30 червня 2022</i>	<i>6 місяців, які закінчились 30 червня 2021</i>
Заробітна плата та премії	987 967	777 002
Нарахування на фонд заробітної плати	197 623	158 720
Інші витрати на персонал	137 146	44 633
Витрати на персонал	1 322 736	980 355
Благодійна діяльність	384 944	6 378
Ремонт та обслуговування основних засобів	86 860	71 820
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	86 786	108 146
Послуги зв'язку	48 929	80 257
Податки, крім податку на прибуток	48 656	43 732
Офісні витрати	37 777	19 631
Оренда та утримання приміщень	36 332	31 287
Супровід програмного забезпечення	28 007	29 382
Витрати на охорону	22 551	22 314
Професійні послуги	19 293	45 575
Витрати на інкасацію цінностей	17 562	11 906
Маркетинг та реклама	5 083	9 113
Витрати на відрядження	153	441
Штрафи та пені	–	6
Інше	37 566	46 442
Інші операційні витрати	860 499	526 430

(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 роздрібно, малого та мікробізнесу, комісія по роботі з проблемною заборгованістю позичальників, комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів, кредитні комісії дирекції 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, урахуваючи 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 30 червня 2022 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами та позабалансовими зобов'язаннями, гарантіями та акредитивами, які Банк визнав як непрацюючі становив 5 827 161 тис. грн. (2021: 6 016 987 тис. грн.), у тому числі

- ▶ проблемна заборгованість 3 342 428 тис. грн. (2021: 3 741 094 тис. грн.);
- ▶ заборгованість, відносно якої Банк очікує погашення в результаті реструктуризації 2 484 733 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 30 червня 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	30 червня 2022
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	6 789 299	12 571 991	6 324 403	–	25 685 693
Кошти у кредитних установах	216 201	122 100	12 038	257 411	607 750
Похідні фінансові активи	–	5 521	–	–	5 521
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15	–	26 735 445	99 408	26 834 868

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 зважуються 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)	<i>Розрахункова оцінка ймовірності припинення виконання контрагентом своїх зобов'язань.</i>
Експозиція під ризиком (EAD)	<i>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.</i>
Втрати в разі дефолту (LGD)	<i>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.</i>

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	(35)	–
	Базовий	50	(40)	–
	Песимістичний	25	(45)	–
Облікова ставка НБУ	Оптимістичний	25	25	25
	Базовий	50	25	25
	Песимістичний	25	25	25
UIRD 12m UAH	Оптимістичний	25	19	24
	Базовий	50	20	25
	Песимістичний	25	21	26

(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.

30 червня 2022 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	25 429 963	208	263 923	-	25 694 094
Кошти в кредитних установах		Стадія 1	122 613	33 628	223 782	-	380 023
		Стадія 2	-	-	-	-	-
	8	Стадія 3	-	-	-	11 617	11 617
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10						
- Юридичні особи		Стадія 1	5 362 988	16 410 348	12 671 173	-	34 444 509
		Стадія 2	122 940	4 661 787	13 484 636	-	18 269 363
		Стадія 3	19 871	41 013	2 008 034	2 654 552	4 723 470
		ПСКЗ	-	-	266 336	101 727	368 063
- МСБ		Стадія 1	5 010 092	1 528 626	752 504	-	7 291 222
		Стадія 2	157 456	694 255	2 312 535	-	3 164 246
		Стадія 3	-	196 598	1 106 395	247 447	1 550 440
- Фізичні особи		Стадія 1	3 544 544	698 223	13	508	4 243 288
		Стадія 2	659	10 611	710	-	11 980
		Стадія 3	-	561 253	219	1 531 349	2 092 821
		ПСКЗ	1 500	3 180	-	11 586	16 266
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	Стадія 1	24 886 608	102 685	-	-	24 989 293
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	2 465 346	2 465 346
Зобов'язання з надання кредитів:	23						
- Юридичні особи		Стадія 1	1 331 467	3 322 771	1 189 284	-	5 843 522
		Стадія 2	-	2 119 173	247 041	-	2 366 214
		Стадія 3	32 505	307 035	141 483	11 000	492 023
- МСБ		Стадія 1	660 820	220 790	86 778	-	968 388
		Стадія 2	2 647	26 655	3 619	-	32 921
		Стадія 3	-	2 250	27 358	4 207	33 815
- Фізичні особи		Стадія 1	2 502 526	53 921	21	3 705	2 560 173
		Стадія 2	121	2 882	7	-	3 010
		Стадія 3	-	9 816	-	12 715	22 531
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	23						
- Юридичні особи		Стадія 1	160 153	2 422 795	5 459 922	-	8 042 870
		Стадія 2	-	141 929	1 014 833	-	1 156 762
		Стадія 3	-	900	400	-	1 300
- МСБ		Стадія 1	7 859	41 444	52 365	-	101 668
		Стадія 2	-	130 351	1 487	-	131 838
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Всього			69 357 332	33 745 127	41 314 858	7 055 759	151 473 076

(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	-	-	-	-	-
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10	Стадія 3	-	-	-	10 832	10 832
- 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):							
- 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 облигації внутрішньої державної позики та муніципальні облигації, 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 B	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням 3 (значення рейтингу за міжнародною шкалою B 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 C	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням 4 (значення рейтингу за міжнародною шкалою B 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:

	30 червня 2022			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 852 505	19 353 526	5 833	29 211 864
Банківські метали	1 117	–	–	1 117
Кошти у кредитних установах	269 449	338 301	–	607 750
Похідні фінансові активи	5 460	61	–	5 521
Кредити клієнтам та фінансова оренда	66 225 029	–	–	66 225 029
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 834 853	15	–	26 834 868
Інші активи	701 941	–	–	701 941
	103 890 354	19 691 903	5 833	123 588 090
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	11 197 311	–	–	11 197 311
Кошти кредитних установ	5 260 629	1 611 268	9 432	6 881 329
Похідні фінансові зобов'язання	11 602	27	–	11 629
Кошти клієнтів	99 620 589	–	–	99 620 589
Резерви під гарантії та зобов'язання	559 734	–	–	559 734
Орендні зобов'язання	175 737	–	–	175 737
Інші зобов'язання	549 032	–	–	549 032
	117 374 634	1 611 295	9 432	118 995 361
Різниця між активами та зобов'язаннями	(13 484 280)	18 080 608	(3 599)	4 592 729

(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 30 червня 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 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років становлять не менше 100%). Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах становлять:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
LCR _{вв} , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	100,23%	166,04%
LCR _{ів} , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	140,05%	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 30 червня 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 30 червня 2022 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	249 019	490 005	11 677 266	1 631 507	14 047 797
Кошти кредитних установ	4 939 305	201 268	2 062 366	–	7 202 939
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(592 340)	–	–	–	(592 340)
- суми до сплати за договором	603 969	–	–	–	603 969
Кошти клієнтів	90 483 713	8 841 650	609 483	2 105	99 936 951
Орендне зобов'язання	27 149	67 859	146 219	–	241 227
Інші зобов'язання	549 032	–	–	–	549 032
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	96 259 847	9 600 782	14 495 334	1 633 612	121 989 575

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
30 червня 2022 року	5 393 641	11 614 353	4 866 462	606 190	22 480 646
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)

	30 червня 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	39 311 424	9 973 958	37 264 122	29 166 878	2 811 053	118 527 435
Зобов'язання	97 142 193	9 714 409	8 449 671	2 338 761	293	117 645 327
Різниця між активами та зобов'язаннями	(57 830 769)	259 549	28 814 451	26 828 117	2 810 760	882 108
1%	(554 542)	2 162	108 153			(444 227)
-1%	554 542	(2 162)	(108 153)			444 227

	30 червня 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	44 525 284	7 942 131	41 168 105	24 119 535	2 118 092	119 873 147
Зобов'язання	88 111 951	8 465 154	12 912 724	4 326 243	975 964	114 792 036
Різниця між активами та зобов'язаннями	(43 586 667)	(523 023)	28 255 381	19 793 292	1 142 128	5 081 111
1%	(417 954)	(4 356)	106 054			(316 256)
-1%	417 954	4 356	(106 054)			316 256

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 30 червня 2022 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 799 114	10 724 870	10 574 357	113 523	29 211 864
Банківські метали	–	–	–	1 117	1 117
Кошти у кредитних установах	443	286 482	93 029	227 796	607 750
Кредити клієнтам та фінансова оренда	44 514 580	12 034 118	9 676 331	–	66 225 029
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 471 232	363 636	–	–	26 834 868
Інвестиційна нерухомість	153 955	–	–	–	153 955
Основні засоби та нематеріальні активи	1 099 458	–	–	–	1 099 458
Активи з права користування	178 551	–	–	–	178 551
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	2 560 454	-	-	-	2 560 454
Відстрочені активи з податку на прибуток	36 371	-	-	-	36 371
Інші активи	921 791	36 110	24 577	97	982 575
Всього активи	84 097 468	23 445 216	20 368 294	342 533	128 253 511
Зобов'язання					
Кошти Національного банку України	11 197 311	-	-	-	11 197 311
Кошти кредитних установ	875 689	2 045 465	3 860 124	100 051	6 881 329
Кошти клієнтів	62 622 165	20 494 533	16 313 404	190 487	99 620 589
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	494 117	11 354	54 263	-	559 734
Орендне зобов'язання	175 737	-	-	-	175 737
Інші зобов'язання	1 105 357	111 365	279 536	22 973	1 519 231
Всього зобов'язання	76 470 376	22 662 717	20 507 327	313 511	119 953 931
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	7 627 092	782 499	(139 033)	29 022	
Активи до отримання	751 379	245 532	767 563	3 610	1 768 084
Активи до відправлення	-	(1 047 056)	(725 468)	(1 668)	(1 774 192)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	751 379	(801 524)	42 095	1 942	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	8 378 471	(19 025)	(96 938)	30 964	

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 30 червня 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.

<i>Валюта</i>	<i>Збільшення валютного курсу, % 30 червня 2022</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 30 червня 2022</i>	<i>Збільшення валютного курсу, % 30 червня 2021</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 30 червня 2021</i>
Долар США	14,00%	(2 664)	15,00%	(24 644)
Євро	15,00%	(14 541)	16,00%	31 094

<i>Валюта</i>	<i>Зменшення валютного курсу, % 30 червня 2022</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 30 червня 2022</i>	<i>Зменшення валютного курсу, % 30 червня 2021</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 30 червня 2021</i>
Долар США	-11,00%	2 093	-12,00%	19 715
Євро	-13,00%	12 602	-14,00%	(27 207)

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 справедливую вартість, є такими, що прямо чи опосередковано спостерігаються на ринку;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую 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):

<i>Активи/зобов'язання</i>	<i>Рівень ієрархії справедливої вартості</i>	<i>Методики оцінки та ключові вхідні дані</i>
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:

	30 червня 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	-	227 796	-	227 796
Похідні фінансові активи	-	5 521	-	5 521
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	97 578	97 578
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15	26 823 541	11 312	26 834 868
Інвестиційна нерухомість	-	-	153 955	153 955
Будівлі та земельні ділянки	-	-	830 961	830 961
	15	27 056 858	1 093 806	28 150 679

Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю

Кошти кредитних установ, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	71 000	-	71 000
Похідні фінансові зобов'язання	-	11 629	-	11 629
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	141 373	-	141 373
Всього	-	224 002	-	224 002

	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 1 січня 2022 року	Всього прибутки/ (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки			Дооцінка, визнана у складі власного капіталу	На 30 червня 2022 року
		Придбання / Погашення	Придбання / Погашення	Придбання / Погашення		
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	10 639	11 871	(20 779)	-	97 578

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	30 червня 2022		31 грудня 2021	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернатив- них припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернатив- них припущень
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 312	(11 312)	11 312	(11 312)
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	97 578	1 557/(1 504)	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 1 557 тис. грн. Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення вартості на 1 504 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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

30 червня 2022

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	29 211 864	-	-	29 211 864
Кошти у кредитних установах	-	-	379 954	379 954
Кредити клієнтам та фінансова оренда	-	-	68 456 172	68 456 172
Всього	29 211 864	-	68 836 126	98 047 990
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти Національного банку України	-	-	11 197 311	11 197 311
Кошти кредитних установ	-	-	6 810 329	6 810 329
Кошти клієнтів	-	-	99 502 978	99 502 978
Всього	-	-	117 510 618	117 510 618

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.

	30 червня 2022		31 грудня 2021	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	29 211 864	29 211 864	30 188 103	30 188 103
Кошти у кредитних установах	379 954	379 954	4 889 277	4 889 277
Кредити клієнтам та фінансова оренда	66 125 656	68 456 172	55 792 162	55 093 442
Всього активів	95 717 474	98 047 990	90 869 542	90 170 822
Фінансові зобов'язання				
Кошти Національного банку України	11 197 311	11 197 311	4 699 967	4 699 967
Кошти кредитних установ	6 810 329	6 810 329	7 255 812	7 255 812
Кошти клієнтів	99 479 216	99 502 978	96 602 184	96 539 771
Всього зобов'язань	117 486 856	117 510 618	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.

	30 червня 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	29 211 864	-	-	29 211 864	30 188 103	-	-	30 188 103
Банківські метали	1 117	-	-	1 117	1 666	-	-	1 666
Похідні фінансові активи	5 521	-	-	5 521	509	-	-	509
Кошти у кредитних установах	607 750	-	-	607 750	5 081 150	-	-	5 081 150
Кредити клієнтам та фінансова оренда	36 626 801	29 598 228	-	66 225 029	25 602 396	30 287 287	-	55 889 683
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 276 517	15 558 351	-	26 834 868	12 457 150	17 001 769	-	29 458 919
Інвестиційна нерухомість	-	-	153 955	153 955	-	-	153 955	153 955
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1 099 458	1 099 458	-	-	1 187 141	1 187 141
Активи з права користування	-	-	178 551	178 551	-	-	255 664	255 664
Інше майно	-	-	361 519	361 519	-	-	385 353	385 353
Поточні активи з податку на прибуток	2 560 454	-	-	2 560 454	-	-	-	-
Відстрочені активи з податку на прибуток	-	36 371	-	36 371	-	32 254	-	32 254
Інші активи	945 943	36 632	-	982 575	607 528	29 591	-	637 119
Всього	81 235 967	45 229 582	1 793 483	128 259 032	73 938 502	47 350 901	1 982 113	123 271 516
Кошти Національного банку України	10 197 617	999 694	-	11 197 311	3 699 993	999 974	-	4 699 967
Кошти кредитних установ	5 987 969	893 360	-	6 881 329	6 325 441	980 255	-	7 305 696
Похідні фінансові зобов'язання	11 629	-	-	11 629	72 346	-	-	72 346
Кошти клієнтів	99 037 774	582 815	-	99 620 589	95 468 625	1 267 756	-	96 736 381
Орендні зобов'язання	19 650	156 087	-	175 737	16 987	213 785	-	230 772
Резерви під гарантії та зобов'язання	387 131	172 603	-	559 734	472 892	162 570	-	635 462
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	-	-	-	444 773	-	-	444 773
Інші зобов'язання	1 501 830	17 401	-	1 519 231	1 498 059	17 158	-	1 515 217
Всього	117 143 600	2 821 960	-	119 965 560	107 999 116	3 641 498	-	111 640 614
Чиста сума	(35 907 633)	42 407 622	1 793 483	8 293 472	(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 30 червня 2022 року складає (37 759 291) 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 37 015 тис. грн., муніципальними облігаціями у сумі 402 743 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 30 червня 2022 року, справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до 1 року», складає 439 758 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 30 червня 2022 року, стабільні залишки на поточних та інших рахунках оцінюються в сумі 46 079 985 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 30 червня 2022 року, у сумі (37 759 291) тис. грн., на основі очікуваних строків реалізації зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 8 760 452 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 30 червня 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:

	30 червня 2022			31 грудня 2021 / 30 червня 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	-	-	-	5 004 384	-	-
Поточні рахунки у Національному банку України	6 049 574	-	-	1 594 725	-	-
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	261 500	-	-	204 504	-	-
Кошти в кредитних установах	12 038	-	-	4 028 263	-	-
Кредити клієнтам та фінансова оренда, валова балансова вартість	17 653 346	2 152	22 733	14 674 103	4 360	19 792
Мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	(1 076 435)	(3)	(373)	(970 242)	(62)	(118)
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 736 929	-	-	29 358 062	-	-
Активи з права користування	15 769	1 086	-	66 686	1 470	-
Зобов'язання						
Кошти Національного банку України	11 197 311	-	-	4 699 967	-	-
Кошти кредитних установ						
- поточні рахунки	8	-	-	23	8 245	-
- строкові депозити та кредити	522 734	-	-	779 139	-	-
- інші кошти	1 015	-	-	969	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 червня 2022			31 грудня 2021 / 30 червня 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
Кошти клієнтів:						
- поточні рахунки	31 636 560	582 880	115 019	24 935 158	176 836	124 838
- строкові рахунки	3 456 385	93 567	21 023	3 219 380	118 812	26 243
Орендні зобов'язання	6 512	1 151	-	37 457	1 538	-
Договірні та умовні зобов'язання						
Фінансові гарантії	3 657 136	-	-	1 569 323	-	-
Зобов'язання з надання кредитів*	4 908 056	5 064	11 240	4 126 680	542	10 649
Акредитиви	432 386	-	-	367 209	-	-
Гарантії виконання	43 409	-	-	145 938	-	-

	30 червня 2022			31 грудня 2021 / 30 червня 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
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід						
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка:						
- кредити клієнтам	830 981	255	966	650 472	162	976
- інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 608 197	-	-	1 912 916	-	-
- депозитні сертифікати Національного банку України	199 807	-	-	223 218	-	-
Процентні витрати:						
-кошти Національного банку України	440 357	-	-	30 684	-	-
- кошти кредитних установ	10 604	-	-	18 573	-	-
- кошти клієнтів	597 988	2 525	532	624 205	5 338	1 035
- орендні зобов'язання	587	73	-	258	4 682	-
Відновлення/(витрати) за кредитними збитками	(106 194)	59	(255)	(173 641)	(29)	(2)
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 670	-	-	148 371	-	-
Інші доходи	354	107	469	154	991	1
Інші операційні витрати	113 799	340	608	108 146	-	-

Ризик концентрації

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 30 червня 2022 року, 40% активів та 38% 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:

	30 червня 2022	30 червня 2021
Заробітна плата та премії	48 328	34 629
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	48 328	34 629

*(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 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 30 червня 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 30 червня 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 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Основний капітал	8 685 934	8 701 893
Додатковий капітал	1 005 182	2 771 199
Відвернення	-	-
Регулятивний капітал	9 691 115	11 473 092
Норматив Н2	13,87%	19,67%
Норматив Н3	12,43%	14,92%

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської угоди, станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років:

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Капітал першого рівня	9 500 173	12 703 137
Капітал другого рівня	(1 243 072)	(1 104 489)
Всього капітал	8 257 101	11 598 648
Активи, зважені за ризиком	79 021 721	66 830 970
Показник достатності капіталу першого рівня	12,02%	19,01%
Сукупний показник достатності капіталу	10,45%	17,36%

Станом на 30 червня 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	(8 958)	5 446
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	4 699 967	2 505 737	230 772	7 436 476
Надходження	10 200 000	–	15 523	10 215 523
Погашення	(3 700 000)	(372 390)	(36 951)	(4 109 341)
Курсові різниці	–	(2 999)	–	(2 999)
Інше	(2 656)	3 654	(33 607)	(32 609)
Балансова вартість на 30 червня 2022 року	11 197 311	2 134 002	175 737	13 507 050

35. Події після звітної дати

Після звітної дати, Правлінням Національного банку України 21 липня 2022 року було ухвалено рішення щодо збереження рівня облікової ставки на рівні 25% річних. Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після завершення активної фази бойових дій.

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). 17 серпня 2022 року кредитне рейтингове агентство Fitch Ratings переглянуло довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті з «RD» (обмежений дефолт) до «СС», підвищення рейтингу відбулося завдяки реструктуризації зовнішнього боргу України.

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). 20 серпня 2022 року кредитне рейтингове агентство Standard&Poor's Global Ratings покращило довгостроковий суверенний рейтинг України з «SD» (вибірковий дефолт) до «ССС+» із стабільним прогнозом.

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.

Банк продовжує 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 Сил України, інших військових формувань, утворених відповідно до закону, та/або населення, постраждалого внаслідок проведення бойових дій під час воєнного стану;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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 роздрібної 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.