# ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність**
**за Міжнародними стандартами**
**фінансової звітності**
**за 3 місяці до 31 березня 2022 року**

# ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан ..... 1
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток ..... 2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі ..... 3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів ..... 4

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2022 року:

1 Вступ ..... 7
2 Умови, в яких працює Банк ..... 7
3 Застосування нових стандартів та поправок до них ..... 9
4 Основні принципи облікової політики ..... 9
5 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики ..... 11
6 Грошові кошти та їх еквіваленти ..... 12
7 Кредити та аванси банкам ..... 12
8 Кредити та аванси клієнтам ..... 14
9 Інвестиції в цінні папери ..... 22
10 Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу ..... 24
11 Активи з права користування та орендні зобов'язання ..... 25
12 Інші фінансові та інші нефінансові активи ..... 26
13 Кошти банків ..... 27
14 Кошти клієнтів ..... 27
15 Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання ..... 29
16 Процентні доходи та витрати ..... 30
17 Комісійні доходи та витрати ..... 31
18 Інші операційні доходи (витрати) ..... 31
19 Витрати, пов'язані з персоналом ..... 32
20 Інші адміністративні та операційні витрати ..... 32
21 Операції з пов'язаними сторонами ..... 32
22 Події після дати балансу ..... 35

| | Прим. | 3 місяці до 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2021 року |
|---|---|---|---|
| **АКТИВИ** | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 2 015 197 | 3 214 337 |
| Кредити та аванси банкам | 7 | 360 798 | 368 094 |
| Кредити та аванси клієнтам | 8 | 8 924 601 | 8 874 102 |
| Інвестиції в цінні папери | 9 | 6 296 134 | 6 310 164 |
| Поточні податкові активи | | 71 | - |
| Похідні фінансові активи | | 25 701 | 19 106 |
| Відстрочені податкові активи | | 4 045 | 2 577 |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | 10 | 29 588 | 40 984 |
| Основні засоби | 10 | 83 557 | 90 936 |
| Активи з права користування | 11 | 93 322 | 83 169 |
| Інші фінансові активи | 12 | 320 276 | 424 712 |
| Інші нефінансові активи | 12 | 57 523 | 58 176 |
| **ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ** | | **18 210 813** | **19 486 357** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** | | | |
| Кошти банків | 13 | 1 123 050 | 44 796 |
| Кошти клієнтів | 14 | 15 014 297 | 17 383 980 |
| Орендні зобов'язання | 11 | 86 984 | 77 720 |
| Похідні фінансові зобов'язання | | 9 715 | - |
| Інші залучені кошти | | 318 134 | 309 211 |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | | 1 769 | 1 336 |
| Забезпечення винагород працівникам | | 34 002 | 35 120 |
| Інші фінансові зобов'язання | 15 | 28 744 | 69 613 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 15 | 15 738 | 20 009 |
| Поточні податкові зобов'язання | | - | 19 383 |
| Субординований борг | | 222 106 | 206 792 |
| **ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ** | | **16 854 539** | **18 167 960** |
| **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ** | | | |
| Статутний капітал | | 983 950 | 983 950 |
| Результат від операцій з акціонером | | 10 051 | 10 051 |
| Нерозподілений прибуток | | 356 729 | 286 985 |
| Резервні та інші фонди банку | | 38 996 | 38 996 |
| Інші резерви | | (33 452) | (1 585) |
| **ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ** | | **1 356 274** | **1 318 397** |
| **ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ** | | **18 210 813** | **19 486 357** |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 грудня 2022 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» І.К 26237202 УКРАЇНА м. Дніпро

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

| | Прим. | Звітний період (без аудиторської перевірки) | | Попередній період (без аудиторської перевірки) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | За період з 01 січня по 31 березня 2022 року | Наростаючим підсумком із початку 2022 р. до 31 березня 2022 р. | За період з 01 січня по 31 березня 2021 року | Наростаючим підсумком із початку 2021 р. до 31 березня 2021 р. |
| Процентні доходи | 16 | 391 639 | 391 639 | 339 602 | 339 602 |
| Процентні витрати | 16 | (128 942) | (128 942) | (122 386) | (122 386) |
| **Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)** | | **262 697** | **262 697** | **217 216** | **217 216** |
| Комісійні доходи | 17 | 235 426 | 235 426 | 206 178 | 206 178 |
| Комісійні витрати | 17 | (99 805) | (99 805) | (70 668) | (70 668) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 28 242 | 28 242 | (25 587) | (25 587) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 358 | 358 | (38) | (38) |
| Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | | (9) | (9) | 3 855 | 3 855 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | | 18 804 | 18 804 | 11 910 | 11 910 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (18 346) | (18 346) | (9 286) | (9 286) |
| Інші доходи | | 35 | 35 | 12 | 12 |
| Інші витрати | | - | - | (2) | (2) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | | (47 140) | (47 140) | 3 443 | 3 443 |
| Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 1 043 | 1 043 | 5 019 | 5 019 |
| Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 1 | 1 | 1 096 | 1 096 |
| Інші операційні доходи (витрати) | 18 | (360) | (360) | (4 060) | (4 060) |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Витрати на виплати працівникам | 19 | (140 912) | (140 912) | (127 295) | (127 295) |
| Амортизаційні витрати | 10, 11 | (32 928) | (32 928) | (33 134) | (33 134) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 20 | (137 361) | (137 361) | (114 538) | (114 538) |
| **Прибуток (збиток) до оподаткування** | | **69 744** | **69 744** | **64 121** | **64 121** |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) | | - | - | 11 365 | 11 365 |
| **ПРИБУТОК (ЗБИТОК)** | | **69 744** | **69 744** | **52 756** | **52 756** |
| **Інший сукупний дохід/(збиток):** | | | | | |
| **Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:** | | | | | |
| Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування | | (33 335) | (33 335) | (19 113) | (19 113) |
| Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу | | 1 468 | 1 468 | 3 440 | 3 440 |
| **Загальна сума іншого сукупного доходу** | | **(31 867)** | **(31 867)** | **(15 673)** | **(15 673)** |
| **ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ** | | **37 877** | **37 877** | **37 083** | **37 083** |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 грудня 2022 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» І.К 26237202 УКРАЇНА м. Дніпро

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

| | Прим. | Статутний капітал | Результат від операцій з акціонером | Резервні та інші фонди банку | Інші резерви | Нерозподілений прибуток | Власний капітал |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Попередній звітний період** | | | | | | | |
| **Власний капітал на початок періоду** | | **841 955** | **(1 403)** | **31 501** | **8 012** | **151 711** | **1 031 776** |
| Зміни у власному капіталі | | | | | | | |
| Сукупний дохід | | | | | | | |
| Прибуток (збиток) | | - | - | - | - | 52 756 | 52 756 |
| Інший сукупний дохід | | - | - | - | (15 673) | - | (15 673) |
| Загальна сума сукупного доходу | | - | - | - | (15 673) | 52 756 | 37 083 |
| **Власний капітал на кінець періоду** | | **841 955** | **(1 403)** | **31 501** | **(7 661)** | **204 467** | **1 068 755** |
| **Поточний звітний період** | | | | | | | |
| **Власний капітал на початок періоду** | | **983 950** | **10 051** | **38 996** | **(1 585)** | **286 985** | **1 318 397** |
| Зміни у власному капіталі | | | | | | | |
| Сукупний дохід | | | | | | | |
| Прибуток (збиток) | | - | - | - | - | 69 744 | 69 744 |
| Інший сукупний дохід | | - | - | - | (31 867) | - | (31 867) |
| Загальна сума сукупного доходу | | - | - | - | (31 867) | 69 744 | 37 877 |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал | | - | - | - | - | - | |
| **Власний капітал на кінець періоду** | | **983 950** | **10 051** | **38 996** | **(33 452)** | **356 729** | **1 356 274** |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 грудня 2022 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

| | Прим. | За 3 місяці 2022 року | За 3 місяці 2021 року |
|---|---|---|---|
| **ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Проценти отримані | | 384 590 | 299 447 |
| Проценти сплачені | | (141 292) | (110 534) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 238 604 | 205 720 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (100 877) | (71 310) |
| Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 31 365 | (2 803) |
| Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою | | 18 804 | 11 910 |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльністі | | 12 057 | 159 |
| Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені | | (152 471) | (120 689) |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені | | (142 480) | (121 865) |
| Повернення податків на прибуток (сплата) | | (20 915) | (10 897) |
| **Грошові потоки від (для) операційної діяльності** | | **127 385** | **79 138** |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків | | 33 075 | 3 592 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 156 338 | (594 244) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 126 893 | 2 895 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 653 | - |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 1 071 440 | |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | | (30 655) |
| | | (2 785 930) | 77 791 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | (23 186) | 15 570 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | (2 027) | - |
| **Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)** | | **(1 295 360)** | **(445 733)** |
| **ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Придбання основних засобів | | (6 210) | (21 242) |
| Придбання нематеріальних активів | | (41) | - |
| Придбання цінних паперів | | (88 956 499) | (23 259 963) |
| Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери | | 88 976 928 | 23 034 628 |
| **Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)** | | **14 178** | **(246 577)** |
| **ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Повернення інших залучених коштів | | (14 218) | (13 471) |
| Виплати за орендними зобов'язаннями | | (16 908) | (15 527) |
| Виплати за іншими інструментами власного капіталу | | - | (105) |
| **Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використині у фінансовій діяльності)** | | **(31 126)** | **(29 103)** |
| **Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти** | | **113 169** | **(55 728)** |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів** | | **(1 199 140)** | **(777 141)** |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду** | **6** | **3 214 337** | **3 274 235** |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду** | **6** | **2 015 197** | **2 497 094** |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 грудня 2022 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

## 1 Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 3 місяці до 31 березня 2022 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (далі - НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – у публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан. В.В.Мороховський, пані Л.Мороховська.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 березня 2022 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2021 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

## 2 Умови, в яких працює Банк

На початку 2022 року продовжувалися дії відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19.

24 лютого 2022 року, російська федерація розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Цей військовий напад приводить до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

В Україні зібрали врожай 2022 року менше, ніж у попередніх роках, але достатній рівень, в порівнянні за десятиріччя. Після початку війни порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, аеропорти, багато доріг та мостів закриті чи були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Після підписання угоди з Туреччиною та ООН про розблокування портів та відновлення експорту зерна почалося розблокування експорту через Чорне море. Також щомісяця Україна отримує допомогу від країн-партнерів, різних міжнарожних фондів.

У 2022 році Національний банк України («НБУ») двічі переглядав розмір облікової ставки, у січні 2022 року її було підвищено до 10%, а в червні – до 25%.

## 2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксації офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Спочатку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% та у червні, підвищив її до 25%. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

Споживча інфляція в Україні пришвидшидшилась до 24.4%. Основними чинниками посилення інфляційного тиску залишаються наслідки воєнних дій та російської окупації, а також ефекти перенесення від коригування курсу гривні.

Починаючи з березня 2022 року Міністерство фінансів України також проводить аукціони військових облігацій, що дозволило залучити понад 100 мільярдів гривень станом на кінець червня 2022 року.

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

Війна між Україною та Росією призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити.

27 вересня 2022 року Кабінет міністрів схвалив постанови, які дозволять Україні приєднатися до Конвенцій про процедуру спільного транзиту і спрощення формальностей у торгівлі товарами (так званий «митний безвіз») з 1 жовтня 2022 року. Постанови відкривають доступ необмеженому колу українського бізнесу до авторизацій та спрощень процедур спільного транзиту, які мають економічні оператори у 35-ти країнах-членах Конвенції.

Після II кварталу 2022 року економіка України поступово почала адаптуватися до умов воєнного стану, а економічна активність певною мірою пожвавилася порівняно з найглибшим спадом економіки в березні 2022 року. Значною мірою цьому сприяли успіхи ЗСУ, звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями. Проте зруйновані потужності та інфраструктура, окупація частини території країни, логістичні труднощі, падіння внутрішнього попиту стримували відновлення економіки – як виробничих секторів, так і секторів послуг.

4 жовтня 2022 року президент російської федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

## 3 Застосування нових стандартів та поправок до них

***Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року.***

Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Банк застосував починаючи з 1 січня 2022 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінасову звітність Банку:

Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» – Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу.

Застосування нових стандартів не привело до істотних змін обліковой політиці Банку, що впливає на звітні дані поточного та попереднього періоду.

***Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності.*** Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

| Стандарти/тлумачення | Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після |
|---|---|
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» | 1 січня 2023 року |
| Поправки до МСФЗ 17 «Страхові контракти» | 1 січня 2023 року |
| Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи – Обтяжливі договори – вартість виконання договору» | 1 січня 2023 року |
| Поправки до МСФЗ 8 «Визначення бухгалтерських оцінок» | 1 січня 2023 року |
| Поправки до МСБО 1 та Практичне Керівництво 2 щодо МСФЗ «Розкриття облікової політики» | 1 січня 2023 року |
| Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові» | 1 січня 2023 року |
| Поправки до МСФЗ 12 «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції» | 1 січня 2023 року |
| Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством» | Дата не визначена |

Очікується, що нові стандарти, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Банку.

## 4 Основні принципи облікової політики

***Заява про відповідність.*** Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»).

***Валюта подання.*** Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

***Безперервність діяльності.*** Керівництво підготувало цю фінансову звітність, виходячи з припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Однак 24 лютого 2022 року російські війська почали військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на території України. Значних руйнувань зазнало багато українських міст у результаті постійних ракетних ударів та артилерійських обстрілів, у результаті чого було вбито тисячі людей і багато людей зазнали пошкоджень, включно з цивільними особами.

## 4 Основні принципи облікової політики (продовження)

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банк мав віддалений доступ до всіх критичних функцій, які забезпечують безперебійну підтримку для всіх операційних процесів. Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні.

Зусилля Банку спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, тому Банк змушений призупинити діяльність частини відділень та обслуговування частини банкоматів. Банк забезпечує роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення і співробітників Банку. Кількість відкритих відділень протягом жовтня, листопада 2022 року знаходилася у діапазоні від 34 до 36 відділень із 38 відділень станом на 31 грудня 2021 року. Банк не скорочує чисельність своїх працівників під час воєнного стану. Банк організував надання тимчасового притулку для всіх працівників, хто захотів покинути райони ведення активних бойових дій.

Керівництво очікує, що Банк зможе вчасно виконати усі свої зобов'язання та буде продовжувати безперервну діяльність в майбутньому.

***Основа подання інформації.*** Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплекту фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9). У цієї фінансовій звітності за 3 місяці до 31 березня 2022 року, були використані ті ж самі принципи облікової політики, оцінки та припущення і методи розрахунку, що і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період.

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

| | **31 березня 2022 року** | **31 грудня 2021 року** |
|---|---|---|
| Гривня/1 долар США | 29,2549 | 27,2782 |
| Гривня/1 євро | 32,5856 | 30,9226 |

## 5 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

***Значне збільшення кредитного ризику.*** Величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, очікуваним в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього терміну кредитування (для активів другої і третьої стадії). Актив переходить в другу стадію при значному збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не містить визначення значного підвищення кредитного ризику. При оцінці значного збільшення кредитного ризику за окремим активом Банк враховує як якісну, так і кількісну прогнозну інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена.

***Використовувані моделі і припущення.*** При оцінці справедливої вартості фінансових активів, а також при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк використовує різні моделі і припущення. При визначенні найбільш відповідної моделі для кожного типу активів, а також для визначення припущень, що використовуються в цих моделях, включаючи припущення, що відносяться до ключових факторів кредитного ризику, застосовується судження.

***Джерела невизначеності в оцінках.*** Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності.

***Визначення та оцінка сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі.*** При оцінці рівня очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Банк застосовує суттєві судження управлінського персоналу для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен зі сценаріїв з урахуванням його відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. Банк встановлює імовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника та його фінансового стану, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на імовірність настання одного або кількох сценаріїв.

***Імовірність дефолту.*** Імовірність дефолту є ключовим вхідним сигналом у вимірюванні рівня кредитних втрат. Імовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

***Збитки в разі дефолту.*** Збитки в разі дефолту являють собою оцінку збитків, які виникнуть при дефолті. Вони засновані на різниці між грошовими потоками, що визначені договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

## 5 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

***Оцінка справедливої вартості***. При оцінці справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання Банк використовує дані, що спостерігаються на ринку в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі вихідні дані рівня 1 відсутні, Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів.

## 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

| *У тисячах гривень* | **3 місяці до 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки)** | **31 грудня 2021 року** | **3 місяці до 31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)** |
|---|---|---|---|
| Грошові кошти | 643 432 | 1 253 734 | 1 187 765 |
| Залишки на рахунках у Національному банку України | 572 402 | 552 838 | 691 821 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 799 363 | 1 407 765 | 617 508 |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів** | **2 015 197** | **3 214 337** | **2 497 094** |

## 7 Кредити та аванси банкам

| | **31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки)** | **31 грудня 2021 року** |
|---|---|---|
| Строкові розміщення коштів в інших банках | 361 682 | 369 067 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (884) | (973) |
| **Всього кредитів та авансів банкам** | **360 798** | **368 094** |

## 7 Кредити та аванси банкам (продовження)

| | 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2021 року |
|---|---|---|
| **Перша стадія резервування** | | |
| Рейтинг від А- до АА+ | 327 665 | 305 521 |
| Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ | 98 | 93 |
| Рейтинг від В- до В+ | 33 178 | 62 417 |
| Не мають рейтингу | 380 | 130 |
| **Всього перша стадія резервування** | **361 321** | **368 161** |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) | (523) | (741) |
| **Третя стадія резервування** | | |
| Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ | - | 188 |
| Рейтинг від В- до В+ | - | 718 |
| Рейтинг від ССС- до ССС+ | 361 | - |
| **Всього третя стадія резервування** | **361** | **906** |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) | (361) | (232) |
| **Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам** | **(884)** | **(973)** |
| **Всього кредитів та авансів банкам** | **360 798** | **368 094** |

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021:

Кредитні рейтинги за кредитами та авансами банкам базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 380 тисяч гривень та 130 тисяч гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 361 093 тисячі гривень та 367 666 тисяч гривень, що становить 99,4% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

## 8 Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

| | 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2021 року |
|---|---|---|
| Кредити юридичним особам | 9 120 616 | 9 000 801 |
| Кредити фізичним особам | 106 571 | 101 797 |
| **Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки** | **9 227 187** | **9 102 598** |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (302 586) | (228 496) |
| **Всього кредитів та авансів клієнтам** | **8 924 601** | **8 874 102** |

За 3 місяці до 31 березня 2022 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

| *У тисячах гривень* | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | Всього |
|---|---|---|---|
| **Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 р.** | **224 750** | **3 746** | **228 496** |
| Формування (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду | 56 653 | 1 815 | 58 468 |
| Коригування резерву при модифікації POCI-кредиту | 15 161 | - | 15 161 |
| Коригування процентів | 524 | - | 524 |
| Кредити продані/списані протягом року | - | (63) | (63) |
| **Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2022 р.** | **297 088** | **5 498** | **302 586** |

## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2021 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

| | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | Всього |
|---|---|---|---|
| **Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року** | **230 284** | **3 445** | **233 729** |
| Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року | (14 798) | 825 | (13 973) |
| Коригування резерву при модифікації POCI кредиту | 10 617 | - | 10 617 |
| Кредити продані/списані протягом року | (2) | (524) | (526) |
| Коригування процентів | (1 351) | - | (1 351) |
| **Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року** | **224 750** | **3 746** | **228 496** |

## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані та створені первісно знецінені кредити | Всього |
|---|---|---|---|---|---|
| **31 грудня 2021 року** | **8 640** | **114 413** | **118 865** | **(13 422)** | **228 496** |
| Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені | 60 470 | - | - | - | 60 470 |
| Перехід на Стадію 1 | 58 | (58) | - | - | - |
| Перехід на Стадію 2 | (57 454) | 57 454 | - | - | - |
| Перехід на Стадію 3 | - | (57 465) | 57 465 | - | - |
| Кредити, визнання яких було припинене | (1 769) | (52) | (112) | 13 822 | 11 889 |
| Списано та продано | - | - | (63) | - | (63) |
| Вплив змін в моделях або параметрів ризику | (1 227) | (5 935) | (18 212) | (462) | (25 836) |
| Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) | (713) | 5 264 | 23 130 | (52) | 27 629 |
| **31 березня 2022 року** | **8 005** | **113 620** | **181 075** | **(114)** | **302 586** |

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані та створені первісно знецінені кредити | Всього |
|---|---|---|---|---|---|
| **31 грудня 2020 року** | **7 497** | **97 033** | **134 100** | **(4 901)** | **233 729** |
| Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені | 25 793 | - | - | - | 25 793 |
| Перехід на Стадію 1 | - | - | - | - | - |
| Перехід на Стадію 2 | (18 058) | 18 058 | - | - | - |
| Перехід на Стадію 3 | - | (419) | 419 | - | - |
| Кредити, визнання яких було припинене | (11 620) | (14 821) | (11 788) | - | (38 229) |
| Списано та продано | - | - | (526) | - | (526) |
| Вплив змін в моделях або параметрів ризику | (198) | 22 214 | (1 148) | 6 788 | 27 656 |
| Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) | 5 226 | (7 652) | (2 192) | (15 309) | (19 927) |
| **31 грудня 2021 року** | **8 640** | **114 413** | **118 865** | **(13 422)** | **228 496** |

## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані та створені первісно знецінені кредити | Всього |
|---|---|---|---|---|---|
| **31 грудня 2021 року** | **8 335 239** | **516 484** | **156 119** | **94 756** | **9 102 598** |
| Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені | 2 784 674 | - | - | - | 2 784 674 |
| Перехід на Стадію 1 | 69 | 69) | - | - | - |
| Перехід на Стадію 2 | (388 938) | 388 938 | - | - | - |
| Перехід на Стадію 3 | - | (308 992) | 308 992 | - | - |
| Кредити, визнання яких було припинене | (2 218 957) | (56) | (302) | (71 301) | (2 290 615) |
| Списано та продано | - | - | (63) | - | (63) |
| Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання | (5 456) | 80 | 54 | - | (5 322) |
| Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) | (380 858) | 12 070 | 5 572 | (869) | (364 085) |
| **31 березня 2022 року** | **8 125 772** | **608 454** | **470 374** | **22 587** | **9 227 187** |

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані та створені первісно знецінені кредити | Всього |
|---|---|---|---|---|---|
| **31 грудня 2020 року** | **6 419 520** | **639 105** | **177 145** | **19 895** | **7 255 665** |
| Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені | 7 445 948 | - | - | 71 300 | 7 517 248 |
| Перехід на Стадію 1 | 17 980 | (17 980) | - | - | - |
| Перехід на Стадію 2 | (80 724) | 80 724 | - | - | - |
| Перехід на Стадію 3 | - | (1 500) | 1 500 | - | - |
| Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів) | (5 180 385) | (69 639) | (19 102) | - | (5 269 126) |
| Списано та продано | - | - | (526) | - | (526) |
| Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання | (8 292) | 157 | (10 247) | - | (18 382) |
| Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) | (278 808) | (114 383) | 7 349 | 3 561 | (382 281) |
| **31 грудня 2021 року** | **8 335 239** | **516 484** | **156 119** | **94 756** | **9 102 598** |

## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

| | 31 березня 2022 року | | 31 грудня 2021 року | |
|---|---|---|---|---|
| | Сума | % | Сума | % |
| Торгівля | 4 354 714 | 47 | 4 377 782 | 48 |
| Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість | 1 575 841 | 17 | 1 714 366 | 19 |
| Промисловість | 1 402 128 | 15 | 1 138 243 | 12 |
| Транспорт та зв'язок | 799 112 | 9 | 908 159 | 10 |
| Будівництво та операції з нерухомістю | 636 065 | 7 | 499 092 | 5 |
| Фінансові та інвестиційні операції | 137 083 | 1 | 147 774 | 2 |
| Кредити фізичним особам | 106 571 | 1 | 101 797 | 1 |
| Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес | 49 085 | 1 | 46 193 | 1 |
| Інші послуги | 166 586 | 2 | 169 192 | 2 |
| **Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)** | **9 227 187** | **100** | **9 102 598** | **100** |

Станом на 31 березня 2022 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 890 589 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 1 683 440 тисяч гривень) або 20% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2021 року – 18%). При цьому станом на 31 березня 2022 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку не була забезпечена заставою майнових прав на депозити (на 31 грудня 2021 року – 252 704 тисячі гривень).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливу вартість самої застави станом на 31 березня 2022 року:

| | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | Всього |
|---|---|---|---|
| Незабезпечені кредити | 2 046 171 | 60 933 | 2 107 104 |
| Кредити, забезпечені: | | | |
| - об'єктами житлової нерухомості | 274 518 | 13 653 | 288 171 |
| - іншими об'єктами нерухомості | 3 797 523 | 26 740 | 3 824 262 |
| - грошовими депозитами | 389 140 | 101 | 389 241 |
| - іншими активами | 2 613 | 5 144 | 2 618 408 |
| **Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)** | **9 120 616** | **106 571** | **9 227 187** |

Статті у таблицях вище показані за валовою балансовою вартістю кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки або вартістю прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи.

Станом на 31 березня 2022 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 389 241 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 496 162 тисячі гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 14) на загальну суму 453 511 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 651 849 тисяч гривень).

## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 березня 2022 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 492 961 тисяча гривень (на 31 грудня 2021 року – 250 875 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 479 523 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 248 241 тисяча гривень) або на 97 % (на 31 грудня 2020 року - на 99 %)

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: інше рухоме майно, інші майнові права та інші види активів.

Нижче подано інформацію про пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою станом на 31 грудня 2021 року:

| | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | Всього |
|---|---|---|---|
| Незабезпечені кредити | 1 800 777 | 60 098 | 1 860 875 |
| Кредити, забезпечені: | | | |
| - об'єктами житлової нерухомості | 269 091 | 11 781 | 280 872 |
| - іншими об'єктами нерухомості | 3 629 739 | 24 248 | 3 653 987 |
| - грошовими депозитами | 496 106 | 56 | 496 162 |
| - іншими активами | 2 805 088 | 5 614 | 2 810 702 |
| **Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)** | **9 000 801** | **101 797** | **9 102 598** |

## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 березня 2022 року:

| | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | Всього |
|---|---|---|---|
| **Перша стадія резервування** | | | |
| - строк погашення не настав | 3 418 301 | 74 679 | 3 492 981 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 4 354 014 | 18 462 | 4 372 476 |
| - прострочені від 31 до 90 днів | 259 586 | 729 | 260 315 |
| **Всього перша стадія резервування** | **8 031 902** | **93 870** | **8 125 772** |
| **Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику** | | | |
| - строк погашення не настав | 96 016 | 8 | 96 024 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 484 109 | - | 484 109 |
| - прострочені від 31 до 90 днів | 27 920 | 174 | 28 094 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 228 | 228 |
| **Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику** | **608 045** | **410** | **608 454** |
| **Третя стадія резервування, знецінені кредити** | | | |
| - строк погашення не настав | 115 815 | 66 | 115 881 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 323 647 | 766 | 324 414 |
| - прострочені від 31 до 90 днів | - | 86 | 86 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 248 | 248 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | 325 | 325 |
| - прострочені більше 360 днів | 18 620 | 10 801 | 29 421 |
| **Всього третя стадія резервування, знецінені кредити** | **458 082** | **12 292** | **470 374** |
| **Всього придбаних або створених первісно знецінених кредитів** | **22 587** | **-** | **22 587** |
| **Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)** | **9 120 616** | **106 571** | **9 227 187** |
| **Резерви під очікувані кредитні збитки** | **(297 088)** | **(5 498)** | **(302 586)** |
| **Всього кредитів та авансів клієнтам** | **8 823 528** | **101 073** | **8 924 601** |

## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

| | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | Всього |
|---|---|---|---|
| **Перша стадія резервування** | | | |
| - строк погашення не настав | 8 240 846 | 89 224 | 8 330 070 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 4 866 | 303 | 5 169 |
| **Всього перша стадія резервування** | **8 245 712** | **89 527** | **8 335 239** |
| **Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику** | | | |
| - строк погашення не настав | 516 144 | 11 | 516 155 |
| - прострочені від 31 до 90 днів | - | 329 | 329 |
| **Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику** | **516 144** | **340** | **516 484** |
| **Третя стадія резервування, знецінені кредити** | | | |
| - строк погашення не настав | 125 366 | 200 | 125 566 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | - | 122 | 122 |
| - прострочені від 31 до 90 днів | - | 11 | 11 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 1 012 | 1 012 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | 201 | 201 |
| - прострочені більше 360 днів | 18 823 | 10 384 | 29 207 |
| **Всього третя стадія резервування, знецінені кредити** | **144 189** | **11 930** | **156 119** |
| **Придбані або створені первісно знецінені кредити** | | | |
| - строк погашення не настав | 23 456 | - | 23 456 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 71 300 | - | 71 300 |
| **Всього придбані або створені первісно знецінені кредити** | **94 756** | **-** | **94 756** |
| **Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)** | **9 000 801** | **101 797** | **9 102 598** |
| **Резерви під очікувані кредитні збитки** | **(224 750)** | **(3 746)** | **(228 496)** |
| **Всього кредитів та авансів клієнтам** | **8 776 051** | **98 051** | **8 874 102** |

## 9 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

| | 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2021 року |
|---|---|---|
| **Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | | |
| Облігації внутрішньої державної позики | 2 863 660 | 4 386 998 |
| Облігації внутрішньої місцевої позики | 25 899 | 25 748 |
| Облігації іноземних держав | 205 786 | 165 997 |
| **Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | **3 095 345** | **4 578 743** |
| **Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю** | | |
| Депозитні сертифікати НБУ | 3 200 789 | 1 731 421 |
| **Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю** | **3 200 789** | **1 731 421** |
| **Всього інвестицій в цінні папери** | **6 296 134** | **6 310 164** |

Станом на 31 березня 2022 року, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 29 510 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 43 132 тисячі гривень).

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 березня 2022 року:

| | Облігації внутрішньої державної позики | Облігації внутрішньої місцевої позики | Облігації іноземних держав | Депозитні сертифікати НБУ | Всього |
|---|---|---|---|---|---|
| **Перша стадія резервування** | | | | | |
| Рейтинг від A- до AA+ | - | - | 139 359 | - | 139 359 |
| Рейтинг від BBB- до BBB+ | - | - | 66 427 | - | 66 427 |
| Рейтинг від B- до B+ | 2 863 660 | 25 899 | - | 3 200 789 | 6 090 348 |
| **Всього інвестицій в цінні папери** | **2 863 660** | **25 899** | **205 786** | **3 200 789** | **6 296 134** |

## 9 Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

| | Облігації внутрішньої державної позики | Облігації внутрішньої місцевої позики | Облігації іноземних держав | Депозитні сертифікати НБУ | Всього |
|---|---|---|---|---|---|
| **Перша стадія резервування** | | | | | |
| Рейтинг від A- до AA+ | - | - | 97 134 | - | 97 134 |
| Рейтинг від BBB- до BBB+ | - | - | 68 863 | - | 68 863 |
| Рейтинг від B- до B+ | 4 386 998 | 25 748 | - | 1 731 421 | 6 144 167 |
| **Всього інвестицій в цінні папери** | **4 386 998** | **25 748** | **165 997** | **1 731 421** | **6 310 164** |

Цінні папери не мають забезпечення.

Кредитні рейтинги базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

## 10 Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

| | Вдоскона-лення орендова-ного майна | Транс-портні засоби | Офісне та комп'ю-терне облад-нання | Незавер-шене будівни-цтво | Всього основних засобів | Немате-ріальні активи за винятком гудвілу | Незавер-шені кап. вкладення в НА | Всього немате-ріальних активів за винятком гудвілу |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року** | **34 228** | **27 794** | **263 883** | **4 578** | **330 483** | **83 550** | **1 121** | **84 671** |
| Накопичена амортизація | (26 587) | (16 230) | (181 451) | - | (224 268) | (52 138) | - | (52 138) |
| **Залишкова вартість станом на 1 січня 2021 року** | **7 641** | **11 564** | **82 432** | **4 578** | **106 215** | **31 412** | **1 121** | **32 533** |
| Надходження | 6 580 | 1 814 | 38 173 | - | 46 567 | 20 699 | 7 221 | 27 920 |
| Вибуття | - | - | (44) | (600) | (644) | (1 536) | - | (1 536) |
| Амортизаційні відрахування | (6 123) | (4 199) | (50 880) | - | (61 202) | (17 933) | - | (17 933) |
| **Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року** | **8 098** | **9 179** | **69 681** | **3 978** | **90 936** | **32 642** | **8 342** | **40 984** |
| **Первісна вартість станом на 31 грудня 2021 року** | **39 485** | **29 061** | **298 971** | **3 978** | **371 495** | **101 473** | **8 342** | **109 815** |
| Накопичена амортизація | (31 387) | (19 882) | (229 290) | - | (280 559) | (68 831) | - | (68 831) |
| **Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року** | **8 098** | **9 179** | **69 681** | **3 978** | **90 936** | **32 642** | **8 342** | **40 984** |
| Надходження | 745 | 844 | 4 950 | - | 6 539 | 7 122 | - | 7 122 |
| Вибуття | - | - | - | (330) | (330) | (6 971) | (7 081) | (14 052) |
| Амортизаційні відрахування | (2 126) | (1 088) | (10 375) | - | (13 589) | (4 466) | - | (4 466) |
| **Залишкова вартість станом на 31 березня 2022 року** | **6 717** | **8 935** | **64 257** | **3 648** | **83 557** | **28 327** | **1 261** | **29 588** |
| Первісна вартість станом на 31 березня 2022 року | 40 231 | 29 905 | 303 857 | 3 648 | 377 641 | 85 037 | 1 261 | 29 588 |
| Накопичена амортизація | (33 514) | (20 970) | (239 600) | - | (294 084) | (56 710) | - | (56 710) |
| **Залишкова вартість станом на 31 березня 2022 року** | **6 717** | **8 935** | **64 257** | **3 648** | **83 557** | **28 327** | **1 261** | **29 588** |

Станом на 31 березня 2022 року сума повністю замортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 223 477 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 208 450 тисяч гривень).

## 11 Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування представлені таким чином:

| | Будівлі та інша нерухомість | Автотранспорт | Всього |
|---|---|---|---|
| **Первісна вартість станом на 1 січня 2022 року** | **228 348** | **1 154** | **229 502** |
| Накопичена амортизація станом на 1 січня 2020 року | (145 576) | (757) | (146 333) |
| Надходження | - | 6 | 6 |
| Модифікація | 25 024 | 10 | 25 034 |
| Вибуття | - | (14) | (14) |
| Амортизаційні відрахування | (14 809) | (64) | (14 873) |
| **Залишкова вартість станом на 31 березня 2022 року** | **92 987** | **335** | **93 322** |

| | Будівлі та інша нерухомість | Автотранспорт | Всього |
|---|---|---|---|
| **Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року** | **149 533** | **759** | **150 292** |
| Накопичена амортизація станом на 1 січня 2020 року | (88 464) | (514) | (88 978) |
| Надходження | 15 736 | 65 | 15 801 |
| Модифікація | 70 225 | 402 | 70 627 |
| Вибуття | (7 146) | (72) | (7 218) |
| Амортизаційні відрахування | (57 112) | (243) | (57 355) |
| **Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року** | **82 772** | **397** | **83 169** |

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років середній термін оренди приміщень Банку складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

У складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід визнані наступні суми за договорами оренди:

| | 3 місяці до 31 березня 2022 року | 3 місяці до 31 березня 2021 року |
|---|---|---|
| Витрати на амортизацію активів з права користування | (14 873) | (13 089) |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями | (2 971) | (2 118) |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою | (-) | (76) |
| Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу | (1 301) | (456) |
| Витрати на змінну частину орендної плати | (157) | - |
| Доходи від несплати орендних платежів (змінна частина) | 4 389 | - |
| **Всього вплив на фінансовий результат** | **(14 913)** | **(15 739)** |

## 11 Активи з права користування та орендні зобов'язання (продовження)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

| | 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки) | 2021 рік |
|---|---|---|
| **Орендні зобов'язання станом на 1 січня** | **77 720** | **59 947** |
| Збільшення орендних зобов'язань | 25 970 | 78 474 |
| Нараховані відсотки | 2 971 | 7 621 |
| Погашення орендних зобов'язань | (19 677) | (68 322) |
| **Орендні зобов'язання станом на звітну дату** | **86 984** | **77 720** |

## 12 Інші фінансові та інші нефінансові активи

| | 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2021 року |
|---|---|---|
| *Інші фінансові активи* | | |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 313 938 | 270 104 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | - | 137 005 |
| Інші фінансові активи | 12 637 | 22 341 |
| **Всього Інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки** | **326 574** | **429 450** |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | **(6 298)** | **(4 738)** |
| **Всього Інших фінансових активів** | **320 276** | **424 712** |
| *Інші нефінансові активи* | | |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг | 26 178 | 24 750 |
| Витрати майбутніх періодів | 22 221 | 22 104 |
| Запаси | 8 031 | 10 366 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 644 | 644 |
| Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток | 427 | 312 |
| Інші | 22 | - |
| **Всього інших нефінансових активів** | **57 523** | **58 176** |
| **Всього інших фінансових та нефінансових активів** | **377 824** | **482 888** |

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард станом на 31 березня 2022 року - в сумі 309 498 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року - 266 151 тисяча гривень) та грошового покриття в компанії EXT LTD Cyprus для цілей маржинальної торгівлі банківськими металами станом на 31 березня 2022 року - в сумі 4 439 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року - 3 953 тисячі гривень). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

## 13 Кошти банків

| | 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2021 року |
|---|---|---|
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків | 123 053 | 44 796 |
| Короткострокові кредити від НБУ | 999 997 | - |
| **Всього заборгованості за коштами банками** | **1 123 050** | **44 796** |

Станом на 31 березня 2022 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 30 284 тисячі гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 68% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2021 року – у сумі 30 284 тисячі гривень, що становило 68% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

## 14 Кошти клієнтів

| | 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2021 року |
|---|---|---|
| **Поточні рахунки** | | |
| - Поточні рахунки юридичних осіб | 9 057 849 | 9 669 945 |
| - Поточні рахунки фізичних осіб | 3 413 743 | 2 880 839 |
| **Всього поточних рахунків** | **12 471 592** | **12 550 784** |
| **Депозити** | | |
| - Депозити юридичних осіб | 749 747 | 2 557 690 |
| - Депозити фізичних осіб | 1 792 957 | 2 275 506 |
| **Всього депозитів** | **2 542 704** | **4 833 196** |
| **Всього поточних рахунків та депозитів** | **15 014 297** | **17 383 980** |

Станом на 31 березня 2022 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 211 588 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 185 296 тисяч гривень), з яких 16 596 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2021 року – 27 457 тисяч гривень), 194 992 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2021 року – 157 839 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 9% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 березня 2022 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 2 532 639 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 3 472 866 тисячі гривень), або 20% (станом на 31 грудня 2021 року – 28 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 березня 2022 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 724 424 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 2 104 451 тисяч гривень), або 29% (станом на 31 грудня 2021 року – 44%) загальної суми коштів на депозитах.

## 15 Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 березня 2022 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 453 511 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 651 849 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 389 241 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 496 162 тисячі гривень).

Розподіл коштів клієнтів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

| | 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки) | | 31 грудня 2021 року | |
|---|---|---|---|---|
| | Сума | % | Сума | % |
| Фізичні особи | 3 413 743 | 27 | 2 880 839 | 23 |
| Торгівля | 3 372 459 | 27 | 2 825 335 | 23 |
| Транспорт, телекомунікації | 2 338 827 | 19 | 3 069 873 | 24 |
| Фінансові посередники | 892 473 | 7 | 832 744 | 7 |
| Переробна промисловість | 818 918 | 7 | 810 160 | 6 |
| Професійні послуги | 461 675 | 4 | 516 303 | 4 |
| Будівництво | 217 313 | 2 | 455 307 | 4 |
| Сільське господарство | 214 178 | 2 | 364 807 | 3 |
| Інше | 742 006 | 5 | 795 416 | 6 |
| **Всього поточних рахунків** | **12 471 592** | **100** | **12 550 784** | **100** |

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

| | 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки) | | 31 грудня 2021 року | |
|---|---|---|---|---|
| | Сума | % | Сума | % |
| Фізичні особи | 1 792 957 | 71 | 2 275 506 | 47 |
| Транспорт, телекомунікації | 218 698 | 9 | 247 179 | 5 |
| Професійні послуги | 151 750 | 6 | 237 550 | 5 |
| Фінансові посередники | 149 937 | 6 | 217 085 | 4 |
| Торгівля | 95 741 | 4 | 406 378 | 8 |
| Будівництво | 25 110 | 1 | 1 281 720 | 27 |
| Переробна промисловість | 11 733 | 1 | 49 807 | 1 |
| Інше | 96 777 | 2 | 117 971 | 3 |
| **Всього депозитів** | **2 542 704** | **100** | **4 833 196** | **100** |

## 16 Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

| | 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2021 року |
|---|---|---|
| *Інші фінансові зобов'язання* | | |
| Розрахунки з клієнтами | 14 696 | 8 231 |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг | 8 545 | 28 132 |
| Передплачені комісії за кредитами | 4 496 | 5 319 |
| Нараховані витрати за послуги | 76 | 1 149 |
| Інші фінансові зобов'язання | 931 | 6 782 |
| Кредиторська заборгованість за кредитними операціями | - | 20 000 |
| **Всього інших фінансових зобов'язань** | **28 744** | **69 613** |
| *Інші нефінансові зобов'язання* | | |
| Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 8 993 | 9 098 |
| Доходи майбутніх періодів | 4 840 | 6 043 |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток | 1 652 | 4 607 |
| Інші зобов'язання | 252 | 261 |
| **Всього інших нефінансових зобов'язань** | **15 737** | **20 009** |
| **Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань** | **44 481** | **89 622** |

## 17 Процентні доходи та витрати

| | За 3 місяці 2022 року (без аудиторської перевірки) | За 3 місяці 2021 року (без аудиторської перевірки) |
|---|---|---|
| **Процентні доходи** | | |
| **Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:** | | |
| Кредити юридичним особам | 245 364 | 210 608 |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 42 689 | 9 191 |
| Кредити фізичним особам | 4 508 | 2 985 |
| Кредити та аванси банкам | 51 | 41 |
| **Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:** | | |
| Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 99 027 | 116 777 |
| **Всього процентних доходів** | **391 639** | **339 602** |
| **Процентні витрати** | | |
| **Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:** | | |
| Поточні/ розрахункові рахунки | 64 685 | 56 485 |
| Строкові депозити фізичних осіб | 21 453 | 25 046 |
| Строкові депозити юридичних осіб | 21 202 | 31 420 |
| Кошти банків | 10 740 | 529 |
| Інші залучені кошти | 4 264 | 4 761 |
| Субординований борг | 3 627 | 2 027 |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями | 2 971 | 2 118 |
| **Всього процентних витрат** | **128 942** | **122 386** |
| **Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)** | **262 697** | **217 216** |

## 18 Комісійні доходи та витрати

| | За 3 місяці 2022 року (без аудиторської перевірки) | За 3 місяці 2021 року (без аудиторської перевірки) |
|---|---|---|
| **Комісійні доходи** | | |
| - Розрахунково-касове обслуговування | 173 457 | 157 435 |
| - Придбання та продаж іноземної валюти | 26 982 | 27 552 |
| - Гарантії надані | 21 953 | 7 419 |
| - Операції з кредитування | 6 913 | 7 818 |
| - За використання сейфів | 3 364 | 2 975 |
| - Інкасація | 1 792 | 2 440 |
| - Інше | 965 | 539 |
| **Всього комісійних доходів** | **235 426** | **206 178** |
| **Комісійні витрати** | | |
| - Комісійні за розрахункове обслуговування | 94 654 | 65 926 |
| - Комісійні за прийом платежів | 2 415 | 4 271 |
| - Інше | 2 736 | 471 |
| **Всього комісійних витрат** | **99 805** | **70 668** |
| **Чистий дохід за комісійними** | **135 621** | **135 510** |

## 19 Інші операційні доходи (витрати)

| | За 3 місяці до 31 березня 2022 року | За 3 місяці до 31 березня 2021 року |
|---|---|---|
| **Інші операційні доходи** | | |
| Дохід від лізингу (оренди) | 5 482 | 223 |
| Дохід від модифікації фінансових інструментів | 1 463 | 2 543 |
| Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань | 466 | 308 |
| Інше | 213 | 679 |
| **Всього інших операційних доходів** | **7 624** | **3 753** |
| **Інші операційні витрати** | | |
| Витрати від модифікації фінансових інструментів | 6 427 | 6 992 |
| Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань | 1 557 | 821 |
| **Всього інших операційних витрат** | **7 984** | **7 813** |
| **Всього інших операційних доходів (витрат)** | **(360)** | **(4 060)** |

## 20 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 31 березня 2022 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 141 353 тисячі гривень (на 31 березня 2021 року – 127 297 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, станом на 31 березня 2022 року включений єдиний соціальний внесок у сумі 21 036 тисяч гривень (на 31 березня 2021 року – у сумі 17 069 тисяч гривень).

## 21 Інші адміністративні та операційні витрати

| *У тисячах гривень* | 3 місяці до 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки) | 3 місяці до 31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки) |
|---|---|---|
| Витрати на утримання приміщень та обладнання | 49 735 | 23 300 |
| Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи | 24 190 | 20 316 |
| Роялті | 22 611 | 38 966 |
| Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 8 933 | 8 262 |
| Негативний результат від списання (продажу) ОС | 6 971 | 21 |
| Рекламні та маркетингові послуги | 5 024 | 4 933 |
| Комунальні послуги | 3 524 | 1 732 |
| Охоронні послуги | 2 119 | 2 122 |
| Витрати за договорами оренди з низкою вартістю базового активу та короткострокової оренди | 1 301 | 532 |
| Професійні послуги | 781 | 3 221 |
| Витрати на відрядження | 189 | 321 |
| Інше | 11 905 | 10 833 |
| **Всього адміністративних та інших операційних витрат** | **137 361** | **114 538** |

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів загальною сумою 20 096 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2021 року – у сумі 37 792 тисяч гривень).

## 22 Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

## 21 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 березня 2022 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

| | Основні акціонери та їх близькі родичі | Компанії під контролем основних акціонерів | Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі | Інші пов'язані фізичні особи |
|---|---|---|---|---|
| Кредити клієнтам | 41 | 16 327 | 149 | - |
| Активи з права користування | 3 | - | 2 | - |
| Інші фінансові та нефінансові активи | 5 | 611 | 4 | - |
| Кошти банків | - | 104 696 | - | - |
| Кошти клієнтів | 68 833 | 723 480 | 23 046 | 2 295 |
| Субординований борг | 222 106 | - | - | - |
| Орендні зобов'язання | 3 | - | 2 | - |
| Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання | 8 806 | 2 099 | 1 199 | - |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням | 61 | 2 341 | 414 | - |

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Станом на 31 березня 2022 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 10 005 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2021 року у сумі 10 233 тисяч гривень).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2022 року:

| | Основні акціонери та їх близькі родичі | Компанії під контролем основних акціонерів | Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі | Інші пов'язані фізичні особи |
|---|---|---|---|---|
| Процентні доходи | 1 | 967 | 7 | - |
| Процентні витрати | (3 977) | (10 384) | (188) | (1) |
| Комісійні доходи | 270 | 13 645 | 123 | 66 |
| Комісійні витрати | - | (2 366) | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки та від операцій з іноземною валютою | - | 797 | - | - |
| Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів | | 5 | - | - |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | - | 37 | - | - |
| Витрати на виплати працівникам | (18 221) | - | (5 583) | - |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (10) | (24 233) | (922) | - |

## 21 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключового управлінського персоналу за 3 місяці до 31 березня 2022 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 23 804 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2021 року – 34 484 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Станом на 31 грудня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

| | Основні акціонери та їх близькі родичі | Компанії під контролем основних акціонерів | Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі | Інші пов'язані фізичні особи |
|---|---|---|---|---|
| Кредити та аванси клієнтам | 3 | 41 893 | 188 | - |
| Активи з права користування | 4 | - | 2 | - |
| Інші фінансові та інші нефінансові активи | 9 | 963 | 4 | 1 |
| Кошти банків | - | 28 165 | - | - |
| Кошти клієнтів | 84 939 | 229 430 | 25 318 | 2 140 |
| Субординований борг | 206 792 | - | - | - |
| Орендні зобов'язання | 4 | - | 2 | - |
| Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання | 9 250 | 13 203 | 983 | - |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням | 99 | 8 890 | 681 | - |

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2021 року:

| | Основні акціонери та їх близькі родичі | Компанії під контролем основних акціонерів | Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі | Інші пов'язані фізичні особи |
|---|---|---|---|---|
| Процентні доходи | - | 829 | 4 | - |
| Процентні витрати | (3 076) | (9 916) | (272) | (3) |
| Комісійні доходи | 303 | 17 874 | 78 | 64 |
| Комісійні витрати | - | (3 573) | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки та від операцій з іноземною валютою | - | (558) | - | - |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | - | (41) | (1) | - |
| Витрати на виплати працівникам | (31 316) | - | (3 168) | - |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (1 281) | (40 017) | (372) | - |

## 23 Події після дати балансу

У листопаді 2022 року єдиним акціонером були прийняти наступні Рішення:

- про затвердження прибутку звітного 2021 року у сумі 285 784 тисячі гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:
  - суму 14 302 тисячі гривень направити до резервного фонду Банку;
  - суму 271 482 тисячі гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не нараховувати та не виплачувати.
- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 271 482 тисячі гривень до загального розміру 1 255 433 тисячі гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 88,33 гривень, до загальної вартості 408,47 гривень за одну акцію.

01 грудня 2022 року НБУ погодив нову редакцію Уставу Банку.

Станом на дату випуску цієї звітності Банк достроково повернув кредит рефінансування, який отримав від НБУ 25 лютого 2022 року.