

# Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 1 квартал 2022 року

## Примітка 1. Загальна інформація про банк

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03117, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”, що є правонаступником акціонерного комерційного банку “Закарпаття”, зареєстрованого Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 26 вересня 1995 року Головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року банк змінив свою назву на “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”. 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви банку “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” на Відкрите акціонерне товариство “Банк “Український капітал”. 27 січня 2010 року назву банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.12.2019 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”, у зв’язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, було змінено назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”, державну реєстрацію нової назви та статуту проведено 24.01.2020 року.

Проміжна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 березня 2022 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 28 червня 2023 року.

Валютою представлення проміжної фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату регіональна мережа Банку складається з 14 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 2 200 юридичних та 6 800 фізичних осіб.

Банк у своїй діяльності визначає такі основні напрямки діяльності Банку на найближчі роки:

- Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку;
- Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної;
- Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку;
- Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібного напрямку;
- Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;

•Зважена кредитна політика;

•Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей;

•Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

- Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання;
- Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин;
- Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування;
- Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства;
- Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством;

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 01 листопада 2011 року № 26 (запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, дата внесення запису до Державного реєстру банків - 25.12.1992) Банк надає банківські послуги, що визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме: залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк, крім надання фінансових послуг здійснює/може здійснювати також діяльність щодо: інвестицій;

випуску власних цінних паперів;

зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;  
ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);  
надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.  
Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції:  
неторговельні операції з валютними цінностями;  
операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;  
операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;  
ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;  
ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;  
ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;  
відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;  
відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;  
залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;  
залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;  
торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);  
торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;  
валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».  
Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:  
здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;  
надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;  
придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);  
лізинг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;
- серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;
- № 420 від 01.07.2021 Субброкерська діяльність .

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

Асоціація «Українські фондові торговці»;

Асоціації Український банків

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

Міжнародна платіжна система Visa International, Western Union, MoneyGram, Welsend;

Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем «СМА».

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”. Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 19 серпня 2016 встановлено та підвищено 25 травня 2017 року та 3 серпня 2018 року та підтверджується щоквартально довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків.

Банк затверджено в якості уповноваженого банку для реалізації Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%»(відповідно рішення Фонду розвитку підприємництва 29.09.2020).

Відповідно до договорів укладених Банком з Пенсійним фондом України (12.11.2020), Міністерством соціальної політики України (18.11.2020) та Державним центром зайнятості (27.11.2020) Банк отримав право здійснювати виплати пенсій, грошової допомоги, виплати за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ через поточні рахунки клієнтів.

Показники діяльності Банку

Протягом 1 кварталу 2022 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення

дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

Станом на 31.03.2022 року активи Банку склали 1 604 051 тис.грн., зобов'язання – 1 349 329 тис.грн., власний капітал Банку – 254 722 тис.грн. Протягом 3 місяців 2022 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. В звітному періоді АТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 60 892 тис.грн., понесені витрати 57 710 тис.грн, фінансовий результат склав прибуток 3 182 тис.грн

Процентні доходи Банку за звітний період склали 41 822 тис.грн., при цьому процентні витрати за склали 24 083 тис.грн. Чистий процентний дохід Банку за 3 місяці 2022 року склав 17 739 тис.грн., чистий комісійний дохід – 8 040 тис.грн., торговельний дохід – 5 333 тис. грн, інший дохід 4 059 тис грн

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.03.2022 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 31.03.2022 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (код за ЄДРПОУ 31040860, місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (код за ЄДРПОУ 35247177, місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

Кінцевими бенефіціарними власниками є Белашов Сергій Володимирович (48,92%), Федорович Євгенія Іванівна (16,03%), Кива Наталія Іванівна (9,99%), Белашова Ліліана Іванівна (9,99%), Кива Владислав Миколайович (4,12%), Злидар Дарія Йосипівна (1,50%)

Змін у структурі власності впродовж звітного періоду не відбувалось.

У банку немає материнської компанії. У Банку немає дочірніх компаній. Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес. Банк є групою, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” (далі Група), визнаної рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 183 від 31 травня 2017 року. Станом на 31 березня 2022 року Група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:

-АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” (далі - Відповідальна особа Групи або Банк);  
-ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН» (далі – ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»);  
-ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ» (далі – ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»).

Контролером Групи є фізична особа – Белашов Сергій Володимирович.

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

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

Щодо банківського сектору.

У I кварталі напад росії суттєво змінив умови функціонування банківського сектору. Своєчасні кроки банків та НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінустанов та системи електронних платежів дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами для фінансового сектору. Обсяг коштів клієнтів у банках зріс, що забезпечувало стабільно високий рівень ліквідності попри воєнні ризики. Невеликий вплив коштів населення у перші два місяці року через інформаційний тиск компенсувався зростанням депозитів у березні. Водночас частка коштів на вимогу оновила максимум. Кошти корпорацій під час війни зменшилися, найбільше в іноземній валюті. Переважно це відбулося через подальші виплати зарплат за одночасного зменшення виручки. Після початку повномасштабної війни населення знизило попит на кредити. Натомість помірний попит на кредитні ресурси з боку корпорацій зберігся. Кредитуванню бізнесу сприяла держава, поліпшивши умови участі в урядових програмах. Сектор залишався операційно прибутковим попри воєнні дії, однак необхідність формувати резерви під очікувані втрати зумовили його збиток. Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан банків буде реалізація кредитного ризику, що суттєво знизить капітал банків. Проте НБУ не застосовуватиме до банків заходів впливу за недотримання вимог до капіталу та ліквідності під час воєнного стану, а після його завершення надасть достатньо часу для відновлення стійкості.

Чисті активи платоспроможних на кінець березня банків зменшилися за I квартал на 2.2%. Дві складові скоротилися найдуше: депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Динаміка кредитного портфеля клієнтів була нерівномірною, проте в цілому у січні – березні він зріс. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання за квартал зросли на 4.8%, а валютні – на 2.2% у доларовому еквіваленті. Найвищі темпи зростання гривневого кредитування за квартал продемонстрували державні банки – понад 10%. Весь приріст кредитного портфеля забезпечили перші два місяці кварталу, натомість у березні чисті гривневі позики зменшилися на 0.6%, а валютні – на 1.9%. У річному обчисленні чистий кредитний портфель зріс на 39.7% у гривні та на 18.4% в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті). Найактивніше залучали позики державні корпорації. За перші два місяці року обсяги чистого роздрібного кредитного портфеля збільшилися на 5.8%. Однак зменшення обсягу кредитів у березні нівелювало попереднє зростання і в цілому за квартал чистий гривневий портфель зріс лише на 0.7% (+30.1% р/р). Під час воєнного стану кредити надавалися лише на поточні потреби клієнтів, натомість в іпотечному сегменті та на купівлю авто кредитування майже не здійснювалося. Динаміку непрацюючих кредитів визначали два різноспрямованих фактори. У лютому частка непрацюючих кредитів суттєво знизилася через ліквідацію двох банків з державним російським капіталом. А в березні фінустанови почали поступово визнавати погіршення якості кредитів, спричинене повномасштабними бойовими діями, і ця частка трохи зросла. В цілому за I квартал питома вага непрацюючих кредитів знизилася на 3 в. п. до 27.1%. Рівень покриття всіма резервами непрацюючих кредитів зріс на 5.8 в. п. до 108%. Водночас нині оцінка кредитного ризику та резервів для банків все ще ускладнена значною економічною невизначеністю, а за багатьма позиками тривають кредитні канікули. Тож визначити обсяг кредитів, що перестануть обслуговуватися внаслідок воєнної агресії, можна буде лише за декілька місяців.

Зобов'язання платоспроможних на кінець березня банків за I квартал незначно зменшилися здебільшого через вплив коштів суб'єктів господарювання. Водночас кошти фізосіб помітно зросли. Загалом депозити клієнтів і надалі залишаються головним джерелом фінансування банків (84% зобов'язань). Частка коштів НБУ в структурі зобов'язань зросла за квартал на 1.8 в. п. до 7.1%, чому сприяв вищий попит на інструменти підтримки ліквідності банків в умовах воєнного стану.

Обсяги гривневих коштів фізичних осіб за квартал збільшилися на 10.8% (+24.6% р/р). Найсуттєвішим за квартал став приріст у ПриватБанку, що забезпечив половину номінального приросту гривневих коштів. Зауважимо, що зростали лише кошти на вимогу (одразу на чверть за квартал), тоді як строкові кошти зменшилися на 7.5%. Половину нових строкових депозитів клієнти відкривали на строк до трьох місяців, хоча до початку війни вони становили лише третину. Обсяг вкладів фізичних осіб в іноземній валюті зменшився за квартал на 8.6% (у доларовому еквіваленті). Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за I квартал знизилися на 13.1% внаслідок впливу коштів з усіх груп банків, хоча в річному вимірі зросли на 12.4% р/р. Найсуттєвіші впливи гривневих коштів бізнесу спостерігалися у перші два тижні війни. Відтоді відбулася зміна тенденції і депозити повільно зростали. Обсяг валютних коштів бізнесу за квартал зменшився на 10.6% в доларовому еквіваленті.

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

У I кварталі банківський сектор вперше з 2017 року отримав загальний збиток. Фінансовий результат системи становив мінус 0.16 млрд грн через збиток у березні в розмірі 10.1 млрд грн. Це відбулось у результаті збільшення відрахувань до резервів під очікувані ризики внаслідок війни в обсязі 21.6 млрд грн, три чверті з яких сформовані в березні. Кількість збиткових банків за квартал зросла з п'яти до 25 установ, їхній сукупний збиток становив 6 млрд грн. До числа збиткових потрапили два державних банки. Водночас ПриватБанк заробив понад 60% прибутку прибуткових банків.

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

Сукупно за квартал співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) без переоцінки цінних паперів, валюти та деривативів становило 54.4% порівняно з 50.7% торік.

Нині кредитний ризик є одним з найсуттєвіших для банків. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом. Поточна ситуація потребує від банків ретельної оцінки фінансового стану боржників, вираженого використання інструментів кредитних канікул та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас фінустанови мають зберігати консервативні підходи до оцінки ризиків та відображати справжній стан кредитного портфеля у звітності. Навіть якщо збитки призведуть до порушення вимог до капіталу, НБУ не застосовуватиме за це заходів впливу до фінустанов у період воєнного стану та декілька місяців після його завершення. Затягування з відображенням втрат може призвести до необхідності одномоментного їх визнання в майбутньому та різкого погіршення фінансового стану банків.

Помірний попит на банківські продукти, погіршення якості кредитного портфеля та відповідне зниження доходів банків посилять ризики прибутковості. Фінустанови мають пристосувати свої бізнес-моделі до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність. Нині їй, серед іншого, забезпечує низька вартість фондування. Завдяки тому, що не було суттєвих відпливів коштів, фінустановам майже не довелося підвищувати депозитні ставки. Проте зміна структури фондування надалі може посилювати процентні ризики. Для стабілізації валютного ринку НБУ запровадив численні обмеження та зафіксував обмінний курс до долара США. Такі заходи є тимчасовими, їхня тривалість залежатиме від стану валютного ринку. Фіксація курсу не має приспати увагу банків до управління валютними ризиками. Починаючи з травня ліміти валютних позицій банків знижено з 15% до 5% від регулятивного капіталу. Збалансування валютної позиції знизить чутливість до валютного ризику.

Щодо макроекономічного середовища.

На початку 2022 року тривало економічне зростання завдяки рекордному врожаю 2021–2022 маркетингового року та подальшому поживленню споживчого та інвестиційного попиту. Утім, подальше посилення геополітичної напруженості через скупчення військ росії на кордонах з Україною негативно позначилося на економічній активності, посиливши девальваційний тиск на гривню та ускладнивши доступ до зовнішніх ринків капіталу.

Після 24 лютого 2022 року через повномасштабний напад росії на Україну ділова активність в Україні різко знизилася. Бойові дії призвели до значних руйнувань інфраструктури, порушення логістичних шляхів та виробничих процесів. Так, у березні активними бойовими діями було охоплено десять областей та м. Київ, які раніше виробляли близько 55% ВВП. Різне зниження економічної активності спостерігалось й у відносно спокійних регіонах. Це стало наслідком розривів ланцюгів постачання і виробництва між регіонами та рештою світу, міграції населення, зруйнованої інфраструктури та промислових потужностей. У результаті реальний ВВП у I кварталі 2022 року скоротився на 15,1% порівняно із відповідним кварталом минулого року (за оперативною оцінкою ДССУ, ukrstat.gov.ua).

Різне скорочення економічної активності призвело до зменшення надходжень до Державного бюджету України (далі – Державний бюджет) в березні порівняно з попередніми місяцями. Водночас у березні зберігся незначний приріст доходів порівняно з березнем попереднього року завдяки достроковим перерахуванням дивідендів державними підприємствами та авансових сплат податків. У свою чергу, суттєво зросли бюджетні видатки на забезпечення військових потреб та соціальну підтримку. Додатково було запроваджено низку податкових змін для пом'якшення шоку в економіці. У підсумку в I кварталі 2022 року зведений бюджет виконано з дефіцитом (31,3 мільярда гривень), який був сформований значним від'ємним сальдо Державного бюджету (56,1 мільярда гривень). Дефіцит останнього профінансовано за рахунок залучень на внутрішньому ринку [(зокрема в березні запроваджено новий інструмент – військові облігації внутрішньої державної позики (далі – військові ОВДП)) і міжнародного фінансування.

Відповідно до змін у законодавстві Національний банк на період дії воєнного стану отримав можливість здійснювати купівлю державних облігацій з метою фінансування Державного бюджету для забезпечення належної відсічі повномасштабній військовій агресії російської федерації. У березні Національний банк викупив військових ОВДП на суму 20 мільярдів гривень. Також Національний банк тісно співпрацює з Урядом, сприяючи залученню фінансування від міжнародних партнерів, яке у березні становило 3,2 мільярда доларів США. Державний та гарантований державою борг станом на кінець березня збільшився – до 2 832 мільярдів гривень.

У січні-лютому 2022 року зберігалися високі темпи зростання зовнішньої торгівлі товарами. Збільшення експорту визначалося рекордним урожаєм 2021–2022 маркетингового року та збереженням високих цін на основні експортні товари, тоді як динаміка імпорту була зумовлена стійким внутрішнім попитом та високими цінами на енергоносії. Разом із скороченням дивідендів та стабільними переказами це сприяло формуванню профіциту поточного рахунку. Повномасштабна військова агресія росії проти України призвела до суттєвого зменшення обсягів зовнішньої торгівлі товарами. Значно знизилася можливість транспортування вантажів, частину виробничих потужностей законсервовано або пошкоджено. Експорт товарів, передусім поставки зернових, олії та чорних металів, у березні 2022 року стрімко скоротився. У свою чергу, суттєве зменшення внутрішнього попиту разом зі зруйнованими ланцюгами постачання та введеними обмеженнями на придбання імпортованих товарів позначилося і на імпорті, обсяги якого значно скоротилися. У березні традиційно додатне сальдо торгівлі послугами перейшло до дефіциту через зростання імпорту послуг за статтею “подорожі” на тлі значної міграції українців за кордон та тимчасове зниження експорту ІТ-послуг в умовах невизначеності та релокації ІТ-компаній. У свою чергу, стійкі грошові перекази, значна міжнародна фінансова та гуманітарна допомога, а також зменшення реінвестованих доходів та заборона на виведення дивідендів забезпечили значний профіцит поточного рахунку в березні. У результаті профіцит поточного рахунку за I квартал 2022 року сягнув 2,3 мільярда доларів США.

На початку 2022 року за фінансовим рахунком спостерігався вплив капіталу, сформований як державним так і приватним сектором. Так, державний сектор погашав свої зовнішні зобов'язання, тоді як приватний нарощував свої

зовнішні активи, у тому числі і за рахунок зростання готівки поза банками. З початком війни значно збільшилися обсяги офіційного фінансування, що забезпечило приплив капіталу до державного сектору. Проте він не в змозі був перекрити відплив капіталу за реальним сектором, сформований зростанням обсягів готівки поза банками та торгових кредитів, у тому числі через порушення ланцюгів постачання. За підсумками I кварталу 2022 року відплив капіталу за фінансовим рахунком (5,6 мільярда доларів США) значно перевищив профіцит поточного рахунку, а платіжний баланс за I квартал було зведено з дефіцитом 3,3 мільярда доларів США станом на кінець березня. Утім, вони залишалися на порівняно високому рівні завдяки значній фінансовій підтримці від міжнародних партнерів.

Ще на початку 2022 року інфляційний тиск в Україні посилювався під впливом стрімкого зростання цін на енергоносії та продовольство у світі, погіршення настроїв та очікувань у зв'язку зі збільшенням ризиків повномасштабної військової агресії російської федерації, і зрештою її вторгненням в Україну наприкінці лютого. Шокове зростання цін на тимчасово окупованих агресором територіях, порушення виробничих процесів та логістичні проблеми, фізичне знищення складів та промислових потужностей, а також нерівномірний попит зумовили прискорення зростання споживчих цін у березні 2022 року до 13,7% у річному вимірі. Передусім стрімко зросли ціни на продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне. Водночас інфляція стримувалася значним падінням попиту, ефектами від фіксації обмінного курсу гривні та мораторію на підвищення цін на комунальні послуги.

З перших годин війни Національний банк оперативно активував заздалегідь розроблений антикризовий план. Зокрема, з метою недопущення дестабілізації ситуації на валютному ринку Національний банк зафіксував офіційний курс гривні до долара США на рівні, на якому він діяв 24 лютого 2022 року, та ввів низку тимчасових адміністративних обмежень щодо валютних операцій та транскордонного руху капіталу.

Також було проведено адаптацію операційного дизайну монетарної політики та вжито необхідних антикризових заходів для мінімізації ризиків для фінансової стабільності, зокрема прийняті такі рішення:

- запроваджено проведення тендерів з надання рефінансування банкам (у тому числі частково через бланкові механізми);
- припинено проведення тендерів із розміщення депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком, строком на 14 днів;
- скасовано рішення щодо збільшення нормативів обов'язкового резервування, ухвалене на початку лютого.

Це дало змогу компенсувати початковий негативний вплив бойових дій на показники діяльності банків, захистити інтереси клієнтів банків, насамперед вкладників, а також підтримати безперебійність розрахунків у країні. Банківська система залишилася ліквідною. Стабільне функціонування платіжної та банківської систем, а також заходи державної підтримки допомогли бізнесу почати поступово відновлювати свою діяльність уже з кінця березня.

В умовах значного психологічного шоку, спричиненого війною, ринкові монетарні інструменти, зокрема облікова ставка, не відігравали відчутної ролі у функціонуванні грошово-кредитного та валютного ринків у перші місяці війни. Тому Національний банк на початку війни тимчасово відтермінував прийняття рішень щодо облікової ставки, яка залишалася на рівні 10%.

25 лютого 2022 року агенція “Moody’s” підтвердила кредитний рейтинг України на рівні “B3”, а рейтингові агенції “Fitch Ratings” та “Standard & Poor’s” знизили його до рівня “CCC/C” та “B-”/“B”2 відповідно. Під час наступних переглядів агенція “Moody’s” знизила 04 березня 2022 кредитний рейтинг України до рівня “Caa2”, а агенція “Standard & Poor’s” підтвердила 11 березня 2022 року його на рівні “B-”/“B”.

Надалі повномасштабна військова агресія російської федерації може мати різноспрямований вплив на результати діяльності та фінансовий стан Національного банку. Однак міра такого впливу поки що не може бути достовірно визначеною. Керівництво Національного банку ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, підготовленою у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Протягом звітного періоду Банк не змінював облікові політики, не застосовував зміни до стандартів МСФЗ і поправки до них, які були прийняті в попередніх періодах.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня.

Дана фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Банк здійснює свою роботу у відповідності до плану відновлення діяльності, що розроблений у відповідності до Стратегії розвитку Банку, бізнес-моделі Банку, діючої в Банку системою управління ризиками та Політикою корпоративного управління.

При цьому, непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій в Україні не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за песимістичного сценарію подій Банк готовий продовжувати й, наразі, продовжує обслуговування клієнтів – перекази, залучення вкладів, приймання і видача готівки, операції інтернет- та торгового еквайрингу тощо. Зміни цінової політики Банку направлені на збереження існуючих пасивоутворюючих, перспективних, стабільних клієнтів. З огляду на ситуацію керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Банку, керівництво оцінює можливі втрати незначними та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі принаймні протягом 12 місяців після складання фінансової звітності. Керівництво Банку та акціонери, на рівні кваліфікації менеджменту Банку, приймають всі необхідні рішення, для забезпечення дотримання нормативів та лімітів НБУ, прибутковості діяльності, зменшення ризиковості тощо з метою забезпечення достатньої діяльності на безперервній основі.

Крім того, Банк здійснює ряд заходів для реалізації плану забезпечення безперервної діяльності, що передбачає, у тому числі сценарії, у яких на строк від декількох діб до місяця не гарантується стабільне забезпечення міст і регіонів України електричною енергією, а саме:

- Забезпечення чергових відділень резервними каналами зв'язку (супутниковий)
- Забезпечення Резервними джерелами електроживлення
- Забезпечення доступу персоналу до чергових відділень (підвезення з/на роботу), переліку резервних працівників, у тому числі з метою збільшення менеджменту обслуговування клієнтів на час припинення роботи решти відділень, їх харчування, надбавок щодо роботи в складних умовах
- Забезпечення підкріплення готівкою чергових відділень тощо.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.03.2022 та 31.12.2021 року:

Код валюти Назва валюти Офіційний курс

31.12.2021 Офіційний курс

31.03.2022

756100 швейцарських франків 2982,69003157,4000

826100 англійських фунтів стерлінгів 3683,92003848,9200

840100 доларів США 2727,82002925,4900

978100 Євро 3092,26003258,5600

985100 злотих 672,7700698,0600

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

РядокНайменування статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Готівкові кошти24 16644 748

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)13 153245

3Кореспондентські рахунки у банках:27 83917 170

3.1України8 93515 206

3.2Інших країн 18 9041 964

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(65)(85)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів65 09362 078

Протягом 1 кварталу 2022 та 2021 років Банк виконував вимоги щодо формування та зберігання обов'язкових резервів, встановлених Національним Банком України

Таблиця 4.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 3 місяці 2022 року

(тис.грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(85)(105)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(24)-

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)-11

4Курсові різниці49

5Резерв під знецінення станом на кінець періоду(65)(85)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис.грн)

РядокРівень рейтингу31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Високий рейтинг65 09362 078

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів65 09362 078

Протягом 1 кварталу 2022 та 2021 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.



**Примітка 5. Кредити та заборгованість банків**

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис.грн.)

РядокНайменування статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року  
1234

1Кошти банків у розрахунках27 63018 233

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(155)(96)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 27 47518 137

Кошти банків у розрахунках станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

Стадія 1Стадія 2Стадія 3УсьогоСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

12345678910

1Кошти банків у розрахунках27 630--27 40318 233--18 233

2Мінімальний кредитний ризик27 630--27 40318 233--18 233

3Усього валова балансова вартість коштів банків в розрахунках27 630--27 40318 233--18 233

4Резерв за коштами банків в розрахунках(155)--(255)(96)--(96)

5Усього коштів банків у розрахунках27 475--27 14818 137--18 137

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

Стадія 1Стадія 2Стадія 3УсьогоСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

12345678910

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(96)--(96)(65)--(65)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(52)(52)(33)(33)

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)-----

4Загальний ефект від переведення між стадіями-----

5Курсові різниці(7)--(7)2--2

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(155)--(155)(96)--(96)

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю510 354579 289

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів(20 020)(22 971)

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів 490 334556 318

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Кредити, надані юридичним особам450 986514 173

2Кредити, надані фізичним особам6 2087 479

3Іпотечні кредити, в т.ч.53 16057 637

3.1надані юридичним особам34 09133 624

3.2надані фізичним особам19 06924 013

5Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(20 020)(22 971)

6Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю490 334556 318

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 13 417 тис.грн. та 8 707 тис.грн. відповідно.

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Усього Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Усього

1234573457

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 409 685 57 302 43 367 510 354 483 09052 58643 613579 289

2Мінімальний кредитний ризик 136 974 - - 136 974 132 642--132 642

3Низький кредитний ризик 239 401 - - 239 401 318 304--318 304

4Середній кредитний ризик 31 041 5 455 - 36 496 29 958--29 958

5Високий кредитний ризик 2 269 51 847 - 54 116 2 18652 586-54 772

6Дефолтні активи - - 43 36743 367 --43 61343 613

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 409 685 57 302 43 367 510 354 483 09052 58643 613579 289

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2 326) (3 805)(13 889)(20 020)(2 440)(988)(19 543)(22 971)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 407 359 53 497 29 478 490 334 480 65051 59824 070556 318

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Усього Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Усього

123435

1Резерв під знецінення станом на початок періоду (2 440)(988)(19 543)(22 971)(1 358)(8 651)(35 205)(45 214)

2Придбані /ініційовані фінансові активи (295) - - (295)(2 172)(938)(561)(3 671)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) 387 - 593 980 1 0806 1134067 599

4Загальний ефект від переведення між стадіями 63 (2 803)5 104 2 364 42 486(6 239)(3 749)

4.1Переведення до стадії 1 63 (69)(169) (175)25 (14)(1 156)(1 145)

4.2Переведення до стадії 2 - (2 532)(527)(3 059)(2)2 500(5 556)(3 059)

4.3Переведення до стадії 3 - (202) 5 800 5 598 (19)-473454

5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю- - (30) (30)-- (786)(786)

6Списання фінансових активів за рахунок резерву-----22 83822 838

7Курсові різниці (42) (14)(12)(68)62412

8Резерв під знецінення станом на кінець періоду(2 327)(3 805)(13 888)(20 020)(2 440)(988)(19 543)(22 971)

Таблиця 6.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

РядокВид економічної діяльності31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

сума%сума%

123456

1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 178 33134,94% 161 70527,91%

2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 65 09112,75% 93 82116,20%

3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 119 29623,38% 105 73018,25%

4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 6 4871,27% 7 7321,33%

5 Фізичні особи 25 4924,99% 31 4935,44%

6 Інші 115 65722,67% 178 80830,87%

7 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 510 354100,00% 579 289100,00 %

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення

(тис. грн)

Рядок Назва статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кредити, надані

юридичним особам Кредити, надані фізичним

особам Іпотечні кредити Усього Кредити, надані

юридичним особам Кредити, надані фізичним

особам Іпотечні кредити Усього

12345678910

1 Незабезпечені кредити 54 8553 20491458 97388 2253 67085292 747

2 Кредити, забезпечені 396 1323 00352 246451 381425 9493 80856 785486 542

2.1 Грошовими коштами 605--6052 293--2 293

2.2 нерухомим майном 248 2491 65852 246302 153287 0842 04156 785345 910

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 17 9581 26418 15637 37819 5431 59418 58439 721

2.3 іншими активами 147 2781 345-148 623136 5721 767-138 339

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 450 9876 20753 160510 354514 1747 47857 637579 289

## Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю835 883730 278

2Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід-220 182

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток--

4Усього цінних паперів 835 883950 460

Інвестиції в цінні папери складаються з інвестицій у державні цінні папери, банк не формує за ними резерви

Балансова вартість ОВДП, що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування станом на кінець дня 31.03.2022 року та 31.12.2021 становить 366 043 тис.грн та 544 332 тис.грн відповідно.

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1233

1Боргові цінні папери835 883730 278

1.1державні облігації735 858613 252

1.2депозитні сертифікати НБУ100 025117 026

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю835 883730 278

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Боргові цінні папери-220 182

1.1депозитні сертифікати НБУ-220 182

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -220 182

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

(тис.грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

Стадія 1Усього Стадія 1Усього

123456

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 835 883835 883730 278730 278

2Мінімальний кредитний ризик835 883835 883684 121684 121

3Низький кредитний ризик--46 15746 157

4Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю835 883835 883730 278730 278

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю835 883835 883730 278730 278

## Примітка 8. Інші активи

### Примітка 8. Інші активи

(Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи).

#### Таблиця 8.1. Інші активи (тис.грн)

РядокНайменування статті 31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1Інші фінансові активи5 9217 493

2Інші активи79 93282 094

7Резерв під знецінення(2 448)(4 451)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів83 40585 136

#### Таблиця 8.2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

РядокНайменування статті 31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 5351 384

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 6298

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат -4

4Нараховані доходи1 3491 003

5Інші фінансові активи2 4085 094

6Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами--

7Резерв під знецінення(693)(670)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів5 2286 823

#### Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

(тис. грн)

РядокРух резервів31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

Нараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюУсьогоНараховані

доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюУсього

12345678

1Залишок станом на початок періоду(666)(4)(670)(22 291)(2 064)(24 355)

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду(1 635)(143)(1 778)-(4)(4)

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (1 755)-(1 755)337-337

4Списання за рахунок резерву---21 2882 06423 352

5Курсові різниці-----

6Залишок станом на кінець періоду(546)(147)(693)(666)(4)(670)

#### Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 3 місяці 2022 року

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

Мінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсьогоМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

123456778

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 585-1 5851 384-1 384

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою629-6298-8

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат --4-4

4Нараховані доходи1 34911 3491 003-1 003

5Інші фінансові активи2 408322 05 094-5 094

#### Таблиця 8.5. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 10 523762

2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток5151

3Передплата за послуги4 85119 946

4Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя61 31361 313

5Інші активи3 19422

6Резерв під інші активи(1 755)(3 781)

7Усього інших активів за мінусом резервів78 17778 313

Банк планує реалізувати майно, що перейшло у власність як заставодержателя в короткостроковому періоді.

#### Таблиця 8.6. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн)

РядокРух резервів31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість з придбання активівПередплата за послугиІнші активиУсьогоДебіторська

заборгованість з придбання активівПередплата за послугиІнші активиУсього

12345678910

1Залишок станом на початок періоду(460) (3 307) (14) (3 781)(793)(1 783)-(2 576)

2(Збільшення)/зменшення резерву під

знецінення протягом періоду(312) 2 344 (6)2 026 333(1 525)(13)(1 205)

Залишок станом на кінець періоду (772)(963)(20) (1 755)(460)(3 308)(13)(3 781)

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інших активів

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

Мінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсьогоМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього  
12345678

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 10 515810 523762-762

2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток51-5151-51

3Передоплата за послуги4 782694 85119 946-19 946

4Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя61 313-61 31361 313-61 313

5Інші активи3 1943 1942222

6Усього інші активи79 8557779 93282 09482 094

#### **Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 9.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

Необоротні активи, утримувані для продажу

1Основні засоби--

2Нематеріальні активи21 65021 650

3Усього необоротних активів, утримуваних для продажу21 65021 650

#### **Примітка 10. Кошти банків**

Примітка 10. Кошти банків

Таблиця 10.1. Кошти банків

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки інших банків 278269

2Кошти, отримані від Національного банку України433 499433 500

3Кредиторська заборгованість інших банків819

4Усього коштів інших банків433 785433 788

Станом на кінець дня 31.03.2022 та 31.12.201 року облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в сумі 553 645

тис.грн та 544 332 тис.грн відповідно надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування.

**Примітка 11. Кошти клієнтів**

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації - 76 479

1.1 Поточні рахунки - 76 479

2 Інші юридичні особи 368 338 401 007

2.1 Поточні рахунки 270 282 314 845

2.2 Строкові кошти 98 055 86 162

3 Фізичні особи: 514 311 514 854

3.1 Поточні рахунки 94 750 77 688

3.2 Строкові кошти 419 561 437 166

4 Усього коштів клієнтів 882 649 992 340

Станом на 31.03.2022 та на 31.12.2021 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 3 300 тис.грн. та 2 822 тис.грн. відповідно.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління -- 74 6237,52

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 102 810 11,65 11 1721,13

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 8 4220,95 15 8051,59

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 160 850 18,22 135 084 13,61

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 10 023 1,14 9 8120,99

6 Консультування з питань інформатизації 7 3610,83 --

7 Виробництво фруктових і овочевих соків 0 ---

8 Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу 30 ---

9 Виробництво електричного освітлювального устаткування 16 715 1,89 --

10 Управління фондами 1 9580,22 --

11 Інші види страхування, крім страхування життя 22 3422,53 --

12 Будівництво житлових і нежитлових будівель 24 5352,78 --

13 Фізичні особи 514 312 49,43 514 853 51,88

14 Інші 13 291 10,36 230 991 23,28

15 Усього коштів клієнтів 882 649 100,00 992 340 100,00

**Примітка 12. Інші зобов'язання**

Примітка 12. Інші зобов'язання

(Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Інші фінансові зобов'язання 618387

2 Інші зобов'язання 14 532 29 820

3 Усього інших фінансових зобов'язань 15 15030 207

Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 364274

2 Дивіденди до сплати 1

3 Інші фінансові зобов'язання 253112

4 Усього інших фінансових зобов'язань 618387

Таблиця 12.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 1 29415 535

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 913139

3 Доходи майбутніх періодів 1 4961 751

4 Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) 7 8289 393

5 Кредиторська заборгованість за розрахунками з придбання активів 3 0013 002

6 Кредиторська заборгованість за послуги--

7 Усього 14 53229 820

**Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями**

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 3 місяці 2022 року

(тис. грн)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 218--218

2 Збільшення/(зменшення) резерву (128)(128)

3 Залишок на кінець періоду 90--90

Таблиця 13.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 282--282

2 Збільшення/(зменшення) резерву (64)(64)

3 Залишок на кінець періоду 218--218

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.03.2022 та 31.12.2021 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

**Примітка 14. Субординований борг**

Примітка 14. Субординований борг

Таблиця 14.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Валюта Процентна ставка Термін дії договору Сума заборгованості

31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4 5 6 7

1 Депозит фізичної особи 8408,5% до 16.11.2023 17 65516 462

2 Усього залучених депозитів 8408,5% до 16.11.2023 17 65516 462

Сума нарахованих витрат складає 102 тис.грн.



**Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 15.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис.шт.) Прості акції Емісійний дохід Привілейовані акції Власні акції, викуплені в акціонерів Усього

12345678

1 Залишок на 31 грудня 2020 р. (на 01 січня 2021 року) 185 186 200 001 --- 200 001

2 Залишок на 31 грудня

2021 року 185 186 200 001 --- 200 001

3 Залишок на 31 березня

2022 року 185 186 200 001 --- 200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.03.2022 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком, брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому законодавством та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Привілеїв та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених законодавством, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.03.2022 року – відсутні.

**Примітка 16. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Примітка 16. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 16.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 3 1823 106

2 Прибуток (збиток) за період 3 1823 106

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) 185 186 185 186

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) 0,020,02

Станом на кінець дня 31.03.2022 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Привілейовані акції Банком не випускались.

**Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіПримітки31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

Менше ніж 12 місяцівБільше ніж 12 місяцівУсьогоМенше ніж 12 місяцівБільше ніж 12 місяцівУсього

123456789

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти6 65 093-65 09362 078-62 078

2Кредити та заборгованість банків7 27 475-27 47518 137-18 137

3Кредити та заборгованість клієнтів8 361 829128 505490 334400 190156 128556 318

4Інвестиції в цінні папери9 278 650557 233835 883493 765456 694950 460

7Відстрочений податковий актив -128128145-145

8Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування11 -80 08380 08318 51312 13530 648

9Інші активи12 83 3574883 40553 75831 37885 136

10Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття 21 650-21 65021 650-21 650

11Усього активів 838 054765 9971 604 0511 068 237656 3661 724 572

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

13Кошти банків14 285433 500433 785269433 518433 788

14Кошти клієнтів15 827 05055 599882 649927 28065 059992 340

16Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток ---684-684

17Відстрочені податкові зобов'язання ----

18Резерви та зобов'язання 18 90-902162218

19Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря 15 1123815 15015 46714 74030 207

20Субординований борг19 10217 55317 6559516 36716 462

21Усього зобов'язань 842 639506 6901 349 329944 012529 6871 473 699

**Примітка 18. Процентні доходи та витрати**

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1Кредити та заборгованість клієнтів 19 51673 859

2Боргові цінні папери 18 38149 425

3Кошти в інших банках3864

4Кореспондентські рахунки в інших банках703

5Депозитні сертифікати НБУ1 7253 075

6Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю39 695127 226

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

7Депозитні сертифікати НБУ2 1272 027

8Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка2 1272 027

Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

9Боргові цінні папери -18 524

10Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки-18 524

11Усього процентних доходів41 822147 777

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням , які обліковуються за амортизованою собівартістю

12Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування(10 404)(31 567)

13Строкові кошти юридичних осіб(2 225)(8 315)

14Боргові цінні папери, що емітовані банком-(3)

15Строкові кошти фізичних осіб(8 829)(29 679)

16Поточні рахунки(1 977)(8 076)

17Зобов'язання з оренди(289)(1 253)

18Операції РЕПО-(245)

19Субординований борг(359)(1 391)

20Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка(24 083)(80 529)

21Усього процентних витрат(24 083)(80 529)

22Чистий процентний дохід /(витрати)17 73967 248

**Примітка 19. Комісійні доходи та витрати**

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

**КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:**

1 Розрахунково-касові операції 7 07735 926

2 Операції на валютному ринку 1 0775 468

3 Операції з цінними паперами --

4 Інші 1620

5 Гарантії надані 59518 360

6 Кредитне обслуговування 9134 977

7 Усього комісійних доходів 9 67864 751

**КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:**

8 Розрахунково-касові операції (1 638)(4 465)

9 Інші--

10 Усього комісійних витрат (1 638)(4 465)

11 Чистий комісійний дохід/витрати 8 04060 286

**Примітка 20. Інші операційні доходи**

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 6276 170

2 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів -1 531

3 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 2 999 11

4 Штрафи, пені, що отримані банком 61 079

5 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань--

6 Дохід від припинення визнання фінансових активів -426

7 Дохід від переоцінки майна, утримуваного на продаж та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя--

8 Інші 42717 084

9 Усього операційних доходів 4 05926 301

**Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати**

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1 Витрати та виплати працівникам (тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Заробітна плата та премії (14 179)(54 455)

2Нарахування на фонд заробітної плати(3 168)(11 966)

3Інші виплати працівникам(210)(561)

4Усього витрати на утримання персоналу(17 557)(66 982)

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Амортизація основних засобів(1 868)(7 796)

2Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів(2)(1 476)

3Амортизація активів з права користування(3 027)(9 546)

4Усього витрат на амортизацію(4 897)(18 818)

Таблиця 21.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів(3 583)(15 113)

2Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)(64)(293)

3Витрати пов'язані з короткостроковою орендою(101)(485)

4Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(506)(7 827)

5Професійні послуги(196)(1 510)

6Витрати на маркетинг та рекламу(8)(42)

7Витрати із страхування--

8Телекомунікаційні витрати(1 413)(7 795)

9Спонсорство та доброчинність-(540)

10Витрати на відрядження(3)(141)

11Витрати на аудит-(935)

12Витрати на охорону(203)(1 438)

13Витрати на інкасацію(8)(66)

14Відрахування в резерви 2 026(1 363)

15Господарські та інші експлуатаційні витрати(3 127)(9 958)

16Інші адміністративні та операційні витрати(2 349)(15 828)

17Штрафи, пені, що сплачені банком--

18Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)-(10 223)

19Усього адміністративних та операційних витрат(9 535)(73 557)

**Примітка 22. Витрати на податок на прибуток**

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на податок на прибуток

(тис. грн)

Рядок Назва статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

1234

1 Поточний податок на прибуток -(1 716)

2 Зміна відстроченого податку на прибуток -123

3 Усього витрати податку на прибуток -(1 593)

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн)

Рядок Назва статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3

1 Прибуток до оподаткування 31824700

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (573) (846)

Коригування облікового прибутку (збитку)

1 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку; сума витрат на створення резервів за наданими гарантіями за даними бухгалтерського обліку; сума перевищення 4% оподатковуваного прибутку попереднього року перерахована неприбутковим організаціям) (401) (21796)

2 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку; сума залишкової вартості об'єктів основних засобів у разі продажу або ліквідації за даними податкового обліку та пр.) 32120914

3 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (суми позитивного фінансового результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними податкового обліку) -(17)

4 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума зменшення резервів за наданими гарантіями, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування; суми позитивного фінансового результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними бухгалтерського обліку; погашення раніше списаної заборгованості за рахунок резерву) 7529

5 Інші коригування -

6 Витрати на податок на прибуток (578) (1716)

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періоду Об'єднання компа-ній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупному доході Визнані у влас-ному капіталі Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 145-

-- -

145

1.1 Основні засоби 106----106

1.2 Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання 39--- --39

1.3 Переоцінка активів----- -

1.4 Перенесення невикористаних податкових збитків (в т.ч. за операціями з продажу цінних паперів) на майбутні періоди-----

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 145---- 145

3 Визнаний відстрочений податковий актив 145-----145

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання ----- -

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Об'єднання компаній

Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу

Визнані в прибутках/ збитках

Визнані в іншому сукупно-му доході

Визнані у власному капіталі

Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (306)

- - 123 -

328

145

1.1 Основні засоби (29)--134--106

1.2 Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання 50--(11)--39

1.3 Переоцінка активів (328)----328-

1.4 Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди 1--(1)---

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (306)--123-328 145

3 Визнаний відстрочений податковий актив 51--94--145

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (357)--29-328-

### Примітка 23. Операційні сегменти

#### Примітка 23. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці 2022 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	послуги корпора-	тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність
1234567				

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 18 2231 29322 306-41 822

2Комісійні доходи 6 6682 98426-9 678

3Інші операційні доходи 3 639420--4 059

4Усього доходів сегментів 28 5304 69722 332-55 559

5Процентні витрати (4 408)(8 553)(11 122)-(24 083)

6Комісійні витрати--(1 638)-(1 638)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток -- --

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою--1 899-1 899

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--300-300

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів 2 38359132-3 006

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями 128---128

12Витрати на виплати працівникам---(17 557)(17 557)

13Витрати зносу та амортизація---(4 897)(4 897)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(9 535)(9 535)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування 26 633(3 265)11 803(31 989)3 182

16Витрати на податок на прибуток -- --

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток) 26 633(3 265)11 803(31 989)3 182

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	послуги корпора-	тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність
1234567				

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 70 1293 73073 918-147 777

2Комісійні доходи 50 98313 400368-64 751

3Інші операційні доходи 12 88112 994426-26 301

4Усього доходів сегментів 133 99330 12474 712-238 829

5Процентні витрати (17 259)(31 456)(31 815)-(80 530)

6Комісійні витрати--(4 465)-(4 465)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(265)-(265)

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою--6 921-6 921

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(1 605)-(1 605)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів 9 330(4 208)(13)-5 109

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями 63---63

12Витрати на виплати працівникам---(66 982)(66 982)

13Витрати зносу та амортизація---(18 818)(18 818)

14Інші адміністративні та операційні витрати(1 363)--(72 194)(73 557)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування 124 764(5 540)43 470(157 994)4 700

16Витрати на податок на прибуток--(1 594)(1 594)

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток) 124 764 (5 540)43 470(159 588)3 106

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 3 місяці 2022 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	послуги корпора-	тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність
1234567				

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів470 24725 315891 293-1 386 855  
2Усього активів сегментів470 24725 315891 293-1 386 855  
3Нерозподілені активи---217 196217 196  
4Усього активів470 24725 315891 293217 1961 604 051

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів368 304532 241433 785-1 334 330  
6Усього зобов'язань сегментів368 304532 241433 785-1 334 330  
7Нерозподілені зобов'язання---14 99914 999  
8Усього зобов'язань368 304532 241433 78514 9991 349 330

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.03.2022 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання, розрахунки з персоналом та кредиторами за іншими не фінансовими зобов'язаннями.

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього  
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність  
1234567

#### АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів544 37130 797985 927-1 561 095  
2Усього активів сегментів544 37130 797985 927-1 561 095  
3Нерозподілені активи---163 477163 477  
4Усього активів544 37130 797985 927163 4771 724 572

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів480 125530 175433 788-1 444 088  
6Усього зобов'язань сегментів480 125530 175433 788-1 444 088  
7Нерозподілені зобов'язання---29 61129 611  
8Усього зобов'язань480 125530 175433 78829 6111 473 699

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2021 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання, розрахунки з персоналом та кредиторами за іншими не фінансовими зобов'язаннями.

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.



**Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку**

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 01 квітня 2022 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 11 справ, з яких: 4 справи за позовами Банку пов'язаними зі стягненням кредитної заборгованості, 1 справа за позовом Банку щодо оскарження рішення НБУ, 1 справа за позовом Банку щодо оскарження дій державного реєстратора, 4 справи у яких Банк виступав відповідачем та 1 справа де Банк був залучений у якості третьої особи.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 1 кварталі 2022 році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 1 кварталі 2022 та 2021 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 50 87833 659

2 Невикористані кредитні лінії 75 84565 537

3 Гарантії видані 87 66955 274

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (90) (218)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 214 302154 252

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 24.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 3 місяці 2022 року

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 214 3911 - 214 392

2 Мінімальний кредитний ризик 188 391 1 - 188 392

3 Низький кредитний ризик 26 000 - - 26 000

4 Середній кредитний ризик - - - -

5 Високий кредитний ризик - - - -

6 Дефолтні активи - - - -

7 Усього зобов'язань з кредитування 214 3911 - 214 392

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (90) - - (90)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 214 3011 - 214 302

Таблиця 24.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 153 472998 - 154 472

2 Мінімальний кредитний ризик 116 972 - 116 972

3 Низький кредитний ризик 36 500 - 36 500

4 Середній кредитний ризик - - -

5 Високий кредитний ризик 998 - 998

6 Дефолтні активи - - -

7 Усього зобов'язань з кредитування 153 472998 - 154 470

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (88) (130) - (218)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 153 384868 - 154 252

Таблиця 24.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 3 місяці 2022 року

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (88) (130) - (218)

2 Надані зобов'язання з кредитування (15) - - (15)

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 68 86 - 154

4 Загальний ефект від переведення між стадіями (55) 44 - (11)

4.1 Переведення до 1 стадії (50) - - (50)

4.2 Переведення до 2 стадії (5) 44 38

6 Резерв під знецінення станом на кінець періоду (90) - - (90)

Таблиця 24.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік  
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (98) (147) (37) (282)

2 Надані зобов'язання з кредитування (78) (128) (206)

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 9514537277

4 Загальний ефект від переведення між стадіями (7) -- (7)

5 Переведення до 1 стадії (7) -- (7)

6 Резерв під знецінення станом на кінець періоду (88) (130) (218)

Таблиця 24.5.6. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Гривня 183 793 127 622

2 Долар США 21 956 20 223

3 Євро 6436 625

4 Усього 214 392 154 470

**Примітка 25. Операції з пов'язаними особами**

Примітка 25. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 березня 2022 року  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (16-24%)-34019 642

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(31)(230)

3Активи з права користування--2 656

4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%)278693

44 549

5Зобов'язання орендаря--2 680

Таблиця 25.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2021 року  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (16-24%)-27226 194

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(34)(5 525)

3Активи з права користування--7 836

4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,02-16,0%)21459619 511

5Зобов'язання орендаря--7 916

Таблиця 25.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці 2022 року  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 15523817

2 Процентні витрати (2)-(22)

3Витрати на резерви під знецінення кредитів-235 195

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(4)(403)

5Комісійні доходи38-1 005

6Інші доходи234

Таблиця 25.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 1 66592 3889

2 Процентні витрати (18)(1) (764)

3Витрати на резерви під знецінення кредитів(20)23 5

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(58)(7 108)

5Комісійні доходи366-1017

6Інші доходи716214

**Примітка 26. Події після дати балансу**

Примітка 26. Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

28.06.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

(підпис, ініціали, прізвище)

Юлія СКУБ

Головний бухгалтер

Юлія СКУБ

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)