ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ «ЮНЕКС БАНК»
ЗА ПЕРІОД, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2022 РОКУ

2022

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про Банк
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність
3. Основи подання фінансової звітності
4. Грошові кошти та їх еквіваленти
5. Кредити та заборгованість банків
6. Кредити та заборгованість клієнтів
7. Інвестиції в цінні папери
8. Основні засоби та нематеріальні активи
9. Інші фінансові активи
10. Інші активи
11. Величини кредитного ризику
12. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
13. Кредитні рейтинги
14. Матриця резерву за зобов'язаннями
15. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась
16. Кошти банків
17. Кошти клієнтів
18. Інші залучені кошти
19. Резерви за зобов'язаннями
20. Інші фінансові зобов'язання
21. Інші зобов'язання
22. Субординований борг
23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)
24. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка
25. Комісійні доходи та витрати
26. Інші операційні доходи
27. Інші адміністративні та інші операційні витрати
28. Витрати з податку на прибуток
29. Прибуток/(збиток) на акцію
30. Потенційні зобов'язання банку
31. Операції з пов'язаними сторонами
32. Події після дати балансу

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	54 944	117 699
Кредити та заборгованість банків	5	309 055	249 910
Кредити та заборгованість клієнтів	6	248 691	185 793
Інвестиції в цінні папери	7	1 307 478	1 305 552
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 329	1 329
Відстрочені податкові активи		249	252
Основні засоби та нематеріальні активи	8	53 650	53 400
Інші фінансові активи	9	23 245	21 298
Інші активи	10	3 118	5 439
УСЬОГО АКТИВІВ		**2 001 759**	**1 940 672**
ЗОБОВ`ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	561 000	269 376
Кошти клієнтів	17	1 121 577	1 329 709
Інші залучені кошти	18	2 633	3 177
Резерви за зобов'язаннями	19	220	15
Інші фінансові зобов`язання	20	39 413	38 170
Інші зобов`язання	21	6 721	7 417
Субординований борг	22	100 080	100 080
УСЬОГО ЗОБОВ`ЯЗАННЯ		**1 831 644**	**1 747 944**
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	292 000	292 000
Емісійні ризниці		4 161	4 161
Резервні та інші фонди банку		10 898	10 898
Резерви переоцінки		(7 888)	763
Непокритий збиток		(129 056)	(115 094)
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**170 115**	**192 728**
УСЬОГО ЗОБОВ`ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**2 001 759**	**1 940 672**

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 11 липня 2022 року.

Світеславський
Голова Правління

Шиманська С.М.
Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, який закінчився 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень		31 березня 2022 року		31 березня 2021 року	
	Прим.	За поточний квартал	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	24	50 030	50 030	20 026	20 026
Процентні витрати	24	(20 621)	(20 621)	(3 278)	(3 278)
Чистий процентний дохід		**29 409**	**29 409**	**16 748**	**16 748**
Комісійні доходи	25	4 921	4 921	8 419	8 419
Комісійні витрати	25	(2 342)	(2 342)	(2 940)	(2 940)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(72)	(72)	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		32	32	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 503	1 503	2 449	2 449
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 552)	(1 552)	(686)	(686)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 527)	(2 527)	(2 193)	(2 193)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		(40)	(40)	-	-
Інші операційні доходи	26	698	698	10 678	10 678
Витрати на виплати працівникам	27	(28 116)	(28 116)	(23 683)	(23 683)
Витрати зносу та амортизація	27	(5 625)	(5 625)	(3 351)	(3 351)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	27	(10 248)	(10 248)	(8 580)	(8 580)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**(13 959)**	**(13 959)**	**(3 139)**	**(3 139)**
Витрати з податку на прибуток	28	(3)	(3)	42	42
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА ПЕРІОД		**(13 962)**	**(13 962)**	**(3 097)**	**(3 097)**
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		**(8 651)**	**(8 651)**	**1 074**	**1 074**
- Зміни результатів справедливої вартості інвестицій в ЦП		(8 651)	(8 651)	1 074	1 074
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		**-**	**-**	**19**	**19**
- Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-	19	19
Інші сукупні доходи за рік		**(8 651)**	**(8 651)**	**1 093**	**1 093**
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		**(22 613)**	**(22 613)**	**(2 004)**	**(2 004)**
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)		**(0,08)**	**(0,08)**	**(0,01)**	**(0,01)**

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 11 липня 2022 року.

Світок Іван
Голова Правління

Шиманська С.М.
Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за період, який закінчився 31 березня 2022 року

	Прим	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/збиток	Всього капіталу
У тисячах українських гривень							
Залишок на 31 грудня 2020р.		**292 000**	**4 161**	**10 898**	**11 307**	**(77 014)**	**241 352**
Усього сукупного доходу		-	-	-	1 093	(3 097)	(2 004)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	(3 097)	(3 097)
Інший сукупний дохід		-	-	-	1 093	-	1 093
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2021 р.		**292 000**	**4 161**	**10 898**	**12 400**	**(80 111)**	**239 348**
Залишок на 31 грудня 2021 р.		**292 000**	**4 161**	**10 898**	**763**	**(115 094)**	**192 728**
Усього сукупного доходу		-	-	-	(8 651)	(13 962)	(22 613)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	(13 962)	(13 962)
Інший сукупний дохід		-	-	-	(8 651)	-	(8 651)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2022 р.		**292 000**	**4 161**	**10 898**	**(7 888)**	**(129 056)**	**170 115**

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 11 липня 2022 року.

Сегін Іван
Голова Правління

Шиманська С.М.
Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, що закінчився 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 березня 2022 року	31 березня 2021 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	24	42 857	25 585
Проценти витрати , що сплачені	24	(21 421)	(2 866)
Комісійні доходи, що отримані	25	4 938	8 240
Комісійні витрати , що сплачені	25	(2 240)	(2 883)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(72)	-
Результат операцій із іноземною валютою		1 502	2 448
Інші отримані операційні доходи	26	892	10 511
Виплати на утримання персоналу, сплачені	27	(28 512)	(22 891)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	27	(10 147)	(8 132)
Податок на прибуток сплачений	28	-	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях		**(12 203)**	**10 012**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості в банках	5	(59 339)	39 274
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(58 007)	5 290
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9,10	514	(3 164)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	7	(10 948)	(5 300)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	16	291 798	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	17	(208 996)	7 387
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	19,20	332	(6 920)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		**(56 849)**	**46 579**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	8	(35 142)	(370)
Придбання нематеріальних активів	8	(310)	(385)
Надходження від реалізації основних засобів	8	29 537	-
Надходження від реалізації нематеріальних активів	8	-	-
Чисті грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності		**(5 915)**	**(755)**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		**9**	**(228)**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**(62 755)**	**45 596**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	117 699	38 292
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	**54 944**	**83 888**

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 11 липня 2022 року.

Світек Іван
Голова Правління

Шиманська С.М.
Головний бухгалтер

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (далі по тексту – **Банк** або **АТ «ЮНЕКС БАНК»**).

Повне найменування російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮНЕКС БАНК».
Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «UNEX BANK».
Скорочене найменування українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».
Скорочене найменування російською мовою: АО «ЮНЕКС БАНК».
Скорочене найменування англійською мовою JSC «UNEX BANK».
Код ЄДРПОУ: 20023569
Веб-сторіка: https://unexbank.ua

Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.
Фактична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю учасників (акціонерів), обмеженою часткою акцій, що їм належать. Банк був утворений відповідно до законодавства України та внесений до Державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за номером 216. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії від 28 жовтня 2011 року № 56.

Банк не має материнської компанії.

Банк створений у формі акціонерного товариства для надання широко спектру банківських послуг, включаючи банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною Банку чинним законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах цих дозволів та/чи ліцензій.

Основний напрямок розвитку Банку - роздрібний бізнес, а саме напрямки споживчого кредитування та трансакційного бізнесу. Ще один напрямок, який Банк буде активно розвивати найближчим часом - онлайн-сервіси, розвиток дистанційних каналів продажу та обслуговування.

Банк має затверджену Наглядовою радою Стратегію розвитку на 2021-2023 роки, згідно з якою стратегічна модель роботи Банку – роздрібний банк з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити готівкою на карту, кредитні карти, цільові кредити в сегменті інтернет-комерції, заставні кредити. Крім того, Стратегією передбачено продовження роботи з корпоративними клієнтами, в тому числі через активізацію роботи з малим та середнім бізнесом.

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

- Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;
- Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;
- Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;
- Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України.

Банк відмовляється від участі та фінансуванні проектів, що несуть у собі соціальну або екологічну загрозу для регіонів України. Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року Банк має 19 відділень в Україні (станом на кінець попереднього звітного 2021 року – 19 відділень).

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 238 осіб (на кінець дня минулого 2021 року – 242 особи).

Як постійного учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Протягом проміжного звітного періоду в Банку відбулася зміна власників. В січні 2022 року Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, набула у 100% пакет акцій Банку. Станом на кінець дня 31 березня 2022 року єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями в кількості 292 000 000 штук.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну дату (31.03.2022 року) є:

- Томаш Фіала (Чехія) з непрямим вирішальним впливом в розмірі 75,01% участі в статутному капіталі Банку;
- Іван Світек (Чехія) з непрямим вирішальним впливом в розмірі 24,99 % участі в статутному капіталі Банку.

Станом на кінець попереднього звітного року (31.12.2021 року) акціонерами Банку були:

- Компанія ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED), Кіпр, із 75,01% володінням акцій;
- пан Іван Світек, Чехія, із 24,99 % володінням акцій.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну дату (31.12.2021 року):

- Томаш Фіала (Чехія) з непрямим вирішальним впливом в розмірі 75,01% участі в статутному капіталі Банку;
- Іван Світек (Чехія) з прямим вирішальним впливом в розмірі 24,99 % участі в статутному капіталі Банку.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (кінець дня 31.03.2022 року) єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який як кінцевий бенефіціар, володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек, який очолює Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» з 16.04.2021 року. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

З дати закінчення останнього фінансового року до дати звітності (31.03.2022 року) змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності – не відбувалося. Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

Датою проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал 2022 року є кінець дня 31 березня 2022 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2022 року та закінчується 31 березня 2022 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 11 липня 2022 року.

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

24 лютого 2022 року відбулася безпрецедентна для сучасного світу подія - розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, в результаті чого відповідно до Указу Президента України № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан, а Торгово-промисловою палатою військова агресія була визнана форс-мажорними обставинами.

З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд антикризових заходів для забезпечення безперебійної роботи банків України, серед яких основними були призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою тощо. З метою мінімізації системних ризиків, убезпечення обставин, що могли б загрожувати стабільності банківської та фінансової системи країни, Національним банком

був розширений доступ для підтримання ліквідності банків на строк до одного року, в тому числі банки мали можливість отримати бланкове рефінансування в обсязі, що не перевищує 30% залишків коштів фізичних осіб станом на 23.02.2022 року. Відповідні дії були необхідними для забезпечення безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

У І кварталі 2022 року 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 відплив 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.

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.

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.

З початку збройної агресії НБУ було ліквідовано банки з державним російським капіталом, щодо інших банків заходи впливу не реалізовувались, загальна кількість банків на ринку України зменшилась з 71 до 69.

Чисті активи платоспроможних банків на кінець березня 2022 року зменшилися на 2.2%. Дві складові скоротилися найдужче: депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Динаміка кредитного портфеля клієнтів була нерівномірною, проте в цілому у січні – березні він зріс. Весь приріст кредитного портфеля забезпечили перші два місяці кварталу, натомість у березні чисті гривневі позики зменшилися на 0.6%, а валютні – на 1.9%. 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%. 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 І квартал 2022 року 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 банків на кінець І кварталу 2022 року незначно зменшилися здебільшого через відплив коштів суб'єктів господарювання. Водночас кошти фізосіб помітно зросли. 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 1 квартал 2022 року збільшилися на 10.8%. При цьому 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 І квартал 2022 знизилися на 13.1% внаслідок відпливу коштів з усіх груп банків, хоча в річному вимірі зросли на 12.4% р/р. Найсуттєвіші відпливи гривневих коштів бізнесу спостерігалися у перші два тижні війни.

Відтоді відбулася зміна тенденції і депозити повільно зростали. Обсяг валютних коштів бізнесу за квартал зменшився на 10.6% в доларовому еквіваленті. Рівень доларизації коштів клієнтів за квартал залишився практично незмінним. У бізнес-сегменті він зріс через знецінення гривні. Водночас у роздрібному – знизився внаслідок значного накопичення гривневих коштів фізосіб за одночасного зменшення валютних.
Із початком повномасштабної фази війни з росією НБУ зберігав у 1 кварталі облікову ставку на рівні 10% річних. Упродовж кварталу на 1.5 в. п. зросли ставки за гривневими коштами бізнесу, за якими були помітні відпливи. Натомість через помітний приплив коштів населення та низьку роль цінових стимулів в умовах війни, банки знижували вартість депозитів населення.

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 13.7% (із 10.7% у лютому). У місячному вимірі ціни зросли на 4.5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Зростання інфляції зумовлювалося порушенням ланцюгів постачання, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу та фізичним знищенням активів підприємств через повномасштабний напад росії на Україну. Крім того, прискорення інфляції може пояснюватися ймовірним значним зростанням цін у частково захоплених областях унаслідок блокування російськими загарбниками постачання товарів. Передусім стрімко зросли ціни на продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне.

Вперше з 2017 року банківський сектор отримав за результатами 1 кварталу 2022 року загальний збиток. 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. 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. 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, виваженого використання інструментів кредитних канікул та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушене переселення мільйонів громадян України в інші регіони країни та за кордон, зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля - безумовно негативно вплинули на банківський сектор. 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 посилить ризики прибутковості. Втрати від кредитного ризику з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників, очікувано зростатимуть й надалі. Тож оцінити вплив війни на капітал банків можна буде лише із часом. Фінустанови мають пристосувати свої бізнес-моделі до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність, яка, в першому кварталі 2022 року забезпечувалася, крім іншого, низькою вартістю фондування.

Від початку збройної агресії, у перші дні війни Банк також ухвалив низку інших антикризових заходів. Зокрема, була проведена масштабна кампанія із скорочення витрат, в результаті чого адміністративні витрати у березні скоротилися на 39%. Видатки на персонал того ж місяця скоротилися на 43% від довоєнного показника, при цьому Банк не вдавався до скорочення персоналу – економія була досягнута за рахунок максимального переходу на дистанційний формат роботи та скорочення робочого часу.

Задля підтримки клієнтів Банком також як й іншими банками було запроваджено кредитні канікули для усіх категорій позичальників. При цьому Банк призупинив видачу нових кредитів, але залишив активними встановлені раніше кредитній ліміти як для роздрібних, так і для бізнес-клієнтів, адже вбачає в цьому свою соціальну роль.

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк вжив максимум заходів для збереження ліквідності, щоб це не торкнулося його клієнтів та визначив для себе як основну мету – утримання поточної клієнтської бази, мінімізація темпів зниження доходів від банківських продуктів та операцій, вихід в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до своїх продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та

сервісів, які дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу. Буквально з перших днів війни командою Банку спільно з криптофондомм Unchain розпочалася робота над проектом фінансової допомоги українським жінкам та дітям, що постраждали від дії агресора та були вимушені переїхати з територій, де проходили бойові дії, в інші регіони країни, яка згодом була успішно реалізована. В зазначеному проекті Банк відіграє ключову роль емітента карток та фінансового маршрутизатора. Завдяки реалізації цього проекту Банком був запроваджений інноваційний механізм запуску зарплатних проектів для бізнесу, що працює на 100% дистанційно.

Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку, здійснені заходи для додаткового копіювання основних ІТ систем банку та створення додаткових резервних каналів зв'язку.

АТ «ЮНЕКС БАНК», в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 31 березня 2022 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, уключаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, а також наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

З перспективи поточної діяльності – звітного періоду проміжної фінансової звітності та часу, протягом якого складалася ця звітність та протягом якого розпочалася та триває повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, в результаті чого в Україні був введений воєнний стан, існує суттєва невизначеність, що може викликати невлевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни – як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема. Не розв'язавши остаточних проблем з кризою через пандемію Covid-19, країна перебуває у стані «хронічної невизначеності» переходячи від однієї невизначеності в іншу.

Але можна припустити, що досвід, здобутий протягом попередніх двох років під час пандемії та запровадження карантинних заходів в результаті захворюваності на Covid-19, антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів, безумовна впевненість в перемогу України над загарбниками - сприятимуть поступовому подоланню викликів та продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.

Крім того, досвід швидкого економічного зростання розвитку країн після воєн, з яких найбільш відомим було економічне зростання після Другої світової війни, становить особливий інтерес для України, яка потребує репарацій від росії, швидкого і якісного відновлення держави, її економіки та інфраструктури, що була зруйнована воєнними діями агресорів. Досвід повоєнного відновлення, що забезпечили успіх таких країн, як Німеччина, Японія, Південна Корея та Грузія, характеризувався високим і сталим економічним зростанням і практично повною зайнятістю населення. Керівництво Банку впевнено, що врахування основних чинників й запроваджених цими країнами заходів, становить особливий інтерес для України і дозволить їй послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал.

Без сумнівів, впровадження воєнного стану матимуть вплив на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банку. Однак, складаючи фінасову звітність та оцінюючи

доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності через здійснення агресії російської федерації та ведення діяльності в умовах військового часу, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, навіть з урахуванням наявних збитків протягом трьох років поспіль, Банк має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. З метою забезпечення надійності та стабільності своєї роботи Банк посилив моніторинг стану ліквідності, призупинив ряд активних операцій, що планувалися раніше. Ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування коштів, що встановлені Національним банком України.

Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з масштабною військовою агресією рф проти України та бойовими діями на території нашої держави, що тривають, вже спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва припущень про безперервність діяльності.

Власники банку, Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом бойових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що може вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стсуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад 12 місяців й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Додатковим фактором під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонери беруть до уваги, є наміри керівництва Банку ефективно реалізовувати план безперервної діяльності, операційні (інформаційні) ризики, кредитний ризик та ризики ліквідності. Для цього Банк забезпечує власну спроможність покрити наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів, які можуть реалізуватися протягом кризового періоду, а також пристосовує свою бізнес-модель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність та спираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативи адекватності капіталу, розміри кредитного портфелю та очікуваних кредитних збитків.

Крім того, діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має активів в російській федерації та республіці білорусь, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів – резидентів рф та рб є мізерними, а вартість власних активів банку, що розташовані в зоні бойових дій – несуттєвими. Банк не має пов'язаних осіб, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Зважаючи на дані обставини та активізацію зусиль щодо прибутковості Банку, керівництво вважає, що діяльність Банку в осяжному майбутньому буде характеризуватися подальшими темпами розвитку бізнесу, в Банку існують достатні підстави для складання фінансової звітності виходячи з принципу безперервності діяльності Банку.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України – гривня.

Фінансова звітність подається у тисячах гривень (далі по тексту – тис.грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 квартал 2022 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2021 року.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Гривня/1долар США	29,2549	27,2782
Гривня/1Євро	32,5856	30,9226

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку грунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами фінансової звітності та повинна бути обгрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2021 року.

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховував, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках фінансової звітності Банком застосовані судження, що їх використовував управлінський персонал, та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Судження застосовуються таким чином, щоб фінансова звітність була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною – без помилок і перекручень, вільною від упереджень, обачливою та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 квартал 2022 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Фінансові інструменти розкриваються у цій фінансовій звітності за оцінкою, яка грунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; а фінансові зобов'язання – за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, аваля, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Визнання придбаних основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, доустаткування і реконструкції таких основних засобів. Після первинного визнання облік основних засобів та нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк визнає договір, умовами якого передбачена можливість Банку ідентифікувати актив, що є предметом договору, отримувати всі економічні вигоди від його використання та передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування, як договір оренди та включає актив, що є предметом договору оренди, до складу необоротних активів. Необоротний актив, що є предметом договору оренди, визнано в балансі як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на звітну дату. Активи з права користування відображаються Банком в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи», а зобов'язання з оренди – за статтею «Інші зобов'язання».

Доходи та витрати розкрито у фінансовій звітності за кожним видом діяльності Банку – операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо.

Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк не здійснює. Взаємозалік активів і зобов'язань визнається Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за відповідними статтями.

У звітному періоді Банк не приймав рішення про розкриття інформації за сегментами тому, що відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти», вимагають розкриття такої інформації.

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2022 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбуваалося змін в облікових оцінках.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	**31 березня 2022 р.**	**31 грудня 2021 р.**
Готівкові кошти	15 964	84 907
Кошти в НБУ	38 980	32 792
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**54 944**	**117 699**

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень	**31 березня 2022 р.**	**31 грудня 2021 р.**
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	310 072	250 732
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 017)	(822)
Всього коштів в інших банках	**309 055**	**249 910**

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	112 991	94 101
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	162 707	115 167
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 067	3 205
Резерв на знецінення кредитів	(30 074)	(26 680)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	**248 691**	**185 793**

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою. Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв`язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов`язані зобов`язання за вищезазначеними активами складають 2 633 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року – 3 177 тис. грн.), дані наведені в Примітці 18. Інші залучені кошти.

6.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	31 березня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
У тисячах українських гривень	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	33 281	12%	9 028	4%
Торгівля і комерційна діяльність	69 024	25%	78 362	37%
Будівництво	3 385	1%	271	0%
Транспортні послуги та логістика	497	0%	-	-
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	5 851	2%	5 926	3%
Фізичні особи	165 774	60%	118 372	56%
Інше	953	0%	514	0%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**278 765**	**100%**	**212 473**	**100%**

Станом на 31 березня 2022 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 95 660 тис. грн. або 34,32% від загальної суми кредитного портфелю, станом на 31.12.2021 р. аналогічні показники становили 88 763 тис. грн. або 41,78% відповідно.

На 31 березня 2022 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об`єктами нерухомості і обладнанням та майновими правами на депозит в розмірі 97 044 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року – 98 687 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 50 701 тис. грн. (31 грудня 2021 року – 50 410 тис.грн.).

6.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	11 453	150 393	3 067	164 913
Кредити, забезпечені:	101 537	12 314	-	113 852
- грошовими коштами	962	-	-	962
- нерухомим майном	12 040	10 645	-	22 685
- у т.ч. житлового призначення	2 592	9 528	-	12 120
- іншими активами	88 535	1 670	-	90 205
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**112 991**	**162 707**	**3 067**	**278 765**

6.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	11 158	102 430	3 205	116 793
Кредити, забезпечені:	82 943	12 737	-	95 680
- грошовими коштами	911	-	-	911
- нерухомим майном	11 648	11 716	-	23 364
- у т.ч. житлового призначення	1 749	10 581	-	12 330
- іншими активами	70 384	1 021	-	71 405
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**94 101**	**115 167**	**3 205**	**212 473**

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

6.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	112 991	76 510	36 481
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	162 707	31 013	131 694
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 067	-	3 067
Всього кредитів	**278 765**	**107 523**	**171 242**

6.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	94 101	61 359	32 742
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	115 167	31 718	83 449
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 205	0	3 205
Всього кредитів	**212 473**	**93 077**	**119 396**

Протягом проміжного звітного періоду та попереднього звітного періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень	**31 березня 2022 р.**	**31 грудня 2021 р.**
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	927 384	1 305 552
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	380 094	-
Усього цінних паперів	**1 307 478**	**1 305 552**

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

У тисячах українських гривень	**31 березня 2022 р.**	**31 грудня 2021 р.**
Облігації внутрішньої державної позики	927 384	1 305 552
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**927 384**	**1 305 552**

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на звітну дату (31.03.2022 року) та на попередню звітну дату (31.12.2021 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

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

У тисячах українських гривень	**31 березня 2022 р.**	**31 грудня 2021 р.**
Депозитні сертифікати Національного банку України	380 094	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**380 094**	**-**

Кредитна якість депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (31.03.2022 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, факти непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Будівлі		Машини			Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи
	Будівлі та споруди (власні)	Активи з правом користування	Машини та обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Комп'ютерне обладнання					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2020):	**33 176**	**6 074**	**3 823**	**-**	**-**	**400**	**658**	**102**	**-**	**-**
первісна (переоцінена) вартість	38 532	10 616	16 947	-	-	885	2 783	1 141	2 857	-
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(5 356)	(4 542)	(13 124)	-	-	(485)	(2 125)	(1 039)	(2 857)	-
Надходження	-	36 762	23	-	-				824	24 983
Переведення	-	-	2 611	394	414	10 310	255	384	6 149	(21 407)
Вибуття	(32 577)	-	(1 720)	(39)	-	(10 310)	(69)	(72)	-	-
Первісна вартість	(38 532)	(7 269)	(4 049)	(1 096)	(912)	(10 310)	(1 172)	(734)	(1 842)	-
Знос	5 955	7 269	2 329	1 057	912	-	1 103	662	1 842	-
Амортизаційні відрахування	(599)	(7 743)	(183)	(219)	(1 330)	(80)	(85)	(20)	(2 277)	-
Інші зміни	-	(922)	(3 639)	574	3 065	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	1 117	(11 194)	2 424	8 770	-	-	-	-	-
Знос	-	(2 039)	7 555	(1 850)	(5 705)	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2021) (на початок звітного періоду):	**-**	**34 171**	**915**	**710**	**2 149**	**320**	**759**	**394**	**4 696**	**3 576**
первісна (переоцінена) вартість	-	41 226	4 338	1 722	8 272	885	1 866	791	7 988	3 576
знос на кінець звітного періоду	-	(7 055)	(3 423)	(1 012)	(6 123)	(565)	(1 107)	(397)	(3 292)	-
Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	405	35 047
Переведення			12 886	653	42	17 536	149	1 008	5 072	(37 656)
Вибуття	-	(224)	(12 379)	-	-	(17 131)	(22)	(5)	-	-
Первісна вартість	-	(558)	(12 611)	-	-	(17 131)	(72)	(19)	(8)	-
Знос	-	334	232	-	-	-	50	14	8	-
Амортизаційні відрахування	-	(3 231)	(82)	(89)	(303)	(27)	(29)	(612)	(943)	-
Інші зміни	-	184	(23)	20	-	-	3	-	-	-
Первісна вартість	-	184	(24)	21	-	-	3	-	-	-
Знос	-	-	1	(1)	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2022):	**-**	**30 900**	**1 316**	**1 294**	**1 888**	**699**	**860**	**784**	**9 230**	**967**
первісна (переоцінена) вартість	-	40 852	4 589	2 396	8 314	1 291	1 946	1 780	13 456	967
знос на кінець звітного періоду	-	(9 952)	(3 273)	(1 102)	(6 426)	(592)	1 086	(996)	(4 227)	-

Продовження примітки 8. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Нематеріальні активи		Всього нематеріальних активів	Всього основних засобів та нематеріальних активів
	Авторське право	Нематеріальні активи інші		
1	12	13	14	15
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2020):	-	**8 338**	**8 338**	**52 571**
первісна (переоцінена) вартість	-	21 698	21 698	95 459
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(13 360)	(13 360)	(42 888)
Надходження	-	-	-	62 592
Переведення	65	825	890	-
Вибуття	-	-	-	(44 787)
Первісна вартість	26	(8 908)	(8 882)	(74 850)
Знос	(26)	8 908	8 882	30 063
Амортизаційні відрахування	(337)	(3 181)	(3 518)	(16 054)
Інші зміни	636	(636)	-	(922)
Первісна вартість	1 610	(1 610)	-	1 117
Знос	(974)	974	-	(2 039)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2021) (на початок звітного періоду):	**364**	**5 346**	**5 710**	**53 400**
первісна (переоцінена) вартість	1 649	12 005	13 654	84 318
знос на кінець звітного періоду	(1 285)	(6 659)	(7 954)	(30 918)
Надходження	-	-	-	35 452
Переведення	-	310	310	-
Вибуття	-	-	-	(29 761)
Первісна вартість	-	-	-	(30 399)
Знос			-	638
Амортизаційні відрахування	(95)	(212)	(307)	(5 625)
Інші зміни	-	-	-	184
Первісна вартість	-	-	-	184
Знос	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2022):	**269**	**5 444**	**5 713**	**53 650**
первісна (переоцінена) вартість	1 649	12 315	13 964	89 555
знос на кінець звітного періоду	1 380	6 871	8 251	(35 905)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2022 року становить 4 918 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року – 6 733 тис. грн).

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

Протягом проміжного звітного періоду -та попереднього звітного року (2021 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

Примітка 9. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Банківські метали	95	83
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	4 361	3 772
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	266	553
Грошові кошти з обмеженим правом використання	18 769	17 160
Інші фінансові активи	257	443
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(503)	(713)
Всього інших фінансових активів	**23 245**	**21 298**

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 18 769 тис.грн. (на 31 грудня 2021 року 17 160 тис.грн.) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 10. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	490	853
Передоплата за послуги	1 726	2 587
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1	1
Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи	657	568
Інші активи	258	1 430
Резерв під інші активи	(14)	-
Всього інших нефінансових активів	**3 118**	**5 439**

Примітка 11. Величини кредитного ризику

11.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	31.03.2022 р.	31.12.2021 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	300 706	247 896
Величина кредитного ризику 2	13 054	12 172

11.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	31.03.2022 р.	31.12.2021 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	1 437 227	111 517
Величина кредитного ризику 2	36 024	26 875
Величина кредитного ризику 3	252 596	1 314 340
Величина кредитного ризику 4	58 435	15 175
Величина кредитного ризику 5	11 743	51 526
Величина кредитного ризику 6	1 285	7 013
Величина кредитного ризику 7	7 901	-
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов`язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 1	25 437	226
Величина кредитного ризику 2	500	-
Величина кредитного ризику 3	1 068	-
Величина кредитного ризику 5	15	-
Величина кредитного ризику 6	-	17

11.3. Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов`язань (дефолт)

У тисячах українських гривень	**31.03.2022 р.**	**31.12.2021 р.**
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 2	7	1
Величина кредитного ризику 5	6 754	7 166
Величина кредитного ризику 10	1 620	1 584
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов`язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 5	144	155

11.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2022 року

тис.грн

Статті	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	1 767 279	1 664 540	482	425	1 767 761	1 664 965
Величина кредитного ризику 2	49 058	39 042	27	6	49 085	39 048
Величина кредитного ризику 3	22 130	7 950	639	838	22 768	8 788
Величина кредитного ризику 4	57 786	14 406	649	769	5 8435	15 175
Величина кредитного ризику 5	11 743	51 712	6 754	6 979	1 8497	58 691
Величина кредитного ризику 6	1 285	7 013	-	-	1 285	7 013
Величина кредитного ризику 7	7 901	-	-	-	7 901	-
Величина кредитного ризику 10	10	-	1610	1 584	1 620	1 584
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов`язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	25 437	226	-	-	25 437	226
Величина кредитного ризику 2	500	-	-	-	500	-
Величина кредитного ризику 3	1 068	-	-	-	1 068	-
Величина кредитного ризику 5	125	-	144	155	269	155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	-	-	17

11.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2022 року

тис.грн.

Статті	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	1 692 052	1 615 242	75709	49 723	1 767 761	1 664 965
Величина кредитного ризику 2	47 723	38 600	1361	448	49 085	39 048
Величина кредитного ризику 3	22 266	8 321	503	467	22 768	8 788
Величина кредитного ризику 4	57 890	14 698	545	477	58 435	15 175
Величина кредитного ризику 5	18 458	58 691	40	-	18 497	58 691
Величина кредитного ризику 6	1 285	7 013	-	-	1 285	7 013
Величина кредитного ризику 7	7 901	-	-	-	7 901	-
Величина кредитного ризику 10	1 620	1 584	-	-	1 620	1 584
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	25 437	226	-	-	25 437	226
Величина кредитного ризику 2	500	-			500	-
Величина кредитного ризику 3	1 068	-			1 068	-18
Величина кредитного ризику 5	269	155	-	-	269	155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	-	-	17

11.6. Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами

тис.грн.

Статті	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені		Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього зменшення корисності	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	1 767 302	1 664 545	459	420	1 767 761	1 664 965
Величина кредитного ризику 2	49 064	39 042	21	6	49 085	39 048
Величина кредитного ризику 3	22 760	8 787	8	1	22 768	8 788
Величина кредитного ризику 4	58 435	15 104	-	71	58 435	15 175
Величина кредитного ризику 5	11 743	51 712	6 754	6 979	18 497	58 691
Величина кредитного ризику 6	1 285	7 013	-	-	1 285	7 013

Величина кредитного ризику 7	7 901	-	-	-	7 901	-
Величина кредитного ризику 10	-	-	1 610	1 584	-	1 584
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	25 437	226	-	-	25 437	226
Величина кредитного ризику 2	500	-	-	-	500	-
Величина кредитного ризику 3	1 068	-	-	-	1 068	-
Величина кредитного ризику 5	125	-	144	155	125	155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	-	-	17

11.7. Величина кредитного ризику-Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та балансова вартість

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	1 775 979	1 671 022	(8 217)	(6 057)	1 767 761	1 664 965
Величина кредитного ризику 2	50 201	40 274	(1 116)	(1 226)	49 085	39 048
Величина кредитного ризику 3	23 449	9 229	(680)	(441)	22 769	8 788
Величина кредитного ризику 4	59 291	75 430	(855)	(707)	58 436	15 175
Величина кредитного ризику 5	36 602	7 079	(18 104)	(16 739)	18 497	58 691
Величина кредитного ризику 6	1 299	7 013	(13)	(66)	1 285	7 013
Величина кредитного ризику 7	7 989	-	(88)	-	7 901	-
Величина кредитного ризику 10	4 140	4 563	(2 520)	(2 979)	1 620	1 584
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	25 463	226	(25)	-	25 437	226
Величина кредитного ризику 2	500	-	-	-	500	-
Величина кредитного ризику 3	1 068	-	-	-	1 068	-
Величина кредитного ризику 5	286	157	(17)	(2)	269	155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	-	-	17

Примітка 12. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів станом на 31.03.2022 року

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компоненти]	Фінансові інструменти, які Усього																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компоненти]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компоненти]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компоненти]					
	Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	1791756	687399	(7108)	(4316)	1784657	683083	31771	109844	(21105)	(97853)	10666	11991	1823477	797243	(28214)	(102169)	1795263	695074
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1790996	684568	(7072)	(4383)	1783924	680185	7915	2475	(2101)	(724)	4814	1751	1798911	687044	(10174)	(4907)	1788737	682136
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	770	2830	(36)	(133)	734	2698	23796	107169	(18004)	(97129)	5792	10239	24566	110199	(18040)	(97262)	6526	12937
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	27555512	121302510	3574	5625	27559824	121301885	606	7575	566	(1709)	38	5413	27556719	121313085	4140	3916	27560860	121307299
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	23691278	122422905	(6033)	(8847)	23685245	122414064	462	4594	(1089)	(2914)	(626)	1660	23691740	122423499	(7122)	(11775)	23684618	122415725
Зменшення через списання, фінансові активи	-	2	-	-	-	2	14	88975	14	88975	-	1	14	88977	14	88975	-	2
Збільшення [зменшення] через переведення між стадіями	(1226)	(71026)	424	422	(802)	(70603)	1089	9823	(816)	(7584)	253	2240	(137)	(12202)	(413)	(7161)	(549)	(8364)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	134539	1 104367	(2015)	(2793)	132504	1101574	931	(78133)	(1345)	76348	(410)	(1385)	135420	1026235	(3380)	23955	132090	1100190
Фінансові активи на кінець періоду	1926305	1791766	(9144)	(7109)	1917161	1784657	32642	31771	(22450)	(21105)	10192	10606	1958948	1823477	(31594)	(28214)	1927353	1795263
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	1923522	1789996	(9010)	(7073)	1914512	1782924	7424	7915	(3632)	(3107)	3796	4814	1930951	1798911	(12643)	(10174)	1918308	1788737
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2783	770	(134)	(36)	2649	734	25214	23796	(18818)	(18004)	6396	5792	27997	24566	(18952)	(18040)	9045	6526
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1844319	1738488	(3754)	(3580)	1840565	1734908	20323	18432	(13694)	(9193)	8629	9240	1864642	1756928	(15447)	(12773)	1849195	1744147
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	81986	53279	(5391)	(3529)	76586	49749	12319	13279	(10366)	(11913)	1563	1366	94306	66557	(16147)	(15442)	78159	51116
Пояснення причин змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Пояснення причин змін резерву під збитки для фінансових інструментів наведено за кожним класом фінансового активу окремо																	
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки наведено за кожним класом фінансового активу окремо																	

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компоненти]	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компоненти]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компоненти]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компоненти]					
	Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	32792	696	-	-	32792	696	-	-	-	-	-	-	32792	696	-	-	32792	696
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	32792	696	-	-	32792	696	-	-	-	-	-	-	32792	696	-	-	32792	696
Зменшення через погашення боргами, фінансові активи	14971865	62100295	-	-	14971865	62100295	-	-	-	-	-	-	14971865	62100295	-	-	14971865	62100295
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	14978853	62132392	-	-	14978853	62132392	-	-	-	-	-	-	14978853	62132392	-	-	14978853	62132392
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи на кінець періоду	38980	32792	-	-	38980	32792	-	-	-	-	-	-	38980	32792	-	-	38980	32792
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	38980	32792	-	-	38980	32792	-	-	-	-	-	-	38980	32792	-	-	38980	32792
Пояснення причин змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за таким кошторисом.																	

Типи відрахувань очікуваних кредитних збитків (компоненти)	Кредити Банкам (компоненти)																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки (компоненти)						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії (компоненти)						Типи відрахувань очікуваних кредитних збитків (компоненти)					
	Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	250732	98641	(822)	(324)	249910	98317	-	-	-	-	-	-	250732	98641	(822)	(324)	249910	98317
У т.ч. фінансові інструменти з інтегрованою кредитною якістю	250732	98641	(822)	(324)	249910	98317	-	-	-	-	-	-	250732	98641	(822)	(324)	249910	98317
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	1583134	17011423	(2723)	4990	1580411	17016413	-	-	-	-	-	-	1583134	17011423	(2723)	4990	1580411	17016413
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	1642473	17163535	(2918)	4491	1639556	17168006	-	-	-	-	-	-	1642473	17163535	(2918)	4491	1639556	17168006
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	—							-	-	-	-	-	—
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення	59139	152092	(195)	(499)	58944	151593							59139	152092	(195)	(499)	58944	151593

(знецінені) фінансові активи																		
Фінансові активи на кінець періоду	310072	250732	(1017)	(822)	309055	249910							310072	250732	(1017)	(822)	309055	249910
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	310072	250732	(1017)	(822)	309055	249910							310072	250732	(1017)	(822)	309055	249910
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-
Пояснення причин змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміни сум резервів під збитки відбуваються за рахунок зміни балансової вартості кредитів, наданих іншим банкам.																	
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Зміни балансової вартості залишення фінансових активів відбуваються в результаті розміщення коштів в інших банках, їх погашення та змін від переоцінки.																	

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків (компоненти)	Кредити покупцям (компоненти)																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки (компоненти)						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії (компоненти)						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків (компоненти)					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	88881	57707	(4529)	(2886)	84372	54821	26386	104200	(17902)	(96507)	8384	7692	115167	161907	(22411)	(99193)	92756	62511
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	88716	55587	(4474)	(2803)	83642	52783	7609	2465	(1047)	(714)	4562	1751	95324	58051	(7521)	(3517)	88204	54534
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	164	2120	(35)	(83)	730	2038	18677	101735	(14855)	(95794)	3822	5941	19443	103856	(14890)	(95877)	4552	7979
Зменшення через припинення визнання, фінансових активів	4765	20228	234	1014	4531	19195	110	7151	74	(2058)	36	4209	4875	22380	308	(1024)	4567	23404
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	52128	61617	(2575)	(3863)	49553	58553	458	4555	(1087)	(2903)	(628)	1652	52586	66172	(3663)	(5963)	48925	60256
Зменшення через списання, фінансових активів		2	-	-	-	2	-	88975	-	88975	-	1	-	88977	-	88975	-	2
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1185)	(10212)	424	406	(761)	(9806)	1014	8657	(607)	(5408)	413	3249	(171)	(7555)	(177)	(5002)	(348)	(6557)
Загальна сума збільшення	46178	31174	(1916)	(1624)	44262	29551	1162	(77914)	(1614)	78606	(252)	692	47540	(46740)	(3530)	76982	44010	30243

(знецінені) фінансові активи																		
Фінансові активи на кінець періоду	135859	88881	(8426)	(4509)	128833	84372	23648	26286	(39515)	(17902)	8133	8384	162707	115167	(25941)	(22411)	136766	92756
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	133541	88116	(6337)	(4474)	127209	83642	7167	1609	(3594)	(3047)	3573	4562	140708	95724	(9926)	(7573)	130782	88204
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1519	766	(94)	(35)	1424	770	20481	18617	(15927)	(14855)	4560	3822	22000	19443	(16016)	(14890)	5984	4552
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	53073	35603	(1035)	(900)	52038	34622	15329	13007	(8759)	(5989)	6570	7018	68402	48610	(9794)	(6989)	58607	41641
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	81986	53279	(5391)	(3529)	76596	49749	12319	13279	(10756)	(11913)	1563	1366	94306	66557	(16147)	(15442)	78159	51116
Пояснення причин змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміна резерву відбувалася за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.																	
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерви під збитки	Зміни у валовій балансовій вартості відбувалися за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів																	

Зміни оцінки очікуваних кредитних збитків [компоненти]	Етап [компоненти]																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компоненти]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компоненти]						Зміни оцінки очікуваних кредитних збитків [компоненти]					
	Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	2762	4674	(113)	(259)	2649	4415	44	109	(72)	(109)	371	-	3205	4783	(185)	(368)	3020	4415
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2762	4003	(113)	(217)	2649	3786	44	-	(44)	-	-	-	2806	4003	(157)	(217)	2649	3786
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	671	-	(42)	-	629	399	109	(28)	(109)	371	-	399	780	(28)	(151)	371	629
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	145	1512	15	137	131	1374	7	65	7	65	-	130	152	1577	21	202	131	1504
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	(400)	-	9	-	(391)	14	399	(214)	(28)	(210)	371	14	(1)	(214)	(19)	(210)	(20)
Загальна сума збільшення	(145)	(1912)	15	146	(131)	(1766)	8	334	(217)	37	(210)	371	(138)	(1528)	(203)	183	(340)	(1395)

(зменшення) фінансових активів																		
Фінансові активи на кінець періоду	2617	2762	(98)	(113)	2519	2649	451	443	(290)	(72)	161	371	3067	3205	(387)	(185)	2680	3020
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2617	2762	(98)	(113)	2519	2649	38	44	(38)	(44)	-	-	2654	2806	(135)	(157)	2519	2649
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	413	399	(252)	(28)	161	371	413	399	(252)	(28)	161	371
Очікувані кредитні збитки за індивідуально оцінкою	2617	2762	(98)	(113)	2519	2649	453	443	(290)	(72)	161	371	3067	3205	(387)	(185)	2680	3020
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміни сум резервів під збитки відбувалися за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів																	
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Зміна балансової вартості відбувалася за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду																	

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компоненти]	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент]																	
	12 місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	89213	71669	(1032)	(231)	88181	71438	4867	5112	(3052)	(890)	1835	4221	94101	76781	(4084)	(1122)	90017	75659
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	89213	71669	(1032)	(231)	88181	71438	252	1	-	(1)	252	-	89465	71670	(1032)	(232)	88433	71438
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	4635	5111	(3052)	(890)	1584	4221	4635	5111	(3052)	(890)	1584	4221
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	10774	61552	363	(19)	10411	61576	478	1022	477	7	2	1015	11253	62579	840	(12)	10412	62592
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	30143	79524	(512)	(781)	29631	78743	-	-	-	-	-	-	30143	79524	512	(781)	29631	78743
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між етапами	-	(423)	-	-	-	(423)	-	798	-	(2168)	-	(1371)	-	375	-	(2168)	-	(1793)
Загальна сума збільшення	19369	17544	(149)	(800)	19220	16744	(479)	(224)	477	(2161)	(2)	(2386)	18890	17320	328	(2962)	19218	14358

(знецінені) фінансові активи																		
Фінансові активи на кінець періоду	108582	89213	(1181)	(1302)	107401	88181	4429	4887	(2575)	(3052)	1834	1835	112991	94101	(3756)	(4084)	109235	99011
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	107126	89213	(1141)	(1033)	106181	88181	224	252	-	-	224	252	107550	89465	(1141)	(1032)	106407	88433
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	1255	-	(38)	-	1218	-	4185	4635	(2575)	(3052)	1610	1584	5440	4635	(2612)	(3052)	2828	1584
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	108582	89213	(1181)	(1302)	107401	88181	4429	4887	(2575)	(3052)	1834	1835	112991	94101	(3756)	(4084)	109235	99011
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пояснення причин змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміни сум резервів під збитки відбуваються за рахунок зміни балансової вартості кредитів.																	
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Зміна балансової вартості відбувається за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів/траншів.																	

Тип/ознаки очікуваних кредитних збитків [компоненти]	Державні боргові інструменти утримувані [компоненти]																	
	12 місяців очікувані кредитні збитки [компоненти]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компоненти]						Тип/ознаки очікуваних кредитних збитків [компоненти]					
	Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене знецінення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	1305552	426222	-	-	1305552	426222	-	-	-	-	-	-	1305552	426222	-	-	1305552	426222
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	1305552	426222	-	-	1305552	426222	-	-	-	-	-	-	1305552	426222	-	-	1305552	426222
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	10984035	42105439	-	-	10984035	42105439	-	-	-	-	-	-	10984035	42105439	-	-	10984035	42105439
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	10985961	42984169	-	-	10985961	42984169	-	-	-	-	-	-	10985961	42984169	-	-	10985961	42984169
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1926	879130	-	-	1926	879130	-	-	-	-	-	-	1926	879130	-	-	1926	879130
Фінансові активи на кінець періоду	1307478	1305552	-	-	1307478	1305552	-	-	-	-	-	-	1307478	1305552	-	-	1307478	1305552
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	1307478	1305552	-	-	1307478	1305552	-	-	-	-	-	-	1307478	1305552	-	-	1307478	1305552
Пояснення причин змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Кредитна якість державних боргових інструментів - ОВДЗ, облігації - Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним Банком України - надають значення нульового або прямуючого до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджуючу інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику витрат в разі дефолту призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.																	

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами [компонент]																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	21832	27790	(633)	(616)	21199	27174	95	423	(80)	(346)	15	77	21927	28213	(713)	(962)	21215	27251
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	21828	27751	(632)	(608)	21196	27142	10	10	(10)	(10)	-	-	21838	27761	(642)	(618)	21196	27142
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	4	39	(1)	(8)	3	31	85	413	(70)	(336)	15	77	89	452	(70)	(344)	19	108
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	796	7067	238	(17)	(558)	7085	11	332	9	277	(2)	60	806	7404	247	260	(559)	7144
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	2523	1100	(28)	(7)	2494	1093	4	38	(2)	(30)	2	8	2527	1138	(30)	(37)	2496	1101
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	14	-	14	-	-	-	14	-	14	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(41)	9	-	8	(41)	17	61	(30)	(11)	20	49	(10)	20	(21)	(12)	28	8	7
Загальна сума збільшення	1686	(5958)	210	(17)	1896	(5974)	40	(328)	9	267	50	(62)	1726	(6286)	219	250	1945	(6036)

(знецінення) фінансових активів																		
Фінансові активи на кінець періоду	23538	21832	(423)	(633)	23095	21199	135	95	(70)	(80)	65	15	23653	21927	(493)	(713)	23160	21215
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	23509	21828	(421)	(632)	23088	21196	-	10	-	(10)	-	-	23509	21838	(421)	(642)	23088	21196
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	9	4	(2)	(1)	7	3	135	85	(70)	(70)	65	15	144	89	(72)	(70)	72	19
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	23538	21832	(423)	(633)	23095	21199	135	95	(70)	(80)	65	15	23653	21927	(493)	(713)	23160	21215
Пояснення причин змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміни сум резервів під збитки відбуваються за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.																	
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Зміни балансової вартості відбуваються за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду, в тому числі нарахування й погашення фінансових активів та їх переходи.																	

Примітка 13. Кредитні рейтинги

13.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг.
Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2	
У тисячах українських гривень	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
Фінансові активи, усього	**300 706**	**247 896**	**13 054**	**12 172**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	**300 706**	**247 896**	**13 054**	**12 172**
Кредити та аванси банкам	300 706	247 896	-	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	13 054	12 172

13.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів.
Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.
Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка.

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
У тисячах українських гривнях	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
Фінансові активи, усього	**1 437 227**	**111 516**	**36 031**	**26 876**	**52 596**	**1 314 340**	**58 435**	**15 175**	**18497**	**58 691**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	**539 670**	**111 516**	**36 031**	**26 876**	**22 768**	**8 788**	**58 435**	**15 175**	**18497**	**58 691**
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	38 980	32 793	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	6 450	2 014	1 898	-	-	-	-	-
Іпотека	817	921	1702	1 728	-	371	-	-	161	-
Кредити покупцям	106 003	66 197	14 996	11 718	8 310	7 159	1 087	769	6 370	6 914
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	8 870	7 049	8 690	7 926	11 564	261	57 348	14 406	11 967	51 777
Державні боргові інструменти утримувані	380 094	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	4 907	4 556	4 194	3 490	997	997	-	-	-	
Фінансові активи за справедливою вартістю	**897 557**	-	-	-	**29 828**	**1 305 552**	-	-	-	-
Боргові цінні папери	897 557	-	-	-	29 828	1 305 552	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	897 557	-	-	-	29 828	1 305 552	-	-	-	-

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10	
У тисячах українських гривнях	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
Фінансові активи, усього	**1 285**	**7 013**	**7 901**	-	-	-	-	-	**1 620**	**1 584**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	**1 285**	**7 013**	**7 901**	-	-	-	-	-	**1 620**	**1 584**
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-								
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 285	7 013	7 901						1 610	1 584
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 14. Матриця резерву за зобов'язаннями

14.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 31.03.2022 року

Статті	Зобов'язання за кредитами		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами		Договірні активи		Фінансові інструменти по класах - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	557 736	435 703	23 160	21 215	1 362 517	1 423 334	1 943 413	1 880 252
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	5,28	5,94	2,08	3,26	0	0	1,63	1,50

14.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 31.03.2022 року

тис.грн.

Статті	Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	1 937 876	1 874 478	677	950	661	518	4 199	4 306	1 943 413	1 880 252
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	0,67	0,55	40,90	40,28	49,95	38,70	80,59	79,73	1,63	1,50

14.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 31.03.2022 року

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість		Зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	1 975 016	1 908 466	(31 603)	(28 214)	1 943 413	1 880 252
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	1,60	1,48	-	-	1,63	1,50

Примітка 15. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

15.1. Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась-
ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБВАРТІСТЮ

15.1.1. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на кінець проміжного звітного періоду (31.03.2022 року), в тисячах українських гривень

Станом на 31.03.2022 року	ІПОТЕКА														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Простроченний статус					Простроченний статус					Простроченний статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	2 654	0	0	413	3 067	(135)	-	-	(252)	(387)	2 519	-	-	161	2 680
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2 654	-	-	413	3 067	(135)	-	-	(252)	(387)	2 519	-	-	161	2 680

Станом на 31.03.2022 року	КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	143 322	1 090	1 314	16 981	162707	(10 289)	(440)	(655)	(14 557)	(25 941)	133 034	650	659	2 423	136766
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	7 338	-	-	-	7 338	-	-	-	-	-	7 338	-	-	-	7 338
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	814	-	103	1 864	2 781	-	-	-	-	-	814	-	103	1 864	2 781
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	51 550	241	272	6 219	58282	(3 780)	(93)	(262)	(5 659)	(9 794)	47 771	148	10	560	48489
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	83 619	849	939	8 898	94306	(6 509)	(347)	(393)	(8 898)	(16147)	77 111	503	545	-	78159

Станом на 31.03.2022 року	КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	108 806	-	-	4 185	112991	(1 181)	-	-	(2 575)	(3 756)	107 625	-	-	1 610	109235
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	7 842	-	-	-	7 842	-	-	-	-	-	7 842	-	-	-	7 842
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	100 964	-	-	4 185	105149	(1 181)	-	-	(2 575)	(3756)	99 783	-	-	1 610	101393

Станом на 31.03.2022 року	ТОРГОВЕЛЬНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	23 518	55	3	77	23653	(423)	(28)	(2)	(41)	(493)	23 095	28	2	36	23160
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	4 838	-	-	-	4 838	-	-	-	-	-	4 838	-	-	-	4 838
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	18 679	55	3	77	18814	(423)	(28)	(2)	(41)	(493)	18 256	28	2	36	18321

Станом на 31.03.2022 року	ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Простроченний статус					Простроченний статус					Простроченний статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	1 009 412	1 146	1 214	19 791	1031563	(13045)	(468)	(657)	(14425)	(31594)	996 367	678	557	2 367	999969
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	439 091	-	-	-	439 091	-	-	-	-	-	439 091	-	-	-	439091
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	2 783	-	-	-	2 783	-	-	-	-	-	2 783	-	-	-	2 783
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	483 919	296	275	10 893	495383	(6 536)	(121)	(263)	(8 527)	(15 447)	477382	175	12	2367	479936
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	83 619	849	939	8 898	94 306	(6 509)	(347)	(393)	(8 898)	(16 147)	77 111	503	545	-	78 159

15.1.2. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на на початок проміжного звітного періоду (01.01.2022 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2022 року	ІПОТЕКА														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	2 806	-	399	-	3 205	(157)	-	(28)	-	(185)	2 649	-	371	-	3 020
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2 806	-	399	-	3 205	(157)	-	(28)	-	(185)	2 649	-	371	-	3 020

Станом на 01.01.2022 року	КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	97 678	1 281	745	15 463	115167	(7 629)	(664)	(268)	(13851)	(22411)	90 049	617	478	1 612	92756
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	8 993	-	-	-	8 993	-	-	-	-	-	8 993	-	-	-	8 993
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1 209	-	-	-	1 209	-	-	-	-	-	1 209	-	-	-	1 209
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	32 843	465	-	5 100	38 407	(3 167)	(314)	-	(3 488)	(6 969)	29 675	151	-	1 612	31438

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	54 633	817	745	10 363	66 557	(4 461)	(350)	(268)	(10363)	(15442)	50 171	467	478	-	51116

Станом на 01.01.2022 року	КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	89 465	-	-	4 635	94 101	(1 032)	-	-	(3 052)	(4 084)	88 433	-	-	1 584	90 017
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5 369	-	-	-	5 369	-	-	-	-	-	5 369	-	-	-	5 369
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	84 096	-	-	4 635	88 731	(1 032)	-	-	(3 052)	(4 084)	83 064	-	-	1 584	84 648

Станом на 01.01.2022 року	ТОРГОВЕЛЬНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	21 746	15	6	63	21831	(643)	(8)	(3)	(59)	(713)	21 103	8	3	5	21119
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	4 154	-	-	-	4 154	-	-	-	-	-	4 154	-	-	-	4 154

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	50	-	-	-	50	-	-	-	-	-	50	-	-	-	50
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	17 542	15	6	63	17626	(643)	(8)	(3)	(59)	(713)	16 899	8	3	5	16914
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 01.01.2022 року	ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Простроченний статус					Простроченний статус					Простроченний статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	495 317	1 596	849	20 161	517925	(10 283)	(643)	(327)	(16961)	(28214)	485 034	955	521	3 200	489 711
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	51 405	-	-	-	51 405	-	-	-	-	-	51 405	-	-	-	51 405
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1 260	-	-	-	1 260	-	-	-	-	-	1 260	-	-	-	1 260
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	388 019	781	103	9 798	398702	(5 822)	(293)	(60)	(6 599)	(12773)	382 198	488	44	3 200	385 930
У тому числі зменшення корисності фінансових активів,	54 633	817	745	10 363	66 557	(4 461)	(350)	(268)	(10383)	(15442)	50 171	467	478	-	51 16

які разом оцінені для покриття кредитних збитків															

15.2. Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась – ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

15.2.1. Фінансові активи за справедливою вартістю станом на кінець проміжного звітного періоду (31.03.2022 року), в тисячах українських гривень

Станом на 31.03.2022 року	ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	927 384	-	-	-	927 384	-	-	-	-	-	927 384	-	-	-	927 384
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	927 384	-	-	-	927 384	-	-	-	-	-	927 384	-	-	-	927 384

15.2.2. Фінансові активи за справедливою вартістю станом на початок проміжного звітного періоду (01.01.2022 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2022 року	ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	1 305 552	-	-	-	1 305 552	-	-	-	-	-	1 305 552	-	-	-	1 305 552
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1305552	-	-	-	1305 552	-	-	-	-	-	1305552	-	-	-	1305552

Примітка 16. Кошти банків

У тисячах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кошти, отримані від Національного банку України	561 000	166 000
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	-	103 376
Всього коштів банків	**561 000**	**269 376**

Сума бланкового рефінансування, отриманого від Національного банку України з метою підтримання ліквідності в рамках впровадження антикризових заходів для забезпечення безперебійної роботи банків внаслідок військової агресії російської федерації (про що зазначено в Примітці 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність), станом на 31.03.2022 року становить 75 000 тис.грн.

За рештою коштів, що отримані від НБУ за кредитами рефінансування, загальний розмір яких становить 486 000 тис. грн., Банком надано в забезпечення ОВДП ринковою вартістю 758 909 тис. грн. Станом на попередню звітну дату (31.12.2021 року) в якості забезпечення коштів, що отримані від НБУ за кредитом рефінансування, Банком були надані ОВДП ринковою вартістю 198 002 тис. грн. Справедлива (ринкова) вартість ОВДП, що були продані із зворотнім викупом за операціями РЕПО з іншими банками, становила 103 981 тис. грн. Зазначені фінансові активи обліковуються в Банку без припинення визнання (детальніше інформація наведена в Примітці 30. Потенційні зобов'язання банку, таблиця «Активи, що надані в заставу без припинення визнання»).

Примітка 17. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Юридичні особи	**822 744**	**1 054 220**
- Поточні рахунки	812 375	1 049 122
- Строкові депозити	10 369	5 098
Фізичні особи	**298 833**	**275 489**
- Поточні рахунки	116 450	106 235
- Строкові депозити	182 383	169 254
Всього коштів клієнтів	**1 121 577**	**1 329 709**

17.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

	31 березня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
У тисячах українських гривень	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	298 833	27%	275 489	21%
Професійна, наукова та технічна діяльність	58 897	5%	100 373	8%
Видобувна галузь та виробництво	16 520	2%	45 118	3%
Торгівля і комерційна діяльність	25 921	2%	30 387	2%
Фінансова та страхова діяльність	178 238	16%	146 588	11%
Будівництво та нерухомість	372 717	33%	528 403	40%
Транспорт та зв'язок	5 351	1%	18 198	1%
Сільське господарство та харчова промисловість	13 466	1%	13 143	1%
Переробна промисловість	19 124	2%	9 649	1%
Охорона здоров'я	12 265	1%	54 708	4%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	2 339	0%	2 449	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	53 785	5%		
Інше	64 121	5%	105 204	8%
Всього коштів клієнтів	**1 121 577**	**100%**	**1 329 709**	**100%**

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 березня 2022 року становила 515 460 тис.грн. або 46,0% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2021 року) 708 323 тис. грн. або 53,3% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 березня 2022 року склала 962 тис. грн. (станом на 31.12.2021 року – 911 тис. грн)

Примітка 18. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	**31 березня 2022 р.**	**31 грудня 2021 р.**
Кошти, отримані від Державної іпотечної установи	2 633	3 177
Всього інші залучені кошти	**2 633**	**3 177**

Протягом звітного та попереднього звітного періодів Банк не допускав випадки будь-якого невиконання зобов'язань перед ДІУ щодо основної суми боргу та процентів за ним.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

У тисячах гривень

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду (01.01.2021)	-	-
Формування та/або збільшення резерву	2	2
Комісії, отримані за виданими гарантіями	14	14
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1)	(1)
Інший рух	-	-
Залишок на кінець періоду (31.12.2021)	**15**	**15**
Формування та/або збільшення резерву	40	40
Комісії, отримані за виданими гарантіями	401	401
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(144)	(144)
Інший рух	(92)	(92)
Залишок на кінець періоду (31.03.2022)	**220**	**220**

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарнтії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень	**31 березня 2022 р.**	**31 грудня 2021 р.**
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	1 901	2 756
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	-	65
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами		7
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	5 930	1 591
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	31 299	33 569
Інші фінансові зобов'язання	283	182
Всього інших фінансових зобов'язань	**39 413**	**38 170**

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами як заставна вартість ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

Примітка 21. Інші зобов`язання

У тисячах гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	201	612
Нараховані витрати на виплати працівникам	4 844	5 240
Доходи майбутніх періодів	624	754
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1 053	811
Всього інших зобов'язань	**6 721**	**7 417**

Примітка 22. Субординований борг

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 100 000 тис.грн. строком на 7 років. Кошти залучені на платній основі, із щомісячною виплатою процентів за ставкою 1% річних - протягом першого року користування та 7,5% річних - протягом подальших 6 років. Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня.

Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 31.03.2022 року становить 100 080 тис.грн.

Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 31 грудня 2020 р.	**292 000 000**	**292 000**	**4 161**	**296 161**
На 31 березня 2021 р.	**292 000 000**	**292 000**	**4 161**	**296 161**
На 31 грудня 2021 р.	**292 000 000**	**292 000**	**4 161**	**296 161**
На 31 березня 2022 р.	**292 000 000**	**292 000**	**4 161**	**296 161**

У звітному та попередньому звітному періодах Банк не здійснював нової емісії акцій.

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2022 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, – відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій становить 292 000 (двісті девяносто дві тисячі) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, – відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, – відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Примітка 24. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2022 року		За період, який закінчився 31 березня 2021 року	
	1 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Процентні доходи				
Кредити та заборгованість юридичних осіб	3 596	3 596	4 029	4 029
Кредити та заборгованість фізичних осіб	13 876	13 876	8 271	8 271
Кошти в інших банках	3	3	63	63
Боргові цінні папери	32 555	32 555	7 663	7 663
Всього процентних доходів	**50 030**	**50 030**	**20 026**	**20 026**
Процентні витрати				
Строкові кошти інших банків	(10 095)	(10 095)	-	-
Строкові депозити юридичних осіб	(70)	(70)	-	-
Строкові депозити фізичних осіб	(2 903)	(2 903)	(1 901)	(1 901)
Поточні рахунки	(6 855)	(6 855)	(1 047)	(1 047)
Зобов'язання з оренди	(353)	(353)	(178)	(178)
Інші залучені кошти	(98)	(98)	(152)	(152)
Проценти за субординованим боргом	(247)	(247)	-	-
Всього процентних витрат	**(20 621)**	**(20 621)**	**(3 278)**	**(3 278)**
Чисті процентні доходи	**29 409**	**29 409**	**16 748**	**16 748**

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2022 року		За період, який закінчився 31 березня 2021 року	
	1 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касові операції	4 118	4 118	7 331	7 331
Купівля та продаж іноземної валюти	642	642	997	997
Кредитне обслуговування	2	2	4	4
Інші комісійні доходи	159	159	87	87
Всього комісійних доходів	**4 921**	**4 921**	**8 419**	**8 419**
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	(2 060)	(2 060)	(2 889)	(2 889)
Купівля та продаж іноземної валюти	(47)	(47)	(31)	(31)
Операції з цінними паперами	(43)	(43)	(20)	(20)
Інші комісійні витрати	(192)	(192)	-	-0
Всього комісійних витрат	**(2 342)**	**(2 342)**	**(2 940)**	**(2 940)**
Чистий комісійний дохід/витрати	**2 579**	**2 579**	**5 479**	**5 479**

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

Примітка 26. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2022 року		За період, який закінчився 31 березня 2021 року	
	1 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	12	12	12	12
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	181	181	-	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	12	12	-	-
Дохід від припинення визнання фінансових активів	91	91	9 795	9 795
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	402	402	871	871
Усього операційних доходів	**698**	**698**	**10 678**	**10 678**

Примітка 27. Інші адміністративні та інші операційні витрати

27.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2022 року		За період, який закінчився 31 березня 2021 року	
	1 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Заробітна плата та премії	(23 169)	(23 169)	(19 216)	(19 216)
Нарахування на фонд заробітної плати	(4 840)	(4 840)	(3 994)	(3 994)
Інші виплати працівникам	(107)	(107)	(473)	(473)
Усього витрат на утримання персоналу	**(28 116)**	**(28 116)**	**(23 683)**	**(23 683)**

27.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2022 року		За період, який закінчився 31 березня 2021 року	
	1 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Амортизація основних засобів	(2 087)	(2 087)	(917)	(917)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(307)	(307)	(1 452)	(1 452)
Амортизація активу з права користування	(3 231)	(3 231)	(982)	(982)
Усього витрат на амортизацію	**(5 625)**	**(5 625)**	**(3 351)**	**(3 351)**

27.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2022 року		За період, який закінчився 31 березня 2021 року	
	1 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(1 687)	(1 687)	(2 278)	(2 278)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(42)	(42)	(143)	(143)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(1 277)	(1 277)	(573)	(573)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 204)	(1 204)	(2 359)	(2 359)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(33)	(33)	-	-
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(283)	(283)	(318)	(318)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(160)	(160)	(19)	(19)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(246)	(246)	(36)	(36)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(602)	(602)	(516)	(516)
Професійні послуги	(169)	(169)	(540)	(540)
Витрати на маркетинг та рекламу	(873)	(873)	(476)	(476)
Витрати зі страхування	(3)	(3)	(10)	(10)
Витрати на спонсорство та доброчинність	(200)	(200)	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 469)	(3 469)	(1 312)	(1 312)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	**(10 248)**	**(10 248)**	**(8 580)**	**(8 580)**

До складу інших адміністративних та операційних витрат включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

Примітка 28. Витрати з податку на прибуток

28.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2022 року		За період, який закінчився 31 березня 2021 року	
	1 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(3)	(3)	42	42
Усього витрати з податку на прибуток	(3)	(3)	42	42

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2022 року та станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2021 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Протягом проміжного звітного періоду та попереднього звітного періоду ставка податку прибуток не змінювалася та становила 18%.

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2022 року		За період, який закінчився 31 березня 2021 року	
	1 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн.	(13 962)	(13 962)	(3 097)	(3 097)
Прибуток (збиток) за період, тис.грн.	(13 962)	(13 962)	(3 097)	(3 097)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000 000	292 000 000	292 000 000	292 000 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,05)	(0,05)	(0,01)	(0,01)

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури. В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату існує ряд судових проваджень, за якими Банк виступає як відповідач. Зазначені судові справи мають характер майнових (4 справи) та одного трудового спорів, за деякими з таких позовів існує ймовірність понесення Банком збитків в сумі, що не перевищує 900 тис. грн.

Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Потенційні податкові зобов'язання.

Система оподаткування в Україні характеризується частими змінами у фіскальному законодавстві та обов'язком сплати численної кількості податків. Податкове законодавство України містить положення, які можуть бути інтерпретовані неоднозначно або припускають множинного трактування прав та обов'язків платників податків, що спричинює виникнення протиріччя у трактуванні норм законодавства між органами фіскальної служби та платниками податків, незалежно від їх організаційно правової форми. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

В цілому, політика Банку щодо ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк виконує вимоги податкового законодавства, та, виходячи з проведеного ним аналізу застосованої практики, має обґрунтовані аргументи, які дозволяють керівництву стверджувати, що підходи податкових трактувань, які застосовуються під час декларування податку на прибуток, є правомірними, та такими, що будуть прийнятними для податкових органів. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

В результаті наявності в податковому законодавстві положень, що дозволяють більш ніж один варіант їх тлумачення, а також внаслідок історично сформованої практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, в тому числі спрямованого на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на звітну та на попередню звітну дату контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів і нематеріальних активів в Банку відсутні.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 31 березня 2022 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. Непогашені зобов'язання на звітні дати були такими:

У тисячах гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Зобов'язання з кредитування	76 516	61 286
Гарантії надані	27 317	400
Резерв за зобов'язаннями	(42)	(2)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	**103 791**	**61 684**

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Кредитні зобов'язання включають в себе невикористану частину коштів, що можуть бути надані Банком згідно з умовами укладених договорів та у відповідності до встановлених лімітів, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку.

У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Українські гривні	103 791	61 684
Долари США	-	-
Всього	**103 791**	**61 684**

Активи, надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2022 р. Активи, надані у заставу	31 березня 2022 р. Забезпечене зобов'язання	31 грудня 2021 р. Активи, надані у заставу	31 грудня 2021 р. Забезпечене зобов'язання
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	10	758 909	561 000	301 983	269 376
Всього		**758 909**	**561 000**	**301 983**	**269 376**

Станом на 31.03.2022 року сума в розмірі 758 909 тис. грн. є забезпеченням за кредитом рефінансування, що отриманий в НБУ. Станом на 31 грудня 2021 року така сума становила 301 983 тис. грн. та являла собою забезпечення за кредитом рефінансування від НБУ та за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 16. Кошти банків).

Будь яких інших застав та обтяжень цінних паперів, а також обмежень володіння, користування та розпорядження, – не існує.

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

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 їх юридичній формі.

31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	-	383	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами на звітну дату	-	(16)	-	-
Інші активи	-	-	72	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 2%)	15 090	2 250	461 860	105
Інші зобов'язання	-	-	7 490	-
Субординований борг (ставка 1%)	100 081	-	-	-

31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	28	-	-
Процентні витрати	(391)	(12)	(3 204)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(16)	-	(2)
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	-	40	-	(1)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(50)	(141)	(17 719)	(13)
Комісійні доходи	7	14	832	-
Комісійні витрати	-	-	(10)	-
Інші операційні доходи	-	-	1	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(401)	-

31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

Станом на звітну дату (31.03.2022 року) Банк не має зобов'язань та інших прав за операціями з пов'язаними сторонами.

31.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	358	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	-	-

31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Інші активи	-	-	2	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 2%)	8 059	5 303	622 920	27
Інші зобов'язання	-	-	7 792	-
Субординований борг (ставка 1%)	100 080	-	-	-

31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	1	3 056	-
Процентні витрати	(1)	(671)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	1	(2)	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	271	-
Комісійні доходи	-	1 113	-
Інші операційні доходи	1	1	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(1)	(263)	-

31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

Станом на 31.12.2021 року Банк не мав зобов'язань та інших прав за операціями з пов'язаними сторонами.

31.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	17	2 800	-

31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	31 березня 2022 року		31 березня 2021 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(2 034)	(464)	(2 450)	(341)
Всього	**(2 034)**	**(464)**	**(2 450)**	**(341)**

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви забезпечень за відпустками.

У відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними.

Примітка 32. Події після дати балансу

Між датою складання звітного балансу (31.03.2022 року) і датою затвердження цієї проміжної фінансової звітності Національний банк України вперше від початку повномасштабного вторгнення Росії підвищив облікову ставку одразу на 15 в.п. (з 10% до 25%, з 03.06.2022 року). Національний банк очікує, що підвищення облікової ставки до 25% буде достатнім для послаблення тиску на валютному ринку та стабілізації інфляційних очікувань, що в перспективі створить передумови для переходу до циклу зниження облікової ставки. Такий крок також є необхідним для підтримання курсової стабільності, що за нинішніх обставин залишається важливою передумовою забезпечення цінової та фінансової стабільності.

Як було зазначено в Примітці 2. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність» та в розділі «Безперервність діяльності» Примітки 3. «Основи подання фінансової звітності», 24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, в результаті чого Указом Президента України був введений воєнний стан, дія якого в травні 2022 року була продовжена до 23.08.2022 року.

З метою мінімізації системних ризиків, убезпечення обставин, що могли б загрожувати стабільності банківської та фінансової системи країни, Національним банком було впроваджено ряд антикризових заходів для забезпечення безперебійної роботи банків України та був розширений доступ для підтримання ліквідності банків на строк до одного року, в тому числі банки мали можливість отримати бланкове рефінансування в обсязі, що не перевищує 30% залишків коштів фізичних осіб станом на 23.02.2022 року. Протягом проміжного звітного періоду до звітної дати Блансу (31.03.2022) Банком було отримано бланкове рефінансування в розмірі 75 000 тис. грн та рефінансування під заставу ОВДП в сумі 320 000 тис. грн., в результаті чого загальна сума залучених від НБУ коштів станом на 31.03.2022 року склала 561 000 тис. грн. (Примітка 16. Кошти банків)

Станом на дату випуску цієї звітності Банком достроково погашений переважний обсяг кредитів рефіннансування, залишок заборгованості перед НБУ становить 125 000 тис. грн.

Банк немає потреби в залученні додаткових коштів від регулятора, при цьому Банк має намір здійснити остаточне дострокове погашення кредитів рефінансування в повному обсязі протягом найближчого місяця.

На засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства «Рюрік» (Рішення рейтингового комітету №22/05/31-01-UNEXB-КРП-002-ОН від 31.05.2022 р.) згідно планової процедури оновлення рейтингової оцінки було прийнято Рішення про підтвердження АТ «ЮНЕКС БАНК» довгострокового кредитного рейтингу позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії та зміну прогнозу на «у розвитку». Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Прогноз «у розвитку» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

АТ «ЮНЕКС БАНК», в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Ключовим пріоритетом є зупинення бойових дій, досягнення миру і збереження суверенітету держави. Стабілізація ситуації найближчим часом залежить від успіхів Збройних сил України на фронті, від успішності дій, яких вживає Уряд, в тому числі на дипломатичному рівні, від обсягу підтримки для України зі сторони міжнародної спільноти, що виражається як в наданні фінансової підтримки, так і в своєчасному забезпеченні зброєю і в запровадженні жорстких санкцій проти російської федерації. Досягнення історичної перемоги над окупантом залежить і від багатьох інших факторів, які впливатимуть на швидкість настання миру та ефективного відродження економіки, в тому числі заходи Уряду на відновлення роботи вітчизняного бізнесу в усіх можливих формах, запроваджені заходи й підтримка з боку НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінансових установ, консолідована взаємодія влади з представниками країн-партнерів, ефективність інструментів впливу на росію, які застосовує Україна та антивоєнна коаліція, потенціал російської економіки та її армії тощо.

Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (31.03.2022 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 11 липня 2022 року.

Світок Іван
Голова Правління

Шиманська С.М.
Головний бухгалтер