

**Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 березня 2022 р.**  
(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>АКТИВИ</b>			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	175905	129719
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	295640	313041
4	Інвестиції в цінні папери	6	1816496	1974202
5	Похідні фінансові активи	22	88	25
6	Інвестиційна нерухомість		48669	48669
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		223	223
8	Основні засоби та нематеріальні активи		102455	105955
9	Інші активи	7,8	66148	15485
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>		<b>2505624</b>	<b>2587319</b>
<b>11</b>	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
12	Кошти банків		1314309	1158496
13	Кошти клієнтів	10	852695	1091833
14	Похідні фінансові зобов'язання	22	0	212
15	Відстрочені податкові зобов'язання	19	2369	2363
16	Резерви за зобов'язаннями	11	790	962
17	Інші зобов'язання	12,13	8148	11731
18	Субординований борг		119819	114039
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2298130</b>	<b>2379636</b>
<b>20</b>	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
21	Статутний капітал		200100	200100
22	Емісійні різниці		12	12
23	Резервні та інші фонди банку		23613	22595
24	Резерви переоцінки		20974	20974
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		( 37205)	( 35998)
<b>26</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>207494</b>	<b>207683</b>
<b>27</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2505624</b>	<b>2587319</b>

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 10 " червня 2022 року

Ріяко Н.М. (050)4000022  
(прізвище виконавця, номер телефону)

**В.О. Голови Правління**  
**Головний бухгалтер**



*(Handwritten signature of V.O. Roginskyi)*  
*(Handwritten signature of N.M. Riako)*

**Рогинський В.О.**  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Ріяко Н.М.**  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)**

**за 1 квартал 2022 р.**

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Примітки	1 квартал 2022 р.	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	1 квартал 2021 р.	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4		5	
1	Процентні доходи	14	58531	58531	18732	18732
2	Процентні витрати	14	( 34288)	( 34288)	( 9724)	( 9724)
	<b>Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)</b>		<b>24243</b>	<b>24243</b>	<b>9008</b>	<b>9008</b>
3	Комісійні доходи	15	3260	3260	2877	2877
4	Комісійні витрати	15	( 860)	( 860)	( 749)	( 749)
5	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковую-ються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	( 59485)	( 59485)	( 2080)	( 2080)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		38082	38082	16552	16552
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		5059	5059	( 1348)	( 1348)
8	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	5,7	5287	5287	( 2515)	( 2515)
9	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	11	172	172	( 43)	( 43)
10	Інші операційні доходи	16	15950	15950	5455	5455
11	Витрати на виплати працівникам	17	( 21944)	( 21944)	( 12430)	( 12430)
12	Витрати зносу та амортизація	17	( 3508)	( 3508)	( 3737)	( 3737)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	17	( 6439)	( 6439)	( 7102)	( 7102)
<b>14</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>( 183)</b>	<b>( 183)</b>	<b>3888</b>	<b>3888</b>
15	Витрати на податок на прибуток	19	( 6)	( 6)	34	34
16	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		<b>( 189)</b>	<b>( 189)</b>	3922	3922
17	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>( 189)</b>	<b>( 189)</b>	<b>3922</b>	3922

18	<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК						
19	<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>( 189)</b>	<b>( 189)</b>	<b>3922</b>	<b>3922</b>
20	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	20	( 0,05)	( 0,05)	1,11	1,11

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 10 " червня 2022 року

**В.о. Голови Правління**

**Рогинський В.О.**

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О. (066)6444227

**Головний бухгалтер**

**Ряко Н.М.**

(прізвище виконавця, номер телефону)



**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 1 квартал 2022 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31.12.2020 р.		200100	12	21182	21210	( 55227)	187277
2	Скоригований залишок на 01.01.2021 р.		200100	12	21182	21210	( 55227)	187277
3	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	3922	3922
4	прибуток (збиток) за 1 квартал 2021 рік		0	0	0	0	3922	3922
5	Інший сукупний дохід		0	0	1413	0	( 1413)	0
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	1413	0	( 1413)	0
5	Залишок на 31.03.2021 р.		200100	12	22595	21210	( 52718)	191199
6	Залишок на 31.12.2021 р.		200100	12	22595	20974	( 35998)	207683
7	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	( 189)	( 189)
8	прибуток (збиток) за 1 квартал 2022 рік	20	0	0	0	0	( 189)	( 189)
9	Інший сукупний дохід		0	0	1018	0	( 1018)	0
10	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	1018	0	( 1018)	0
11	Залишок на 31.03.2022 р.		200100	12	23613	20974	( 37205)	207494

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 10 " червня 2022 року

**В.о. Голови Правління**

**Рогинський В.О.**

(підпис, ініціали, прізвище)

**Головний бухгалтер**

**Ріяко Н.М.**

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О. (066)6444227  
(прізвище виконавця, номер телефону)



**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 1 квартал 2022 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	1 квартал 2022 р.	1 квартал 2021 р.
1	2	3	4	5
1	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	19	( 183)	3888
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		3508	3737
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,7	( 5287)	2515
6	Амортизація дисконту/(премії)		60015	7 423
7	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		( 2376)	585
8	Результат операцій з іноземною валютою		( 38082)	( 16552)
9	(Нараховані доходи)	5	( 8048)	( 5817)
10	Нараховані витрати	10	2046	1072
12	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		( 13646)	( 4004)
14	<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>( 2053)</b>	<b>( 7153)</b>
15	<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
16	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		( 23452)	( 23806)
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	21940	( 8615)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	( 50815)	934
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	( 79)	1640
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	201110	60105
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	( 236288)	( 97525)
22	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	( 189)	43
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	( 2104)	( 1419)
24	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	( 938)	1168
25	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>( 92868)</b>	<b>( 74628)</b>
26	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>( 92868)</b>	<b>( 74628)</b>
27	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			

28	Придбання цінних паперів	6	( 518000)	( 315)
29	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	643000	349
30	Придбання основних засобів		( 1)	( 13)
31	Придбання нематеріальних активів		( 7)	( 315)
32	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>124992</b>	<b>( 294)</b>
33	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
34	Погашення частки орендного зобов'язання		( 539)	( 815)
35	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>( 539)</b>	<b>( 815)</b>
36	<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>7966</b>	<b>52496</b>
37	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		39550	( 23241)
38	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	4	<b>137762</b>	<b>100539</b>
39	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	4	<b>177312</b>	<b>77298</b>

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (1407 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 10 " червня 2022 року

Ріяко Н.М. (050)4000022  
(прізвище виконавця, номер телефону)

**В.о. Голови Правління**  
**Головний бухгалтер**



**Рогинський В.О.**

(підпис, ініціали, прізвище)

**Ріяко Н.М.**

(підпис, ініціали, прізвище)

## **Примітка 1. Інформація про банк**

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 31 березня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 31 березня 2022 р. та на 31 грудня 2021 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 10 червня 2022 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 березня 2022 р. становила 142 особи, станом на 31 грудня 2021 р. - 141 особу.



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

24 лютого 2022 року Росія вторглася в Україну. Велика кількість загиблих, руйнування житла та інфраструктури, гуманітарна катастрофа величезного масштабу мають руйнівні економічні наслідки.

Через обмеження в зборі статистичних даних під час війни точні дані про економічну активність практично відсутні, але прогнози дають Україні падіння ВВП у 2022 році від -10% (МВФ) до -35-40% (попередній прогноз українського уряду) за умови, що окуповані Росією території не розширюватимуться, а активна фаза війни не триватиме довше за кілька місяців. Більшість аналітичних центрів, банків та рейтингових агентств проєктують свої прогнози у цьому діапазоні. Ці цифри, хоч і не підтвержені офіційними даними, відповідають зниженню споживання електроенергії приблизно на 35% (опубліковано ДТЕК).

Ділова активність в перші тижні війни призупинилася, і далі відновлюється дуже повільно. Понад половина компаній-членів Європейської бізнес-асоціації в Україні припинили або призупинили свою діяльність у воєнний час (57%). Серед меншого бізнесу ситуація є схожою. За даними опитування КШЕта Gradus, близько 39% компаній зупинили свою діяльність і ще 20% практично не працюють. Обережне відновлення спостерігається з середини березня, коли компанії відновили роботу у відносно безпечних західних та центральних регіонах. Ця хвиля посилилася на початку квітня після звільнення від російських військ Київської, Чернігівської та Сумської областей.

Експортні можливості сильно скоротилися у зв'язку з блокування російським флотом українських портів, бойовими діями, що розгорнулися у східному та південному регіонах, та масштабним логістичним колапсом. Міністерство економіки повідомило в прес-релізі про березневий експорт у розмірі \$2,7 млрд (50% від лютогового обсягу) та імпорт у розмірі \$1,8 млрд (30% від лютогового обсягу). Чверть експорту склала залізна руда, тоді як експорт металів майже припинився. Експорт сільськогосподарської продукції знизився вчетверо порівняно з лютим.

Імпорт скоротився не лише через логістичні проблеми та скорочення попиту, а й через заборону на некритичні імпорتنі операції, запроваджену Національним банком України, щоб уникнути волатильності валюти. Дозволявся імпорт лише «критичних товарів» із спеціального списку, а також операції держави. Хоча список «критичних товарів» поступово розширюється, у середньостроковій перспективі споживчий та інвестиційний попит залишиться дуже пригніченим, що не дозволить імпорту відновитись.

Дані інфляції, опубліковані Державною службою статистики, показують зростання споживчих цін у березні на 4,5% порівняно з лютим. У річному вираженні зростання цін, ймовірно, опиниться, швидше за все, у районі 15-20%. Зараз зростання цін стримується адміністративними заходами, такими як регульовані ціни на пальне, газ, опалення та електроенергію, а також фіксованим обмінним курсом. З поступовим ослабленням обмежень дуже можливе зростання інфляції. Вона буде зумовлена цінами на пальне та енергію, зростанням виробничих витрат, дефіцитом деяких товарів, включаючи продукти харчування, що вироблялися раніше у південних регіонах України, а також суттєвим пом'якшенням грошово-кредитної політики, якого важко уникнути за нинішніх умов. Проте значне зниження споживчого попиту, спричинене масовою міграцією, падінням доходів та різкою зміною споживчих звичок, чинитиме суттєвий тиск на ціни.

Банківський сектор втратив значну частину своїх активів у регіонах, що постраждали від війни, а також, за попередніми оцінками кількох банків, 50-70% грошового потоку від кредитів (відсотки та погашення). Проблеми з ліквідністю були успішно вирішені завдяки наданню НБУ бланкових кредитів рефінансування. До кінця війни було скасовано норми пруденційного регулювання (вимоги до капіталу, ліквідності, кредитного ризику).

Знецінення валюти було незначним завдяки блискавичній реакції Національного банку України. Офіційний обмінний курс одразу після вторгнення було зафіксовано на рівні 29,25 грн/дол. США, а негайна заборона на операції в іноземних валютах послабила тиск на гривню. Курс чорного готівкового ринку на початок квітня становив 31-33 UAH/USD, в межах 10% від офіційного.

Протягом звітнього періоду Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку, дотримував економічні нормативи та вимоги щодо обов'язкового резервування та капіталу.

За підсумками звітнього періоду, активи Банку станом на кінець дня 31 березня 2022 року складають 2505,6 млн. грн.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 1 кварталу 2022 року збільшилася на 1,0% (до 35,57 млн.грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців зменшилася на 7,9% (до 267,6 млн.грн.)

Протягом звітнього року ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 33,3% (до 74,2 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ зменшилися на 14,3% (до 134,77 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб та підприємців зменшилися на 16,7% ( до 368,2 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб збільшилися у 2,5 рази ( до 57,62 млн. грн.)

Реакція Національного банку була швидкою реакцією на підвищені ризики відтоку валюти та капіталу. НБУ блискуче виконав свою роботу, і навіть у розпал війни українська банківська система продовжує працювати. 24 лютого 2022 НБУ вирішив відкликати ліцензію у російських державних банків – два банки (дочірні компанії російського Сбербанку та Внешкономбанку) були закриті. Інші банки, які належать російським фізичним особам (Альфа-Банк, Форвард Банк, ПІН Банк), чекають рішення щодо своєї долі. Можливі сценарії – від тимчасової зміни керівництва банку до націоналізації банків.

Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності дотримувався принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів і регулятора.

Для підтримки ліквідності українських банків НБУ відкрив безлімітні бланкові кредити рефінансування. З 24 лютого таких кредитів було видано на 137 млрд грн. Банківські безготівкові операції не були обмежені, а НБУ разом з українськими банками зумів попередити паніку та зберегти роботу системи електронних платежів.

Коли іноземні операції банків та операції із пов'язаними сторонами були суворо обмежені, пруденційні нормативи та норми звітності були різко пом'якшені. Щоб система працювала, НБУ прибрав санкції за порушення вимог до капіталу, нормативів ліквідності та кредитного ризику, обмежень валютної позиції та звітності. У той же час ці порушення мають бути пояснені, а плани стійкості та відновлення мають бути надані НБУ протягом 14 робочих днів. Усі заходи щодо макропруденційного регулювання, включаючи оцінку стабільності банків та управління резервами, були відкладені до кінця війни.

Швидкі та продумані рішення НБУ в перший день повномасштабного вторгнення попередили фінансову кризу та зберегли банківську систему платежів. Податки та прибутки державних підприємств за 2021 рік разом зі швидкими позиками та допомогою від МФО та двосторонніх партнерів допомогли профінансувати бюджетні видатки першого місяця війни.

### **Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.**

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність складалася за проміжний період (1 квартал 2022 року) на підставі даних файлу А4Х з урахуванням коригуючих проводок за проміжний період, з дотриманням тих положень Облікової політики Банку та методів обчислення, що використовувались під час складання фінансової звітності Банку за 2021 рік.

Враховуючи те, що всі користувачі проміжної фінансової звітності мають доступ до останнього річного фінансового звіту проміжна фінансова звітність не містить відносно несуттєвої оновленої інформації, наведеної у примітках до останнього річного фінансового звіту.

#### **До складу скороченої проміжної звітності включено:**

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);  
(подається станом на 31.03.2022 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2021)
- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);  
(подається за 1 квартал 2022 р. та порівняльний звіт за 1 квартал 2021 року.
- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);  
(подається наростаючим підсумком на 31.03.2022 з початку 2022 року та наростаючим підсумком на 31.03.2021 з початку 2021 року)
- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;  
(подається наростаючим підсумком з початку 2022 року на 31.03.2022 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2021 року на 31.03.2021)

Крім того, проміжна скорочена фінансова звітність включає пояснювальні примітки, до складу яких **обов'язково** включаються:

- "Інформація про банк";
- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";
- "Основи подання подання проміжної скороченої фінансової звітності";
- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);
- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);
- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";
- "Похідні фінансові інструменти і хеджування";
- "Операції з пов'язаними особами";
- "Операційні сегменти";
- "Події після дати балансу";

Через відсутність суттєвих змін після 31.12.2021 р. Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної фінансової звітності такі примітки:

- "Управління фінансовими ризиками";
- "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

Примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) та проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складаються, якщо дані статей проміжних скорочених звітів змінилися **суттєво** (на 10 % та більше) у порівнянні з даними тих самих статей річної фінансової звітності та/або мають якісні ознаки, що впливають на розуміння змін у фінансовому стані та в результатах діяльності Банку користувачами фінансової звітності.

За критеріями суттєвості, визначеними Банком, перелік пояснювальних приміток доповнено:

а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) такими примітками:

- "Грошові кошти та їх еквіваленти";
- "Кредити та заборгованість клієнтів";
- "Інвестиції в цінні папери";
- "Інші фінансові активи";
- "Інші активи";
- "Кошти банків";
- "Кошти клієнтів"
- "Резерв за зобов'язаннями";
- "Інші фінансові зобов'язання"
- "Інші зобов'язання"

б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) такими примітками:

- "Процентні доходи та витрати";
- "Комісійні доходи та витрати";
- "Інші операційні доходи";

- "Адміністративні та інші операційні витрати";
- "Витрати на податок на прибуток";
- "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток"

Протягом 1 кварталу 2022 року не відбувалось суттєве списання/визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів", суттєве переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на іншій, зміни цілей та політики управління фінансовими ризиками.

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

***МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).***

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика.

Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоригованої з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальній ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сумі нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж необхідно відображати збиток.

Банк планує застосовувати даний стандарт до гарантій виконання зобов'язань, випущених Банком, і в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

***Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).*** Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

- Дата вступу в силу: Дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати вірогідність відшкодування активу на кожному звітну дату та представляти інформацію про конкретний актив в примітках до фінансової звітності.
- Маржа за передбачені договором послуги, яка відноситься на інвестиційні послуги: Слід виділити одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду як страхового покриття, так і інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами і по інших договорах з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати в якості грошових потоків в межах договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страхувальника.

- Придбані договори перестрашування - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні за обтяжливою групою базових договорів страхування або по додаванню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестрашування і визнати прибуток за такими договорами перестрашування.

Сума збитку, відшкодованого за договором перестрашування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестрашування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестрашування визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.

- Інші поправки - Інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестрашування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17; включення платежів і надходжень по податку на прибуток, що відносяться на конкретного страхувальника, за умовами договору страхування в грошові потоки по виконанню договорів; вибіркоче звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

***Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).***

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

***Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).***

Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду.

Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал.

«Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

***Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - перенесення дати вступу в силу - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 15 липня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).***

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 щодо класифікації зобов'язань на короткострокові та довгострокові були випущені в січні 2020 року з первинною датою вступу в силу з 1 січня 2022 року. Проте в зв'язку з пандемією COVID-19 дата вступу в силу була перенесена на один рік, щоб надати компаніям більше часу для впровадження змін, пов'язаних з класифікацією, в результаті внесення поправок в рекомендації.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

*«Дохід, отриманий до початку цільового використання», «Обтяжливі договори - Витрати на виконання договору», «Посилання на Концептуальні засади» - поправки з обмеженою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 16, МСФЗ (IAS) 37 і МСФЗ (IFRS) 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ за 2018-2020 рр. - поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 (випущена 14 травня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше дати).*

Поправка в МСФЗ (IFRS) 16 забороняє організаціям віднімати з вартості об'єкта основних засобів будь-які доходи, отримані від продажу об'єктів, вироблених в той момент, коли організація готує даний актив до передбачуваного використання.

Доходи від продажу таких об'єктів, разом з витратами на їх виробництво, тепер визнаються в прибутку чи збитку. Організація буде застосовувати МСФЗ (IAS) 2 для оцінки вартості таких об'єктів. У вартість туру не буде включати амортизацію такого випробованного активу, оскільки він ще не готовий до передбачуваного використання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 16 також пояснюється, що організація «перевіряє належне функціонування активу», коли вона оцінює технічну і фізичну ефективність даного активу. Фінансова ефективність цього активу не має значення для такої оцінки. Таким чином, актив може експлуатуватися в спосіб, визначений управлінським персоналом і підлягає амортизації до того, як він досягне рівня операційної ефективності, очікуваної керівництвом.

У поправці до МСФЗ (IAS) 37 дається роз'яснення поняття «витрати на виконання договору». У поправці пояснюється, що прямі витрати на виконання договору включають в себе додаткові витрати на виконання такого договору; і розподіл інших витрат, безпосередньо відносяться до виконання договорів. У даній поправці також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, використаним при виконанні договору, а не за активами, виділеним для його виконання.

МСФЗ (IFRS) 3 був доповнений з включенням в нього посилання на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року, що дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання в результаті об'єднання бізнесу. До прийняття даної поправки МСФЗ (IFRS) 3 включав вказівку на Концептуальні засади фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 3 доданий новий виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань.

Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21, а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелося б визнавати деякі зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСФЗ (IAS) 37.

Таким чином, відразу ж після придбання, організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, що не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що покупець не зобов'язаний визнавати умовні активи, які визначаються згідно з МСФЗ (IAS) 37, на дату придбання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 9 розглядається питання про те, які платежі слід включати в «10% -е тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати або платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Відповідно до даної поправки витрати або платежі на користь третіх сторін не включатимуться до «10% -о тестування».

Внесено поправки в ілюстративний приклад 13, що додається до МСФЗ (IFRS) 16: виключений приклад платежів орендодавця, що відносяться до поліпшень орендованого майна. Дана поправка зроблена для того, щоб уникнути будь-якого потенційного нерозуміння щодо методу обліку стимулюючих платежів по оренді.

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію.

У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організаціям, який застосував виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися до асоційованим організаціям та спільним підприємствам, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

Скасовано вимогу, згідно з яким організації повинні були виключати грошові потоки для цілей оподаткування при оцінці справедливої вартості відповідно до МСФЗ (IAS) 41. Ця поправка повинна забезпечити відповідність вимогу, що міститься в стандарті, про дисконтування грошових потоків після оподаткування.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

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

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	40138	47905
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	52715	7195
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	84460	82662
3,1	України	84310	82354
3,2	інших країн	150	308
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	( 1407)	( 8043)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	175905	129719

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було.

Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 31.03.2022 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 84460 тис. грн. (станом на 31.12.2021 р. - 82662 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	( 8043)	( 2138)
2	(Збільшення) /зменшення залишків	6624	( 5901)
3	Вплив змін валютних курсів	12	( 5)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	( 1407)	( 8043)

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	137762	100540
2	(Збільшення) /зменшення валової балансової вартості протягом періоду	8435	39743
3	Курсові різниці	31115	( 2521)
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	177312	137762

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.03.2022 р.  
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	92852
2	Стандартний рейтинг	84286
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	174
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	177312

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2021 р.  
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	55100
2	Стандартний рейтинг	45426
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	37236
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	137762



## Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	295640	313041
1,1	Кредити, надані юридичним особам	272652	292363
1,2	Кредити, надані фізичним особам	36328	34407
1,3	Іпотечні кредити	806	845
1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 14146)	( 14574)
2	Усього кредитів за мінусом резервів	295640	313041

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 31.03.2022 р. - 5906 тис. грн. (на 31.12.2021 р. - 2441 тис. грн.)

Протягом 1 кварталу 2022 р. відбулося повне погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості на загальну суму 14911 тис. грн., зазначені повернення визнані у складі інших операційних доходів. (Частково погашено у 2021 р. - 4015 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	279986	19177	10623	309786
2	Мінімальний кредитний ризик	279986	19177	511	299674
3	Високий кредитний ризик	0	0	2498	2498
4	Дефолтні активи	0	0	7614	7614
5	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	279986	19177	10623	309786
6	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 4137)	( 44)	( 9965)	( 14146)
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	275849	19133	658	295640

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	293923	24191	9501	327615
2	Мінімальний кредитний ризик	293728	24191	2514	320433
3	Низький кредитний ризик	191	0	0	191
4	Середній кредитний ризик	4	0	0	4
6	Дефолтні активи	0	0	6987	6987
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	293923	24191	9501	327615
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 5152)	( 68)	( 9354)	( 14574)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	288771	24123	147	313041

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.03.2022 р. та на 31.12.2021 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2022 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2021 р.	( 5152)	( 68)	( 9354)	( 14574)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	( 173)	0	0	( 173)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	97	5	20	122
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	1091	19	( 2346)	( 1236)
4,1	переведення до стадії 1	1086	0	( 5)	1081
4,2	переведення до стадії 2	0	19	0	19
4,3	переведення до стадії 3	5	0	( 2341)	( 2336)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	1715	1715
6	Курсові різниці	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	( 4137)	( 44)	( 9965)	( 14146)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2020 р.	( 876)	( 52)	( 22452)	( 23380)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	( 1916)	( 189)	( 966)	( 3071)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	132	239	6672	7043
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	( 2144)	( 66)	( 5076)	( 7286)
4,1	переведення до стадії 1	( 1781)	123	( 2)	( 1660)
4,2	переведення до стадії 2	( 365)	( 189)	0	( 554)
4,3	переведення до стадії 3	2	0	( 5074)	( 5072)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	( 558)	( 558)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	12641	12641
7	Курсові різниці	( 348)	0	385	37
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	( 5152)	( 68)	( 9354)	( 14574)

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2022 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2021	293923	24191	9501	327615
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	24537	0	0	24537
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	( 58158)	( 1876)	( 20)	( 60054)
4	Переведення до стадії 1	14013	( 3409)	516	11120
5	Переведення до стадії 2	3409	271	0	3680
6	Переведення до стадії 3	( 516)	0	132	( 384)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	0	0
8	Курсові різниці	2778	0	494	3272
9	Валова балансова вартість на 31.03.2022	279986	19177	10623	309786

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2020	124263	35366	30213	189842
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	161054	5189	2651	168894
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	( 173200)	( 27422)	( 11604)	( 212226)
4	Переведення до стадії 1	186853	3680	2	190535
5	Переведення до стадії 2	( 4019)	7378	0	3359
6	Переведення до стадії 3	( 2)	0	1325	1323
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	( 12641)	( 12641)
8	Курсові різниці	( 1026)	0	( 445)	( 1471)
9	Валова балансова вартість на 31.12.2021	293923	24191	9501	327615

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Станом на 31.03.2022 р.		Станом на 31.12.2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	1005	0	1219	0
2	Виробництво харчових продуктів	79982	26	117602	36
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	12001	4	12756	3
4	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	23820	8	37353	11
5	Будівництво будівель	14545	5	10807	3
6	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	103169	33	94069	29
7	Наземний і трубопровідний транспорт	16395	5	5697	2
8	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	8680	3	40	0
9	Фізичні особи	37134	12	35252	11
10	Інші	13055	4	12820	4
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	309786	100	327615	100

Станом на 31 березня 2021 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.03.2021 року становить 151331 тис. грн. або 76 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2020 року становить 149382 тис. грн. або 80% від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 1 квартал 2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	26882	931	0	27813
2	Кредити, що забезпечені:	245770	35397	806	281973
2,1	грошовими коштами	10453	0	0	10453
2,2	нерухомим майном	109559	33964	498	144021
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	17232	17901	498	35631
2,3	іншими активами	125758	1433	0	127191
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	272652	36328	806	309786

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 38047 тис. грн.
- легковий транспорт - 17362 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 9099 тис.грн.
- обладнання - 62683 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	29754	800	0	30554
2	Кредити, що забезпечені:	262609	33607	845	297061
2,1	грошовими коштами	58659	0	0	58659
2,2	нерухомим майном	108392	32131	845	141368
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	18113	12911	845	31869
2,3	іншими активами	95558	1476	0	97034
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	292363	34407	845	327615

(Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 31975 тис. грн.
- легковий транспорт - 17690 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 2000 тис.грн.
- обладнання - 45369 тис. грн.)

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.03.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	272652	1057501	( 784849)
2	Кредити, що надані фізичним особам	36328	77750	( 41422)
3	Іпотечні кредити	806	1809	( 1003)
4	Усього кредитів	309786	1137060	( 827274)

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	292363	1058336	( 765973)
2	Кредити, що надані фізичним особам	34407	50741	( 16334)
3	Іпотечні кредити	845	1809	( 964)
4	Усього кредитів	327615	1110886	( 783271)

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюються незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

## Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю	0	125027
2	Боргові цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	1773399	1770867
3	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	43097	78308
4	Усього цінних паперів	1816496	1974202

Цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2022 р. немає

Цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.03.2022 р., станом на 31.12.2021 р. - немає.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.03.2022 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	1317871	455528	1773399
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	43097	43097
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	1317871	498625	1816496

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	125027	125027
2	Мінімальний кредитний ризик	125027	125027
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125027	125027



Таблиця 5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2021 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації	1271410	421149	1692559
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	78308	78308
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	1271410	499457	1770867

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2022 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2021 р.	125027	125027
2	Придбані (створені) фінансові активи	518268	518268
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	( 643295)	( 643295)
4	Валова балансова вартість станом на 31.03.2021 р.	0	0

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2020 р.	54007	54007
2	Придбані (створені) фінансові активи	2016689	2016689
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	( 1945669)	( 1945669)
4	Валова балансова вартість станом на 31.12.2021 р.	125027	125027

## Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		375	375
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		57163	5692
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		183	890
4	Інші фінансові активи		115	63
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		( 622)	( 560)
6	Усього фінансових активів		57214	6460

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картками та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.03.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2021 р.	( 182)	0	( 3)	( 375)	( 560)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 1 кварталу 2022 р.	( 398)	0	( 55)	0	( 453)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	398	0	5	0	403
4	Курсові різниці	( 13)	0	0	0	( 12)
5	Залишок станом 31.03.2022 р.	( 195)	0	( 52)	( 375)	( 622)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2021 р.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2020 р.	( 362)	0	( 3)	( 375)	( 740)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2021 р.	( 16647)	0	( 11)	0	( 16658)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	16821	0	12	0	16833
4	Курсові різниці	6	0	( 1)	0	5
5	Залишок станом 31.12.2021 р.	( 182)	0	( 3)	( 375)	( 560)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.03.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2021 р.	5692	890	63	375	7020
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 1 квартала 2022 р.	52294	117033	774	0	170100
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	( 823)	( 116235)	( 722)	0	( 117779)
4	Курсові різниці	0	( 1505)	( 0)	0	( 1505)
5	Залишок станом 31.03.2022 р.	57163	183	115	375	57836

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2020 р.	5896	2808	57	375	9136
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2021 р.	0	616825	5000	0	621825
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	( 619109)	( 4989)	0	( 624098)
4	Курсові різниці	( 204)	366	( 5)	0	157
5	Залишок станом 31.12.2021 р.	5692	890	63	375	7020

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.03.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	57163	0	0	57163
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	183	0	0	0	183
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	115	0	115
5	Усього фінансових активів	183	57163	115	375	57836

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	5692	0	0	5692
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	890	0	0	0	890
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	7	56	63
5	Усього фінансових активів	890	5692	7	431	7020

## Примітка 8. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей на складі	2168	2150
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	172	163
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	4393	4393
4	Витрати майбутніх періодів	1591	1807
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	24	4
6	Передоплата за послуги	752	552
7	Заборгованість за податками	90	44
8	Резерв під знецінення інших активів	( 256)	( 88)
9	Усього інших активів	8934	9025

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.03.2022 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2021 р.	( 88)	( 88)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 1 кварталу 2021 р.	( 168)	( 168)
3	Залишок станом 31.03.2022 р.	( 256)	( 256)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2020 р.	0	0
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2021 р.	( 88)	( 88)
3	Залишок станом 31.12.2021 р.	( 88)	( 88)

## Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)	707384	449914
3	Строкові вклади (депозити) інших банків:	65261	61873
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	541664	646709
3	Усього коштів інших банків	1314309	1158496

Невиконання зобов'язань протягом 1 кварталу 2022 р. щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Станом на 31.03.2022 р., є активи, а саме Облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 282308 тис. грн., Національному банку України за кредитами рефінансування у сумі 786705 тис. грн. Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31.03.2022 р. немає.

## Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	228704	364052
1,1	Поточні рахунки	15027	21676
1,2	Строкові кошти	213677	342376
2	Інші юридичні особи	490404	592196
2,1	Поточні рахунки	358390	423074
2,2	Строкові кошти	132014	169122
3	Фізичні особи:	133587	135585
3,1	Поточні рахунки	58937	23819
3,2	Строкові кошти	74650	111766
4	Усього коштів клієнтів	852695	1091833

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.03.2022 р.		Станом на 31.12.2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	152026	18	278270	25
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	322932	37	409740	38
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	67625	8	78678	7
4	Фінансові корпорації інших країн	149251	18	172951	16
5	Фізичні особи	133587	16	135585	12
7	Інші	27274	3	16609	2
8	Усього коштів клієнтів	852695	100	1091833	100

Станом на 31 березня 2022 року Банк мав шість клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - вісім клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні, (на 31 грудня 2021 року - відсутні). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 2,05% (1527,6 тис. грн.) (на 31.12.2021р. - 31,3% (34987,5 тис. грн.). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - 43882,4 тис.грн. (на 31.12.2021р. - відсутні). Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 10,80% (на 31.12.2021 р. - 5,74% (62722,9 тис. грн.) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 31.03.2022 р. - 1540 тис. грн. (станом на 31.12.2021 р. - 2611 тис. грн.)

**Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 31.12.2021 р.		478	484	962
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 1 квартал 2022 р.		( 172)	0	( 172)
3	Залишок на 31.03.2022 р.		306	484	790

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 31.12.2020 р.		84	0	84
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2021 р.		394	484	878
3	в т.ч. формування та/або (зменшення) резерву за 1 квартал 2021 р.		43	0	43
4	Залишок на 31.12.2021 р.		478	484	962

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.



**Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	58	1563
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	2	26
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	1237	1776
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	139	139
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	180	380
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	11	386
7	Усього інших фінансових зобов'язань	1627	4270

**Примітка 13. Інші зобов'язання**

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	351	512
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1741	1814
3	Кредиторська заборгованість за послуги	69	222
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2990	3208
5	Доходи майбутніх періодів	1373	1705
6	Усього інших зобов'язань	6521	7461

**Примітка 14. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2022 року	1 квартал 2021 року
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	13060	6522
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю (депозитні сертифікати НБУ)	267	108
3	Кошти в інших банках	0	2
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	1
5	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	0	30
<b>6</b>	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>13328</b>	<b>6663</b>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (депозитні сертифікати НБУ)	0	0
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	0
<b>9</b>	<b>Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>13328</b>	<b>6663</b>
<b>ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ</b>			
10	Боргові цінні папери	45203	12069
11	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	45203	12069
<b>12</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>58531</b>	<b>18732</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
13	Строкові кошти юридичних осіб	( 6864)	( 639)
14	Інші залучені кошти	( 1265)	( 1246)
15	Строкові кошти фізичних осіб	( 1583)	( 1584)
16	Строкові кошти інших банків	( 21460)	( 4053)
17	Кредити овернайт інших банків	( 7)	0
18	Поточні рахунки	( 3092)	( 2184)
19	Зобов'язання з оренди	( 17)	( 18)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	( 34288)	( 9724)
<b>21</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>( 34288)</b>	<b>( 9724)</b>
<b>21</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>24243</b>	<b>9008</b>

**Примітка 15. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2022 року	1 квартал 2021 року
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	2726	2710
2	Операції з цінними паперами	0	1
3	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	137	52
4	Інші	11	35
5	Гарантії надані	386	79
6	Усього комісійних доходів	3260	2877
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
7	Розрахунково-касові операції	( 741)	( 677)
8	Інші	( 118)	( 72)
9	Усього комісійних витрат	( 860)	( 749)
<b>10</b>	<b>Чистий комісійний дохід/ (витрати)</b>	<b>2400</b>	<b>2128</b>

**Примітка 16. Інші операційні доходи**

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2022 року	1 квартал 2021 року
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	467	478
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	355	352
3	Дохід від вибуття активів (що утримуються на продаж та майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя )	0	110
4	Дохід від модифікації фінансових активів	0	29
5	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	0	149
6	Інші	217	333
8	Погашення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	14911	4004
<b>10</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>15950</b>	<b>5455</b>

**Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2022 року	1 квартал 2021 року
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	( 18084)	( 10130)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	( 3770)	( 2199)
3	Інші виплати працівникам	( 90)	( 101)
4	Усього витрат на утримання персоналу	( 21944)	( 12430)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2022 року	1 квартал 2021 року
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	( 2448)	( 2490)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	( 528)	( 505)
3	Амортизація активу з права користування	( 532)	( 742)
4	Усього витрат на амортизацію	( 3508)	( 3737)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2022 року	1 квартал 2021 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	( 1405)	( 1296)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	( 8)	( 9)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	( 139)	( 345)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	( 545)	( 550)
6	Професійні послуги	( 298)	( 448)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	( 0)	( 2)
8	Витрати зі страхування	( 11)	( 36)
9	Витрати від модифікації фінансових активів	0	( 1)
10	Телекомунікаційні витрати	( 567)	( 576)
11	Витрати на аудит	0	( 150)
12	Витрати на послуги в сфері інформатизації	( 882)	( 882)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	( 2583)	( 2807)
14	Усього адміністративних та операційних витрат	( 6439)	( 7102)

Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 1 квартал 2022 року:

- витрати на комунальні послуги -702 тис. грн.
- господарські витрати - 217 тис.грн.
- витрати на охорону -285 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 38 тис. грн.
- представницькі витрати -34 тис. грн.
- спонсорство та добродійність - 64 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 624 тис.грн.
- витрати з пошуку потенційних клієнтів - 147 тис.грн.
- резерви за нефінансовою дебіт. заборгованістю - 168 тис.грн.
- послуги розрахункового центру - 145 тис.грн.
- інші витрати- 159 тис. грн.

Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 1 квартал 2021 року:

- витрати на комунальні послуги -518 тис. грн.
- господарські витрати - 371 тис.грн.
- витрати на охорону -428 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 51 тис. грн.
- витрати на відрядження - 6 тис. грн.
- представницькі витрати -66 тис. грн.
- спонсорство та добродійність - 46 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 603 тис.грн.
- стягнення орендної плати за використання зем.ділянка за позовом - 414 тис.грн.
- витрати з пошуку потенційних клієнтів - 89 тис.грн.
- інші витрати- 215 тис. грн.

**Примітка 18. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 1 квартал 2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2022 рік	1 квартал 2021 рік
1	2	3	4
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 59485)	( 2080)
1.1.	Боргові цінні папери	( 61916)	( 2162)
1.2.	Похідні фінансові активи	2431	082
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 59485)	( 2080)
3	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 59485)	( 2080)

**Примітка 19. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	1 квартал 2022 року	1 квартал 2021 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	0	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	( 6)	34
3	Усього витрати податку на прибуток	( 6)	34

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	1 квартал 2022 року	1 квартал 2021 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	( 183)	3888
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	( 33)	700
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)	516	554
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	6	( 34)
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	( 5507)	( 9456)
6	Інші коригування ( від'ємний фін.результат від продажу ЦП)	1257	0
7	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	3767	8202
8	Витрати з податку на прибуток	6	( 34)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2021 р.	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31.03.2022 р.
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	( 2363)	( 6)	( 2369)
1.1	Основні засоби	540	25	565
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	540	25	565
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	173	( 31)	142
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	173	( 31)	142
1.3	Переоцінка активів	( 3076)	0	( 3076)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	( 3076)	0	( 3076)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	( 2363)	( 6)	( 2369)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	713	( 6)	707
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	( 3076)	0	( 3076)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2020 р.	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31.03.2021 р.
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	( 2650)	34	( 2616)
1.1	Основні засоби	462	27	489
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	462	27	489
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	16	7	23
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	16	7	23
1.3	Переоцінка активів	( 3128)	0	( 3128)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	( 3128)	0	( 3128)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	( 2650)	34	( 2616)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	478	34	512
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	( 3128)	0	( 3128)



**Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		( 189)	20354
2	Прибуток/(збиток) за період		( 189)	20354
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		( 0,05)	5,75

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		( 189)	20354
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		( 189)	20354
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		( 189)	20354
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		( 189)	20354

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

## Примітка 21. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2022 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	13396	3159	61185	77740
1	Процентні доходи	11443	1618	45469	58531
2	Комісійні доходи	1486	1186	588	3260
3	Інші операційні доходи	467	355	15128	15950
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>13396</b>	<b>3159</b>	<b>61185</b>	<b>77740</b>
5	Процентні витрати	( 9784)	( 1772)	( 22732)	( 34288)
6	Комісійні витрати	( 148)	( 35)	( 677)	( 860)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 10251)	( 2417)	( 46817)	( 59485)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	6562	1547	29972	38082
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	872	206	3982	5059
10	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	( 1095)	( 192)	6574	5287)

(тис.грн.)

11	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	172	0	0	172
12	Адміністративні та інші операційні витрати	( 5496)	( 1296)	( 25100)	( 31891)
13	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>( 5770)</b>	<b>( 800)</b>	<b>6389</b>	<b>( 183)</b>

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	48902	9662	112715	171279
1	Процентні доходи	31000	2045	105181	138226
2	Комісійні доходи	7912	6142	630	14684
3	Інші операційні доходи	9989	1476	6904	18369
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>48902</b>	<b>9662</b>	<b>112715</b>	<b>171279</b>
5	Процентні витрати	( 48850)	( 6971)	( 23868)	( 79689)
6	Комісійні витрати	( 997)	( 197)	( 2299)	( 3493)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 5429)	( 1073)	( 12514)	( 19016)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	18585	3672	42838	65095
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	( 1547)	( 306)	( 3566)	( 5419)
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	28	5	62	95
13	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	650	( 3964)	( 5726)	( 9040)
14	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	( 878)	0	0	( 878)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	( 28212)	( 5575)	( 65028)	( 98815)
16	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>( 17748)</b>	<b>( 4747)</b>	<b>42614</b>	<b>20119</b>

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2022 р.

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
1	Активи сегментів	272652	37134	1816496	2126282
2	Нерозподілені активи	0	0	379340	379340
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>272652</b>	<b>37134</b>	<b>2195838</b>	<b>2505624</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
4	Зобов'язання сегментів	719108	158454	1314309	2191871
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	106259	106259
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>719108</b>	<b>158454</b>	<b>1420568</b>	<b>2298130</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>	0	0	3508	3508
7	Амортизація	0	0	3508	3508

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2021 р.

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
1	Активи сегментів	292363	35252	1974202	2301817
2	Нерозподілені активи	0	0	285502	285502
<b>3</b>	<b>Усього активів</b>	<b>292363</b>	<b>35252</b>	<b>2259704</b>	<b>2587319</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
4	Зобов'язання сегментів	1047869	158003	2	1205874
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	1173762	1173762
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1047869</b>	<b>158003</b>	<b>1173764</b>	<b>2379636</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>	0	0	15482	15482
7	Амортизація	0	0	15482	15482

### 5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

## Примітка 22. Похідні фінансові інструменти і хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2022 р.		Станом на 31.12.2021 р.	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Форвардні контракти	19853	( 19790)	0	0
2	Контракти своп	120000	( 120000)	119813	( 120000)
3	Чиста справедлива вартість	139853	( 139790)	119813	( 120000)

### Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, 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. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2022 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)	0	539	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	3445	1159
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	28	2586	129
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	827	0
2,3	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	32	1030
3	Інші зобов'язання	0	8	6
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	24867	0

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2022 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	23	0
2	Процентні витрати	0	( 23)	( 3)
3	Комісійні доходи	0	7	1
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	( 6 150)	( 378)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2022 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	41	0

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2021 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)	0	604	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	2357	377
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	28	1374	377
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2.5 %)	0	433	0
2,3	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2.5 %)	0	550	0
3	Інші зобов'язання	0	9	5
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	23187

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	66	0
2	Процентні витрати	0	( 75)	( 1)
3	Комісійні доходи	0	32	30
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	( 10 151)	( 845)

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	518	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	292	0

Таблиця 8. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2022 р.		2021 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5135	0	11357	1137

## **Примітка 24. Події після дати балансу**

Події після звітнього періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітнього періоду, тобто після 31.03.2022 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітнього періоду (події, які вимагають коригування після звітнього періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітнього періоду (події, які не вимагають коригування після звітнього періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

Військова агресія Російської Федерації проти України стала підставою введення воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». ТПП України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких/-го настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

Одночасно з цим, за умови відповідної підтримки регуляторів зазначені дисбаланси можуть бути частково скомпенсовані (зниження вартості ресурсів, стимулювання попиту, державна підтримка найбільш критичних галузей, та інше). Обмежувальні заходи, що застосовуються під час воєнного стану в Україні унеможливають виконання багатьох контрактів.

16 квітня 2022 р. із-за влучення ворожої ракети в будівлю за адресою м. Харків, вул. Військова, 37, будівля була частково зруйнована, у тому числі і приміщення 2-го поверху, що належить Банку на праві власності, де було розташовано Харківське відділення №2 АТ «СКАЙ БАНК» та деякі структурні підрозділи головного офісу банку (Бек-офіс, юридичне управління, контакт-центр, тощо). Пошкоджені меблі, техніка та інші необоротні активи банку. Наразі неможливо оцінити розмір збитків, т.я. немає офіційних висновків відповідних служб, та веденням бойових дій на території Харківської області.

Крім того були пошкодження у приміщенні Харківського відділення №5 за адресою м. Харків, вул. Дарвіна, 6, що знаходиться у власності банку – розбите скло дверей приміщення.

Банк очікує негативний вплив на виконання наступних показників діяльності:

зменшення процентних та операційних доходів в результаті зменшення ділової активності та попиту на кредитні ресурси;

в результаті зменшення попиту на банківські операції, в т.ч платежі без відкриття рахунків, операції з банківськими сейфами, гарантіями, і як наслідок - недоотримання комісійних доходів;

збільшення вартості бази фондування та процентних витрат банку;

погіршення якості кредитного портфелю через фінансові труднощі позичальників, потреба в додатковому формуванні резервів;

збільшення ринкових ризиків пов'язаних з коливанням курсів валют, вартістю активів.

З метою нівелювання негативного впливу банком розробляються нові продукти, які мають попит, а саме іпотечне кредитування, автокредитування, участь у Державній програмі "5,7,9", програми лояльності щодо залучення клієнтів на обслуговування та збільшення ресурсної бази.



Протягом 2022 року банки також будуть знаходитись під впливом наслідків війни на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме: Зменшення платоспроможного попиту; Зменшення доходів у сфері послуг; Збільшення показника безробіття; Збільшення доходів та виробництва за напрямками, що не зазнають руйнівного впливу обмежень; Збільшення потреби у кредитуванні для відновлення довоєнних обсягів виробництва та інфраструктури підприємств.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 10 " червня 2022 року

**В.о. Голови Правління**

**Рогинський В.О.**



(підпис, ініціали, прізвище)

**Головний бухгалтер**

**Ріяко Н.М.**

(підпис, ініціали, прізвище)