

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

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року
(не підлягала аудиту)*

Зміст

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)	5

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація	6
2. Операційне середовище	6
3. Основа складання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	10
5. Суттєві облікові судження та оцінки	23
6. Інформація за сегментами	24
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	26
8. Кредити та аванси банкам	27
9. Кредити та аванси клієнтам	29
10. Інвестиції в цінні папери	36
11. Похідні фінансові активи та зобов'язання	38
12. Інвестиційна нерухомість	38
13. Оподаткування	38
14. Основні засоби та нематеріальні активи	40
15. Активи з права користування	41
16. Інші активи та зобов'язання	41
17. Кошти банків	44
18. Кошти клієнтів	45
19. Інші залучені кошти	46
20. Власний капітал	46
21. Договірні та умовні зобов'язання	48
22. Чисті комісійні доходи	53
23. Чисті прибутки / (збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	53
24. Інші доходи	54
25. Зміни очікуваних кредитних збитків	54
26. Витрати на персонал та інші операційні витрати	55
27. Управління ризиками	56
28. Оцінка справедливої вартості	69
29. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	74
30. Операції із зв'язаними сторонами	75
31. Достатність капіталу	77
32. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності	77
33. Події після звітної дати	77

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2023	31 грудня 2022 (реклаसифіковано)	31 грудня 2021 (рекласифіковано)
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	50 346 029	35 346 787	30 188 103
Кредити та аванси банкам	8	1 869 104	2 420 569	5 081 150
Кредити та аванси клієнтам	9	61 904 595	64 759 128	55 889 683
Інвестиції в цінні папери	10	27 445 978	23 217 149	29 458 919
Похідні фінансові активи	11	29 340	15 069	509
Інвестиційна нерухомість	12	156 366	156 366	153 955
Поточні податкові активи		2 690 423	2 690 423	–
Відстрочені податкові активи	13	29 976	30 138	32 254
Основні засоби та нематеріальні активи	14	1 186 749	1 234 025	1 187 141
Активи з права користування	15	182 986	166 113	255 664
Інші фінансові активи	16	514 504	900 755	334 523
Інші нефінансові активи	16	580 078	709 427	689 615
Загальна сума активів		146 936 128	131 645 949	123 271 516
Зобов'язання				
Кошти банків	17	5 370 747	6 567 526	9 499 926
Кошти клієнтів	18	128 121 772	112 778 613	96 736 381
Похідні фінансові зобов'язання	11	564	737	72 346
Інші залучені кошти	19	3 537 947	3 385 858	2 505 737
Забезпечення	21			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		236 691	302 743	369 357
Інше забезпечення		278 425	396 062	266 105
<i>Загальна сума забезпечень</i>		<i>515 116</i>	<i>698 805</i>	<i>635 462</i>
Інші фінансові зобов'язання		601 939	771 373	1 343 870
Інші нефінансові зобов'язання		525 574	526 915	402 119
Поточні податкові зобов'язання		–	–	444 773
Загальна сума зобов'язань		138 673 659	124 729 827	111 640 614
Власний капітал				
Статутний капітал	20	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Нерозподілений прибуток		(4 105 854)	(5 539 413)	(1 309 788)
Емісійний дохід		135 942	135 942	135 942
Результат від операцій з акціонером		(1 102 304)	(1 102 304)	(1 102 304)
Власні викуплені акції		(518 439)	(518 439)	(518 439)
Резервні та інші фонди банку		967 777	967 777	590 676
Інші резерви	20	(951 653)	(864 441)	(2 185)
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		8 262 469	6 916 122	11 630 902
Загальна сума власного капіталу		8 262 469	6 916 122	11 630 902
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		146 936 128	131 645 949	123 271 516

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

28 квітня 2023 року

Усенко В. +380 (050) 508-97-97



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД****за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року***(в тисячах гривень)*

Примітки	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал наростаючим підсумком з початку року
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка				
Кредити клієнтам	1 912 930	1 912 930	1 167 647	1 167 647
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	982 641	982 641	787 128	787 128
Депозитні сертифікати Національного банку України	312 171	312 171	103 888	103 888
Кошти у кредитних установах	135 074	135 074	22 234	22 234
	3 342 816	3 342 816	2 080 897	2 080 897
Інший процентний дохід				
Кредити клієнтам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 822	1 822	2 763	2 763
Фінансова оренда	16 391	16 391	63 441	63 441
	18 213	18 213	66 204	66 204
	3 361 029	3 361 029	2 147 101	2 147 101
Процентні витрати				
Кошти Національного банку України	(62 299)	(62 299)	(92 486)	(92 486)
Кошти клієнтів	(2 169 317)	(2 169 317)	(611 067)	(611 067)
Кошти кредитних установ	(60 580)	(60 580)	(30 844)	(30 844)
	(2 292 196)	(2 292 196)	(734 397)	(734 397)
Інші процентні витрати				
Орендне зобов'язання	(3 415)	(3 415)	(5 748)	(5 748)
	(3 415)	(3 415)	(5 748)	(5 748)
	(2 295 611)	(2 295 611)	(740 145)	(740 145)
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	1 065 418	1 065 418	1 406 956	1 406 956
(Витрати)/відновлення за кредитними збитками	7, 8, 9, 10, 25	699 360	699 360	(1 909 326)
Чисті проценті (витрати)/доходи після витрат за кредитними збитками		1 764 778	(502 370)	(502 370)
Зміна справедливої вартості кредитів клієнтам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 696	1 696	(1 905)
Комісійні доходи	22	628 548	628 548	558 575
Комісійні витрати	22	(268 731)	(268 731)	(239 455)
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		1 483	1 483	1 173
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		18 156	18 156	25 120
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань		167	167	200

Примітки на сторінках 6 - 7 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)**

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	23	139 119	139 119	467 196	467 196
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		182 688	182 688	(353 008)	(353 008)
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		3 092	3 092	4 221	4 221
Інші доходи	24	50 088	50 088	78 042	78 042
Непроцентні доходи		756 306	756 306	540 159	540 159
Витрати на персонал	26	(759 504)	(759 504)	(675 964)	(675 964)
Інші операційні витрати	26	(271 466)	(271 466)	(661 542)	(661 542)
Знос та амортизація	14	(78 842)	(78 842)	(61 095)	(61 095)
Амортизація активів з права користування		(21 238)	(21 238)	(23 095)	(23 095)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	25	23 967	23 967	(25 209)	(25 209)
Непроцентні витрати		(1 107 083)	(1 107 083)	(1 446 905)	(1 446 905)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 414 001	1 414 001	(1 409 116)	(1 409 116)
Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток	13	19 558	19 558	232	232
Чистий прибуток/(збиток)		1 433 559	1 433 559	(1 408 884)	(1 408 884)
Інший сукупний дохід					
Інший сукупний дохід, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків					
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(158 891)	(158 891)	(493 100)	(493 100)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	(18 156)	(18 156)	(25 120)	(25 120)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	109 555	109 555	200 853	200 853
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	(19 720)	(19 720)	-	-
		(87 212)	(87 212)	(317 367)	(317 367)
Інший сукупний прибуток/(збиток) після оподаткування		(87 212)	(87 212)	(317 367)	(317 367)
Всього, сукупний прибуток/(збиток)		1 346 347	1 346 347	(1 726 251)	(1 726 251)
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Чистий і скоригований чистий прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях)		0.10	0.10	(0.10)	(0.10)

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

18 квітня 2023 рокуУсенко В.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	Статутний капітал	Набуті права власності на акції	Результат від операцій з акціонерами	Додатковий сплачений капітал	Інші резерви	Накопичений дефіцит	Всього капітал
На 1 січня 2022 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(2 185)	(719 112)	11 630 902
Всього сукупний прибуток / (збиток) за рік	20	-	-	-	-	(853 267)	(3 861 513)	(4 714 780)
Переведення в результаті вибуття нерухомого майна		-	-	-	-	(8 989)	8 989	-
На 31 грудня 2022 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(864 441)	(4 571 636)	6 916 122
Всього сукупний (збиток) /прибуток	20	-	-	-	-	(87 212)	1 433 559	1 346 347
На 31 березня 2023 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(951 653)	(3 138 077)	8 262 469

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

28 квітня 2023 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)**за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року***(в тисячах гривень)*

	Примітки	31 березня 2023	31 березня 2022
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		3 379 576	1 940 071
Проценти сплачені		(2 097 657)	(747 045)
Винагороди та комісії отримані		648 458	602 575
Винагороди та комісії сплачені		(268 731)	(239 455)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами та банківськими металами (реалізований)	23	91 868	78 532
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		169 741	13 167
Інші доходи отримані		46 851	45 512
Витрати на персонал		(720 060)	(648 061)
Інші операційні витрати		(322 628)	(553 294)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		927 418	492 002
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних активів</i>			
Банківські метали		1 440	2 142
Кошти у кредитних установах		538 922	4 521 369
Кредити клієнтам та фінансова оренда		3 888 994	(6 402 169)
Інші активи		366 485	747 599
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(1 214 294)	(890 388)
Кошти клієнтів		14 816 347	(10 844 300)
Інші зобов'язання		(211 033)	(1 396 032)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток		19 114 279	(13 769 777)
Податок на прибуток сплачений		-	(455 227)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		19 114 279	(14 225 004)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(13 461 534)	(165 282 147)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів		9 041 354	165 699 994
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(31 614)	(39 719)
Надходження від продажу основних засобів		-	374
Надходження від інвестиційної нерухомості		3 092	4 220
Надходження від продажу іншого майна	16	-	31 096
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		(4 448 702)	413 818
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ		119 648	-
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ		(43 103)	(134 211)
Надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України		-	7 200 000
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України		-	(3 700 000)
Сплата основної частки орендного зобов'язання		(21 324)	(17 561)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	32	55 221	3 348 228
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		291 454	1 857 852
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(13 010)	2 140
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		14 999 242	(8 602 966)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		35 346 787	30 188 103
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	50 346 029	21 585 137

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

18 квітня 2023 року

Усенко В. +380 (050) 508-97-97



Примітки на сторінках 6 - 7 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. З вересня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольною частки участі у статутному капіталі Банку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 31 березня 2023 року мережа Банку має 222 зареєстрованих відділень (з них 217 діючих) (2022: 217 зареєстрованих відділень (з них 217 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, м. Київ, Україна. Адреса для листування: вул. Старонаводницька, 19,21,23, м. Київ, Україна.

Станом на 31 березня 2023 та 31 березня 2022 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	31 березня 2023, %	31 грудня 2022, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом на 31 березня 2023 та 31 березня 2022 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Банк не має дочірніх підприємств.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 28 квітня 2023 року.

2. Операційне середовище

На діяльність Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що функціонує. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують вдосконалюватись, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 20 травня 2023 року.

Значна частина території України, включаючи, але не обмежуючись, частини Київської, Чернігівської, Сумської та Харківської областей, була окупована на початку війни, проте згодом ці регіони були звільнені. Станом на 31 березня 2023 року, темп активних бойових дій залишається інтенсивним, хоча при цьому вони зосереджені на сході та півдні України, і більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року, російська федерація почала здійснювати ракетні атаки та атаки дронами, які вплинули на енергосистему та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій території України, що призвело до відключень електропостачання як для домогосподарств, так і для підприємств.

З початком війни, НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України: Fitch Ratings - до рівня «CC», Moody's Investors Service – до рівня «Caa3» з негативним прогнозом, а Standard&Poor's Global Ratings – до рівня «CCC+» зі стабільним прогнозом.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20 січня 2023 року рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС» та в національній валюті на рівні «ССС-». Рейтинг країнової стелі підтверджено на рівні «В-» і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні «С». 10 березня 2023 року рейтингове агентство Standard & Poor's підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС+/С» з «SD/SD» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «ССС+/С», прогноз «стабільний».

Відповідно до рішень Національного банку України, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

3. Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ») та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

(б) Основа оцінки

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

(в) Безперервність діяльності

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність.

Банком було забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, в тому числі розгортання систем процесінгового центру в AWS. Було здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки банку.

Банк продовжує функціонувати як універсальний банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів у відповідності до Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (Розпорядження КМУ від 07 травня 2022 року № 356-р) та Бюджету Банку на 2023 рік.

Пріоритетні напрямки, у відповідності до Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, є:

- аграрний сектор економіки - продовольче забезпечення країни;
- підприємства (об'єкти) критичної інфраструктури;
- галузі які забезпечують продовольчу безпеку - харчова промисловість, продуктовий ритейл тощо;
- інфраструктурні проекти, направлені на відновлення/розвиток об'єктів соціальної, транспортної та критичної інфраструктури;
- транспортно-логістична інфраструктура;
- релокація підприємств, що знаходились в тих регіонах України/місцях проведення активних бойових дій під час воєнного стану;
- імпортозаміщення продукції, що імпортувалась з російської федерації та/або республіки білорусь.

Таким чином, ключовими бізнес-лініями для генерації доходів залишаються: корпоративний бізнес (в тому числі операції торговельного фінансування), малий та середній бізнес, роздрібний бізнес, інвестиційний банкінг.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Бюджет Банку передбачає утримання належного рівня ліквідності та продовження оптимізації структури балансу надаючи перевагу вкладенням в низькоризикові активи. Фінансовий результат на 2023 рік, згідно Бюджету, є позитивним. Банк постійно проводить моніторинг поточної ситуації на предмет наявних і потенційних ризиків, щоб своєчасно реагувати необхідними інструментами для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена збройним конфліктом, і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та надання повного спектру банківських операцій. Подальший негативний розвиток подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Станом на 31 березня 2023 року загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів становить 50 346 029 тис. грн. Також Банк не спостерігає значних відтоків з рахунків клієнтів (депозитних і поточних) порівнюючи з цією датою.

Банк порушив нефінансові ковенанти за кредитами, отриманими від кредитних установ, які передбачають подію дефолту та перехресного дефолту за договорами кредиту на суму 3 965 945 тис. грн. Банк не отримав усіх необхідних листів відмов від вимог виконання відповідних ковенантів («waiver») від кредиторів до кінця березня 2023 року (Примітка 19 та 27). Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, кредитори не надавали запитів на дострокове погашення заборгованості, та не надавали листів відмов від вимог виконання відповідних ковенантів.

Банк очікує порушення фінансових ковенант за кредитами у 2023 році. Банк отримав звільнення від зобов'язань щодо цих ковенант від 3 кредиторів, що покривають порушення ковенант за 12 місяців 2023 року на суму 1 202 млн. грн., та від 1 кредитора, який покриває ковенанти порушення за 7 місяців 2023 року на 949 млн. грн. і від 1 кредитора Банк ще не отримав звільнення на 1 168 млн. грн.

Банк знаходиться у постійній комунікації з кредиторами та очікує отримати від 1 кредитора необхідні листи відмови від вимог виконання відповідних фінансових ковенантів («waiver») протягом 12 місяців у 2023 році. Результат цих зусиль наразі неможливо прогнозувати, проте у разі отримання вимоги про дострокове погашення отриманих кредитів Банк має достатньо коштів для продовження безперервної діяльності та не потребуватиме додаткового фінансування для погашення даних кредитів.

Починаючи із кінця березня 2023 року, значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (далі – «норматив Н7») знаходяться в межах нормативного значення (не більше 20% від регулятивного капіталу), встановленого Національними банком України для системно-важливих банків. Станом на дату випуску цієї звітності Банк немає порушень пруденційних вимог НБУ (нормативи та ліміти валютної позиції).

Для цілей своєї оцінки безперервності діяльності керівництво Банку дійшло висновку, що Банк зможе продовжувати безперервну діяльність.

Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Банку. Також військові дії можуть призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Банку щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва Банку.

(г) Рекласифікації

При підготовці проміжної фінансової звітності станом на 31 березня 2023 року та за 3 місяці, що закінчилися цією датою, Банк здійснив рекласифікації в звіті про фінансовий стан у відповідності до формату подання звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі. Відповідно, було зроблено певні зміни у поданні порівняльної інформації за 2022 та 2021 рік для приведення її у відповідність до нового формату представлення даних.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зокрема, в звіті про фінансовий стан були здійснені наступні рекласифікації:

- (1) Статті «Банківські метали», «інше майно» та «інші активи» об'єднано в окремі статті «Інші фінансові активи» та «Інші нефінансові активи»;
- (2) Змінено назву статті «Кошти у кредитних установах» на «Кредити та аванси банкам»;
- (3) Змінено назву статті «Кредити клієнтам та фінансова оренда» на «Кредити та аванси клієнтам»;
- (4) Змінено назву статті «Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» на «Інвестиції в цінні папери»;
- (5) Змінено назву статті «Поточні активи з податку на прибуток» на «Поточні податкові активи»;
- (6) Змінено назву статті «Відстрочені активи з податку на прибуток» на «Відстрочені податкові активи»;
- (7) Змінено назву статті «Поточні зобов'язання з податку на прибуток» на «Поточні податкові зобов'язання»;
- (8) Статтю «Кошти Національного банку України» об'єднано зі статтю «Кошти кредитних установ» в статтю «Кошти банків» за виключенням кредитів міжнародних та інших фінансових організацій, які відображено в статті «Інші залучені кошти»;
- (9) Змінено назву статті «Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики» на «Загальна сума забезпечень», яка в свою чергу представлена окремими статтями «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» та «Інше забезпечення»;
- (10) Статті «Орендні зобов'язання» та «Інші зобов'язання» об'єднано в окремі статті «Інші фінансові зобов'язання» та «Інші нефінансові зобов'язання»;
- (11) Змінено назву статті «Набуті права власності на акції» на «Власні викуплені акції»;
- (12) Змінено назву статті «Додатковий сплачений капітал» на «Емісійний дохід»;
- (13) Змінено назву статті «Результат від операцій з акціонерами» на «Результат від операцій з акціонером»;
- (14) Стаття «Накопичений дефіцит» представлений окремими статтями «Нерозподілений прибуток» та «Резервні та інші фонди банку»;
- (15) Змінено назву статті «Всього власний капітал» на «Загальна сума власного капіталу»;
- (16) Змінено назву статті «Всього власний капітал та зобов'язання» на «Загальна сума власного капіталу та зобов'язань».

У таблиці нижче наведено вплив відповідних рекласифікацій на розкриття інформації у звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

		31 грудня 2022 року (До Прим. рекласифікації)	Рекласифікація	31 грудня 2022 року (Після рекламифікації)	31 грудня 2021 року (До рекламифікації)	Рекласифікація	31 грудня 2021 року (Після рекламифікації)
Активи							
Банківські метали	(1)	1 349	(1 349)	–	1 666	(1 666)	–
Інше майно	(1)	337 064	(337 064)	–	385 353	(385 353)	–
Інші активи	(1)	1 271 769	(1 271 769)	–	637 119	(637 119)	–
Інші фінансові активи	(1)	–	900 755	900 755	–	334 523	334 523
Інші нефінансові активи	(1)	–	709 427	709 427	–	689 615	689 615
Зобов'язання							
Кошти Національного банку України	(8)	998 956	(998 956)	–	4 699 967	(4 699 967)	–
Кошти кредитних установ	(8)	8 954 428	(8 954 428)	–	7 305 696	(7 305 696)	–
Кошти банків	(8)	–	6 567 526	6 567 526	–	9 499 926	9 499 926
Інші залучені кошти	(8)	–	3 385 858	3 385 858	–	2 505 737	2 505 737
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	(9)	698 805	(698 805)	–	635 462	(635 462)	–
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(9)	–	302 743	302 743	–	369 357	369 357
Інше забезпечення	(9)	–	396 062	396 062	–	266 105	266 105
Орендні зобов'язання	(10)	163 506	(163 506)	–	230 772	(230 772)	–
Інші зобов'язання	(10)	1 134 782	(1 134 782)	–	1 515 217	(1 515 217)	–
Інші фінансові зобов'язання	(10)	–	771 373	771 373	–	1 343 870	1 343 870
Інші нефінансові зобов'язання	(10)	–	526 915	526 915	–	402 119	402 119
Власний капітал							
Накопичений дефіцит	(14)	(4 571 636)	4 571 636	–	(719 112)	719 112	–
Нерозподілений прибуток	(14)	–	(5 539 413)	(5 539 413)	–	(1 309 788)	(1 309 788)
Резервні та інші фонди банку	(14)	–	967 777	967 777	–	590 676	590 676

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

(г) Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу по відношенню до річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включається до результату торгових операцій в іноземній валюті.

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

Валюта	31 березня 2023	31 грудня 2022
Долар США	36,5686	36,5686
Євро	39,7812	38,9510

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Первісна оцінка

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної з метою управління інструментами. Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань

Банк класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- ▶ амортизованою собівартістю;
- ▶ справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ▶ справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти та торгові інструменти, за СВПЗ. Банк може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність застосування принципів оцінки або визнання.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити та аванси банкам, кредити та аванси клієнтам, інші фінансові інвестиції

Банк оцінює кредити та аванси банкам, кредити та аванси клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- ▶ договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI).

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групі фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- ▶ яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ▶ ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- ▶ яким чином винагороджуються менеджери, керівники бізнесом (наприклад, чи базується винагорода на справедливій вартості активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- ▶ очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званого «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію наявних фінансових активів, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест «виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI)

У рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки за активом виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (так званий SPPI-тест).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою справедливую вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом строку дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за вартість грошей у часі і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI-тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

У той же час договірні умови, які здійснюють більш ніж незначний вплив на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовою кредитною угодою, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати за СВПЗ.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, Банк оцінює боргові інструменти за СВІСД, якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- ▶ договірні умови фінансового активу дотримуються критеріїв SPPI-тесту.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибутки або збитки, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі іншого сукупного доходу (ІСД). Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіт про фінансовий стан. Замість цього сума, що дорівнює оціночному резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіт про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

Банк випускає фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів.

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю, в сумі отриманої комісії. Після первісного визнання Банк оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії по найбільшій величині з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної в звіт про прибуток або збиток, і оціночного резерву під ОКЗ.

Зобов'язання з надання кредитів та акредитиви виникають в результаті укладання договорів, протягом терміну дії яких Банк зобов'язаний надати клієнту кредит на визначених заздалегідь умовах. Стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ.

Банк іноді випускає зобов'язання з надання кредитів за процентними ставками, нижчими від ринкових. Такі зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю і згодом оцінюються за найбільшою величиною з суми оціночного резерву під ОКЗ і первісно визнаної суми за вирахуванням, коли доречно, амортизації накопиченої суми доходу.

Гарантії виконання

Гарантії виконання – це договори, що надають компенсацію, якщо інша сторона не виконує передбачений договором обов'язок. Ризиком за договором з гарантією виконання є можливість невиконання передбаченого договором обов'язку іншою стороною.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в Національному банку України, не обмежені для використання, кредити та аванси банкам зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та високоліквідні фінансові активи з початковими строками виплат до трьох місяців, ризик зміни справедливої вартості яких є незначним і які використовуються Банком при управлінні короткостроковими зобов'язаннями, включаючи овернайт депозитні сертифікати Національного банку України окрім залишків коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах

Залишки коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах у банках обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вартість активів змінюється щодня залежно від цін на банківські метали та офіційних курсів обміну банківських металів на українському ринку.

Кредити та аванси банкам

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням очікуваних кредитних збитків.

Банківські метали

Дорогоцінні метали відображаються за меншою з вартостей – за чистою вартістю реалізації або за вартістю придбання. Чиста вартість реалізації банківських металів оцінюється на основі курсів, заявлених на ринку. Результат переоцінки визнається у якості курсових різниць по операціям з банківськими металами у складі статті «Прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного придбання розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективного відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з інвестиціями, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у Результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти банків, інші залучені кошти та кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

і. Банк в якості орендаря

Банк застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Банк визнає орендне зобов'язання по відношенню до здійснення орендних платежів та активів з права користування, які є правами на використання базових активів.

Активи з права користування

Банк визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за початковою вартістю, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання. Початкова вартість активів з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, первісних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку оренди або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Якщо у Банка відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Орендне зобов'язання

На дату початку оренди, Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки; та сум, що очікуються до сплати за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк скористається такою можливістю, та сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційну можливість (опціон) припинення оренди. Змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря на дату початку оренди, в випадку якщо припустиму ставку відсотка в договорі оренди не можна легко визначити. Після дати початку дії оренди величина орендного зобов'язання збільшується для відображення нарахування процентів та зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Також, в випадку модифікації, зміни строку оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів чи зміни можливості (опціону) купівлі базового активу, здійснюється переоцінка балансової вартості орендних зобов'язань.

Короткострокова оренда та оренда активів із низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Банк також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто до 150 тис. грн.). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

ii. Операційна оренда – Банк в якості орендодавця

Оренда, за якою Банк не передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікуються як операційна оренда. Дохід, що виникає від оренди враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до складу чистих прибутків від інвестиційної нерухомості в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Первісні прямі витрати, понесені в процесі узгодження та укладення договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні орендні платежі визнаються в якості доходу в тому періоді, в якому вони були отримані.

iii. Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку терміну оренди. Фінансовий дохід обчислюється за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати враховуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості по орендних платежах.

Очікувані кредитні збитки

Банк здійснює оцінку зменшення корисності для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, фінансових гарантій, акредитивів та зобов'язань з надання кредитів.

У відповідності з загальним підходом, в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту первісного визнання, Банк відносить фінансові інструменти до однієї з наступних груп:

- ▶ Стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки протягом наступних 12 місяців;
- ▶ Стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але відсутні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ Стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання та об'єктивні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ ПСКЗ – придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) активи – це фінансові активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ активи оцінюються за справедливою вартістю, і згодом визнається процентний дохід, розрахований з використанням ефективної ставки відсотка, що скоригована з урахуванням кредитного ризику. Оціночний резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулася подальша зміна суми очікуваних кредитних збитків за весь термін дії фінансового інструменту.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Визначення суттєвого збільшення кредитного ризику та дефолту наведено у Примітці 27.

Реструктуризовані кредити та/або модифіковані

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо).

В результаті внесення суттєвих змін в умови кредитного договору, в обліку Банку відбувається погашення первісного фінансового інструмента та визнання нового фінансового інструмента.

Банк визначає суттєвими наступні модифікації контрактних грошових потоків за фінансовими інструментами:

- зміна валюти фінансового інструменту;
- зміна типу відсоткової ставки фінансового інструменту (з фіксованої на плаваючу або навпаки);
- консолідація декількох фінансових інструментів або дроблення одного фінансового інструменту на декілька.

Також щодо фінансових активів, Банк визначає наступну модифікацію контрактних грошових потоків як суттєву:

- включення до контракту додаткових умов / виключення з контракту умов / зміну умов контракту, що впливають на проходження тесту характеристик контрактних грошових потоків. Якщо результат «індикативного» тесту призводить до зміни результату тесту характеристик контрактних грошових потоків, проведеного на момент визнання фінансового інструменту, модифікація вважається суттєвою.

В разі суттєвої модифікації, Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив. На дату модифікації Банк визнає новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання, то за таким фінансовим інструментом Банк має визнавати кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити для того, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

У випадках коли модифікація контрактних грошових потоків не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу (тобто коли модифікація контрактних грошових потоків не є суттєвою), Банк продовжує застосовувати поточні підходи до обліку фінансового активу, контрактні умови якого було модифіковано. Враховуючи зміну контрактних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, Банк визнає доходи або витрати від модифікації, які включені в складі інших доходів/витрат в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

У випадку модифікації умов договору викликаних ринковими змінами (наприклад: зниження процентної ставки у разі змін облікової ставки НБУ), за умови що зміни умов договору не були викликані значними фінансовими труднощами позичальника, первісна ефективна ставка відсотка, використана для розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується для відображення поточних ринкових умов на момент модифікації

Списання кредитів

Кредити списуються за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням Правління Банку.

Банк визнає безнадійною заборгованість за активними банківськими операціями, за якою відсутні обґрунтовані очікування щодо відновлення фінансового активу. Банк здійснює списання такої безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву.

Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як інші доходи в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, що оцінюються за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього сума, рівна оціночному резерву під очікувані кредитні збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума кредитних збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по групі активів, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку та сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- ▶ закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ▶ Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- ▶ Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку або збитку.

Оподаткування

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати для цілей оподаткування у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не враховуються для цілей оподаткування. Оподатковуваний прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що встановлюються податковим законодавством України у відповідні податкові звітні періоди.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, яка складається із офісних приміщень, утримується для отримання доходів від довгострокової оренди або збільшення вартості і не займається Банком. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включно з витратами на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових даних у результаті оцінки, проведеної незалежними оцінювачами, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється із достатньою регулярністю для того, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від тієї, яка була б визначена із використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають у результаті змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, в якому вони виникають.

Основні засоби

Основні засоби (окрім будівель та земельних ділянок) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі та земельні ділянки відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою справедливую вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у складі прибутку або збитку. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку або збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів.

Крім цього, накопичений знос на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Роки
Будівлі	50
Меблі та обладнання	2-10
Поліпшення орендованого майна	За меншим з строку дії відповідного договору оренди та строку корисної служби
Транспортні засоби	5

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Строк корисного використання нематеріального активу, який виникає в результаті договірних або інших юридичних прав, та відповідно, норма амортизації, обмежуються терміном чинності цих прав або нормами Податкового кодексу України.

Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженням строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного звітного року. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом очікуваних строків корисної служби активів. Строки корисного використання встановлюються в залежності від типу нематеріального активу та складають від 3 до 7 років.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигод від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Інше майно

Банк визнає у складі іншого майна необоротні активи, які набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу. Такі активи не відповідають критеріям визнання активів, утримуваних для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Такі активи оцінюються за собівартістю.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

Коли очікується, що деякі або всі економічні вигоди, необхідні для погашення зобов'язань, будуть частково або повністю відшкодовані третьою стороною, то визнається дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується.

Статутний капітал та інші резерви

Прості та привілейовані акції відображаються у складі капіталу.

Набуті права власності на акції – набуття права власності на акції власної емісії Банку вираховується безпосередньо з капіталу. Прибуток чи збиток, що виникає в результаті придбання, продажу, випуску або анулювання власних акцій Банку, не відображається у складі прибутку чи збитку.

Сума перевищення отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші резерви – резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та резерв переоцінки будівель, який включає резерв переоцінки землі та будівель.

Прибуток чи збиток, що виникає внаслідок операцій з акціонерами Банку, визнається в складі власного капіталу як «Результат від операцій з акціонерами».

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: фізичні особи, юридичні особи, клієнти малого та середнього бізнесу, фінансові установи, управління активами та інше.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є мало ймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка – це метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективний відсоток – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Банк включає до розрахунку ефективного відсотка всі сплачені та/або отримані комісії, збори та витрати на операцію, що є невід'ємною частиною доходу/витрат фінансового інструменту, а саме:

- а) комісії за ініціювання фінансового інструменту, що отримані/сплачені Банком і пов'язані зі створенням або придбанням такого фінансового інструменту;
- б) комісії, що отримані/сплачені Банком за зобов'язання з кредитування під час ініціювання або придбання кредиту як компенсація за участь у придбанні фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено;
- в) комісії, що отримані/сплачені Банком під час випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Доходи за борговими фінансовими інструментами відображаються з використанням методу ефективного відсотка, за виключенням фінансових активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення, процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розрахунок процентних доходів та витрат

Ефективна процентна ставка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентних доходів і витрат ефективна відсоткова ставка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненими) або справедливою вартості зобов'язання. Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знов проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

При розрахунку ефективної відсоткової ставки за фінансовими інструментами, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки, беручи до уваги всі договірні умови даного фінансового інструменту, але без урахування очікуваних кредитних збитків. Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів ефективна відсоткова ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, розраховується з використанням величини очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Проценти отримані від активів, що оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються як процентні доходи.

Комісійні доходи і витрати (далі – «комісії») – доходи і витрати за наданими/отриманими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективного відсотка за наданим кредитом. Коли мало ймовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Інші доходи визнаються у прибутках та збитках, коли завершується відповідна операція.

Комісійні доходи та витрати включають комісії, отримані/сплачені Банком за надання фінансових послуг, крім тих, що пов'язані з виникненням фінансового активу або зобов'язання, які є частиною ефективного процентного доходу/витрат.

Комісійні доходи від фінансових послуг, що надаються Банком, включають платіжні послуги, брокерські послуги, інвестиційні консультації та фінансове планування, інвестиційні банківські послуги та послуги з управління активами.

Комісійні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки в міру виконання Групою зобов'язання щодо виконання договору відповідно до правил МСФЗ (IFRS) 15 "Дохід за договорами з клієнтами".

Зокрема:

- Якщо зобов'язання виконується в певний момент ("момент часу"), відповідний дохід визнається у звіті про прибутки та збитки, коли послуга надається;
- Якщо зобов'язання виконується протягом певного періоду часу, відповідний дохід визнається у звіті про прибутки та збитки з метою відображення прогресу у виконанні такого зобов'язання.

Комісії за операції з цінними паперами, платіжні послуги, обмінні операції, операції з іноземною валютою, як правило, обліковуються в момент надання послуги та негайно списуються з рахунку клієнта.

Комісії за поточне управління, адміністрування кредитів, депозитні та депозитарні послуги, ведення рахунків, агентські послуги, адміністрування синдікованих кредитів, управління активами та обслуговування платіжних карток, як правило, визнаються протягом строку дії відповідного договору. Дохід оцінюється за прямолінійним методом і рівномірно розподіляється протягом строку дії договору, оскільки цей метод найкраще відображає зобов'язання Банку бути готовим задовольнити запити клієнтів. Рахунки за ці послуги здебільшого виставляються на регулярній основі (як правило, щомісяця), за окремі послуги рахунки виставляються авансом.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Комісії за надані кредити, крім тих, що пов'язані з їх наданням, які є частиною ефективного процентного доходу, або обліковуються в момент надання послуги, або визнаються протягом строку дії договору залежно від виду наданих послуг.

Сума доходів, пов'язаних з комісійними доходами, визначається на основі договірних умов. Змінність, яка могла б вплинути на суму, яку Банк очікує отримати, зазвичай не передбачається для послуг, що надаються Банком.

Якщо договір стосується різних товарів/послуг, які не мають окремої ціни, дохід розподіляється між різними зобов'язаннями, пропорційні до окремої ціни на поставлений товар/послугу. Таким чином, ці суми будуть обліковуватися у звіті про прибутки та збитки виходячи з термінів виконання кожного зобов'язання.

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

Нові прийняті і переглянуті МСФЗ

З 01 січня 2022 року набрали чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ:

- ▶ Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років;
- ▶ Зміни до:
 - МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”;
 - МСБО (IAS) 16 “Основні засоби”;
 - МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років – це комплексний пакет змін до МСФЗ, що зокрема передбачає:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”

Удосконалення роз’яснюють, що при оцінці того, чи відбувається обмін борговими інструментами між існуючим позичальником і кредитором на умовах, які суттєво відрізняються, комісії, які слід включати разом з дисконтованою теперішньою вартістю грошових потоків за новими умовами, включають лише комісії, сплачені або отримані між позичальником і кредитором, у тому числі комісії, сплачені або отримані позичальником або кредитором від іншої сторони.

Зміни до ілюстративних прикладів до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”

Зміни стосуються вилучення з ілюстративного Прикладу 13 до МСФЗ (IFRS) 16 посилання на відшкодування орендодавцем орендареві витрат на поліпшення орендованого майна, а також пояснення щодо обліку такого відшкодування орендарем.

Зміни до МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” - Надходження до використання за призначенням

Зміни вимагають, щоб надходження від продажу об’єктів, вироблених під час доставки об’єкта основних засобів до місця розташування та приведення його у стан, необхідний для використання за призначенням, визнавалися разом із собівартістю цих об’єктів у складі прибутку або збитку, а також щоб компанія оцінювала собівартість цих об’єктів із застосуванням вимог до оцінки, викладених в МСБО 2.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно, але тільки до тих об’єктів основних засобів, які доставлені до місця розташування і приведені в стан, необхідний для їх експлуатації у відповідності з планом використання, на початок самого раннього періоду, представленого у фінансовій звітності, в якій організація вперше застосувала ці поправки, або після цієї дати. Кумулятивний ефект від первісного застосування поправок буде визнаний як коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від обставин) на початок найбільш раннього періоду, представленого у фінансовій звітності (в разі необхідності).

Зміни до МСБО (IAS) 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”

Зміни вимагають, щоб при визначенні витрат на виконання договору організація включала всі витрати, які безпосередньо відносяться до договору. Параграф 68А роз’яснює, що витрати на виконання договору включають як додаткові витрати на виконання договору, так і розподіл інших витрат, які безпосередньо пов’язані з виконанням договору.

Суб’єкт господарювання застосовує поправки до договорів, за якими він ще не виконав усіх своїх зобов’язань на початок річного звітного періоду, в якому він уперше застосовує поправки (дата первісного застосування). Суб’єкт господарювання не повинен перераховувати порівняльну інформацію. Замість цього суб’єкт господарювання визнає кумулятивний вплив первісного застосування поправок як коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, залежно від обставин, на дату первісного застосування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Вищезазначені поправки до облікової політики не мали суттєвого впливу на фінансову звітність і не вимагали її перерахунку.

Нові стандарти, що не набули чинності.

Ряд нових стандартів та змін до стандартів набувають чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2022 року, при цьому дозволяється їх дострокове застосування, однак Банк не застосовував достроково нові та змінені стандарти при складанні цієї фінансової звітності.

- ▶ МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"; включаючи Зміни до МСФЗ (IFRS) 17, опубліковані 25 червня 2020 року;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ: "Розкриття інформації про облікову політику".
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – Визначення облікових оцінок;
- ▶ Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" - Перше застосування МСФЗ (IFRS) 17 та МСФЗ (IFRS) 9 - Порівняльна інформація від 9 грудня 2021 року;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток, відстрочений податок, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції", опубліковані 7 травня 2021 року;
- ▶ Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності": Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових, опубліковані 23 січня 2020 року. Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових - відстрочення дати набрання чинності, опубліковані 15 червня 2020 року та Довгострокові зобов'язання з фінансовими умовами, опубліковані 31 жовтня 2022 року;
- ▶ Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" - "Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді", випущені 22 вересня 2022 року.

Нижче розкрито деталі можливого впливу нових стандартів що не набули чинності на фінансову звітність та діяльність Банку. Інші нові стандарти, що не набули чинності, на фінансову звітність та діяльність Банку.

МСФЗ (IFRS) 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ (IAS) 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

До основних нововведень МСФЗ (IFRS) 17 належить: класифікація страхових та інвестиційних договорів; обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими; визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими); вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту; розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується ретроспективно. Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ (IFRS) 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено: відстрочення дати первісного застосування МСФЗ (IFRS) 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового дозволу щодо не застосування МСФЗ (IFRS) 9; додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику; дозвіл на застосування МСФЗ (IFRS) 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання; вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестрахування; спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами); спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ (IFRS) 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies). Інформація є суттєвою, якщо її наведення, викривлення або завуальовування може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.

Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк здійснив аналіз наявних банківських продуктів: із кредитування (в тому числі надання кредитних карток), надання фінансових гарантій і надання гарантій виконання, та дійшов висновку щодо відсутності банківських продуктів, до яких мають застосовуватись вимоги МСФЗ (IFRS) 17. Кредитні договори (в тому числі кредитні картки) не відповідають визначенню договору страхування згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 17. До договорів фінансових гарантій Банк продовжує застосовувати вимоги МСФЗ (IFRS) 9, а до договорів гарантій виконання МСБО (IAS) 37, оскільки такі договори не відносяться до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 17.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

Основні оцінки облікової політики

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку. (Примітка 3)

Справедлива вартість фінансових інструментів

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та похідні фінансові інструменти відображаються за їхньою справедливою вартістю.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/витрати може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань при оцінці інструментів, їх вартість могла б суттєво відрізнятися від тієї, що відображена в фінансовій звітності.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні ОКЗ та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення.

Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- ▶ критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- ▶ розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних;
- ▶ визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, рівнем безробіття і вартістю забезпечення, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD);
- ▶ вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

Вплив щодо зміни застосування судження шляхом застосування коригування керівництва у прогнозній інформації наведений у Примітці 27.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Детальна інформація представлена в Примітках 9 і 27.

Справедлива вартість будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості

Як зазначено у Примітці 4, будівлі та земельні ділянки відображені за переоціненою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому зносу та збитків від зменшення корисності. Для визначення справедливої вартості застосовувався переважно порівняльний підхід до оцінки. Порівняльний підхід до оцінки ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель та земельних ділянок вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

Відстрочені податкові активи

Оцінка ймовірності визнання відстрочених податкових активів вимагає від керівництва застосування судження, зокрема, при визначенні майбутніх податкових прибутків проти яких відстрочені податкові активи можуть бути реалізовані. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум відстрочених податкових активів або зобов'язань. Інформація про дані оцінки зазначено у Примітці 13.

6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Юридичні особи:	Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків юридичних осіб та клієнтів-установ.
Клієнти малого та середнього бізнесу (надалі – «МСБ»):	Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах.
Фізичні особи:	Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів.
Фінансові установи:	Переважно розміщення та залучення коштів від інших фінансових установ в тому числі НБУ, міжнародних та інших фінансових установ.
Управління активами та інше:	Проведення операцій з ОВДП, фінансові, казначейські та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, що використовується особою, яка відповідальна за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Протягом 3 місяців 2023 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 876 902 тис. грн. (17,16%)
Протягом 3 місяців 2022 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 706 445 тис. грн. (24,12%).

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

31 березня 2023	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	1 503 699	292 047	135 397	447 244	982 642	3 361 029
Комісійні доходи, в тому числі:	205 531	116 415	198 559	27 739	80 304	628 548
-Розрахункові операції	43 444	92 872	180 486	27 739	76 474	421 015
-Агентські операції на валютному ринку	68 913	20 882	13 333	-	-	103 128
-Гарантії та акредитиви	85 304	2 091	-	-	2 610	90 005
-Кредитне обслуговування клієнтів	7 210	135	10	-	-	7 355
-Операції з цінними паперами	98	177	24	-	1 220	1 519
-Інше	562	258	4 706	-	-	5 526

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 березня 2023	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	745 120	58 920	16 626	(11 779)	(109 527)	699 360
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	–	182 688	182 688
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	147 029	2 321	53 912	–	(64 143)	139 119
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	35 754	(5 445)	(3 887)	28	(2 483)	23 967
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–	18 156	18 156
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	3 092	3 092
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	–	1 696	–	–	–	1 696
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	343	264	876	–	–	1 483
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	132	24	11	–	–	167
Інші доходи	7 093	9 594	18 206	–	15 195	50 088
Всього доходів	2 644 701	475 836	419 700	463 232	1 105 924	5 109 393
Витрати						
Процентні витрати	(1 385 735)	(456 391)	(327 190)	(122 878)	(3 417)	(2 295 611)
Комісійні витрати	(41 402)	(7 893)	(134 006)	(29 950)	(55 480)	(268 731)
Витрати на персонал	(210 446)	(148 596)	(332 941)	(14 782)	(52 739)	(759 504)
Знос та амортизація	(24 134)	(10 559)	(40 630)	(1 086)	(2 433)	(78 842)
Амортизація активів з права користування	(5 840)	(2 585)	(11 696)	(305)	(812)	(21 238)
Інші операційні витрати	(46 301)	(32 603)	(171 678)	(2 131)	(18 753)	(271 466)
Всього витрат	(1 713 858)	(658 627)	(1 018 141)	(171 132)	(133 634)	(3 695 392)
Результати сегменту	930 843	(182 791)	(598 441)	292 100	972 290	1 414 001
Витрати з податку на прибуток					19 558	19 558
Прибуток/ (збиток) за період					991 848	1 433 559
Активи сегменту	50 057 133	8 891 966	4 270 904	48 888 341	34 827 784	146 936 128
Зобов'язання сегменту	(76 234 310)	(21 334 864)	(30 929 924)	(8 908 694)	(1 265 867)	(138 673 659)

Інша інформація за сегментом

Капітальні витрати	10 392	4 483	15 331	463	945	31 614
--------------------	--------	-------	--------	-----	-----	---------------

31 березня 2022/ 31 грудня 2022	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	868 843	251 195	113 813	22 234	891 016	2 147 101
Комісійні доходи	183 507	101 446	163 030	54 228	56 364	558 575
-Розрахункові операції	28 364	72 440	151 856	54 228	49 118	356 006
-Гарантії та акредитиви	90 700	1 747	–	–	5 067	97 514
-Кредитне обслуговування клієнтів	34 103	15 639	46	–	–	49 788
-Агентські операції на валютному ринку	28 727	10 837	3 178	–	39	42 781
-Операції з цінними паперами	534	186	316	–	2 138	3 174
-Інше	1 079	597	7 634	–	2	9 312
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	25 133	949	69 111	–	372 003	467 196

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 березня 2022/ 31 грудня 2022	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	25 120	25 120
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	4 221	4 221
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	(30)	130	1 073	-	-	1 173
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	98	73	29	-	-	200
Інші доходи	26 431	11 827	15 561	-	24 223	78 042
Всього доходів	1 103 982	365 620	362 617	76 462	1 372 947	3 281 628
Витрати						
Процентні витрати	(414 976)	(51 858)	(144 233)	(123 330)	(5 748)	(740 145)
Комісійні витрати	(51 217)	(7 284)	(89 733)	(60 306)	(30 915)	(239 455)
Витрати/відновлення за кредитними збитками	(856 120)	(573 103)	(285 620)	6 370	(200 853)	(1 909 326)
Витрати на персонал	(183 354)	(135 255)	(293 022)	(10 670)	(53 663)	(675 964)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	(353 008)	(353 008)
Знос та амортизація	(18 740)	(8 109)	(31 229)	(675)	(2 342)	(61 095)
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	47 249	(74 257)	1 573	-	226	(25 209)
Амортизація активів з права користування	(5 807)	(2 583)	(12 323)	(203)	(2 179)	(23 095)
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	(1 905)	-	-	-	(1 905)
Інші операційні витрати	(167 834)	(89 608)	(362 966)	(6 271)	(34 863)	(661 542)
Всього витрат	(1 650 799)	(943 962)	(1 217 553)	(195 085)	(683 345)	(4 690 744)
Результати сегменту	(546 817)	(578 342)	(854 936)	(118 623)	689 602	(1 409 116)
Витрати з податку на прибуток					232	232
Прибуток за період					689 834	(1 408 884)
Активи сегменту	52 197 057	9 424 941	4 516 330	34 948 577	30 559 044	131 645 949
Зобов'язання сегменту	(59 663 541)	(21 344 162)	(32 197 192)	(9 953 384)	(1 571 548)	(124 729 827)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	12 807	5 260	20 137	438	1 077	39 719

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Поточні рахунки в інших кредитних установах	26 994 224	20 508 440
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	12 223 063	7 013 233
Поточні рахунки у Національному банку України	7 666 288	4 770 104
Грошові кошти у касі	3 480 721	3 060 267
	50 364 296	35 352 044
Мінус – резерв під зменшення корисності	(18 267)	(5 257)
Грошові кошти та їх еквіваленти	50 346 029	35 346 787

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій Банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

За грошовими коштами та їх еквівалентами Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі.

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2023 та 31 березня 2022 року були такими:

	Стадія 1
На 1 січня 2023 року	5 257
Нові створені або придбані активи	-
Активи, які були погашені	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	12 451
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>12 451</i>
Курсові різниці	559
На 31 березня 2023 року	18 267
	Стадія 1
На 1 січня 2022 року	5 442
Нові створені або придбані активи	17
Активи, які були погашені	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(2 491)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 474)</i>
Курсові різниці	334
На 31 березня 2022 року	3 302

8. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Кошти за угодами зворотного РЕПО	511 800	399 168
Поточні рахунки у банках у банківських металах	300 620	276 538
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	-	14 521
Інші кошти у банках	1 057 850	1 746 694
	1 870 270	2 436 921
Мінус – очікувані кредитні збитки	(1 166)	(16 352)
Кредити та аванси банкам	1 869 104	2 420 569

Станом на 31 березня 2023 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків банків у банківських металах в сумі 300 620 тис. грн., які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (2022: 276 538 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2023 року прострочені кошти у банках відсутні (2022: 14 521 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2023 року кредити та аванси банкам у сумі 1 647 803 тис. грн. (або 88,11% від загальної суми кредити та аванси банкам), були розміщені в трьох банках (2022: 2 072 181 тис. грн., в трьох банках або 85,03% загальної суми кредити та аванси банкам).

Станом на 31 березня 2023 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 553 106 тис. грн. (2022: 421 235 тис. грн.).

Банк за кредитами та авансами банкам не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі, за винятком коштів зі строком погашення понад 90 днів або прострочених.

Інші кошти у банках включають гарантійні депозити, розміщені переважно у зв'язку з клієнтськими операціями, як, наприклад, акредитиви, гарантії виконання зобов'язань та операції з дорожніми чеками та платіжними картками.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів банкам, що обліковуються за амортизованою вартістю, за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року, представлений у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	2 145 862	-	14 521	2 160 383
Нові створені або придбані активи	584 442	-	-	584 442
Активи, які були погашені	(1 161 560)	-	-	(1 161 560)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання	-	-	(14 521)	(14 521)
Курсові різниці	906	-	-	906
На 31 березня 2023 року	1 569 650	-	-	1 569 650

Аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів банкам, що обліковуються за амортизованою вартістю, за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, представлений у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	4 892 664	-	10 832	4 903 496
Нові створені або придбані активи	7 980 499	-	-	7 980 499
Активи, які були погашені	(11 063 963)	-	-	(11 063 963)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Курсові різниці	336 662	-	3 689	340 351
На 31 грудня 2022 року	2 145 862	-	14 521	2 160 383

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	1 830	-	14 522	16 352
Нові створені або придбані активи	182	-	-	182
Активи, які були погашені	(177)	-	-	(177)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(677)	-	-	(677)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(672)	-	-	(672)
Списання	-	-	(14 522)	(14 522)
Курсові різниці	8	-	-	8
На 31 березня 2023 року	1 166	-	-	1 166

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	3 387	-	10 832	14 219
Нові створені або придбані активи	28	-	-	28
Активи, які були погашені	(3 254)	-	-	(3 254)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(670)	-	-	(670)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(3 896)	-	-	(3 896)
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	700	-	785	1 485
На 31 березня 2022 року	191	-	11 617	11 808

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам включають:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Юридичні особи	58 482 985	61 201 988
МСБ	10 222 127	10 781 717
Фізичні особи	5 463 440	5 709 448
Всього кредити та аванси клієнтам	74 168 552	77 693 153
Мінус – очікувані кредитні збитки	(12 263 957)	(12 934 025)
Кредити та аванси клієнтам	61 904 595	64 759 128

Станом на 31 березня 2023 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 55 973 тис. грн. (2022: 60 654 тис. грн.), контрактні умови яких не відповідають умовам базової кредитної угоди, та які оцінюються за СВПЗ. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлена в Примітці 28.

Станом на 31 березня 2023 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 2 245 тис. грн. (2022: 2 245 тис. грн.), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків та продажу. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВІСД, представлена в Примітці 28.

Станом на 31 березня 2023 року, загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими була проведена реструктуризація та які не є простроченими, становить 1 581 300 тис. грн. (2022: 1 964 393 тис. грн.).

Протягом 3 місяців 2023 року, Банком не здійснювалось погашення кредитів та авансів клієнтам за рахунок заставного майна. Вартість заставного майна, яке було використано для погашення кредитів та авансів клієнтам: операції відсутні (2022: 8 277 тис. грн.) (Примітка 16).

Станом на 31 березня 2023 року, сума кредитів клієнтам юридичним особам та МСБ, які знаходяться на окупованих, внаслідок військових дій, територіях склала 2 521 871 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 2 284 990 тис. грн. (2022: 2 491 580 тис. грн. та 2 054 354 тис. грн. відповідно).

Станом на 31 березня 2023 року, сума кредитів фізичним особам, заставне майно яких знаходиться на окупованих, внаслідок військових дій, територіях, склала 126 746 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 62 084 тис. грн. (2022: 172 584 тис. грн. та 64 009 тис. грн. відповідно).

Аналіз змін валової балансової вартості за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, представлений у наступних таблицях:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	17 315 721	28 785 249	14 533 691	567 327	61 201 988
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	4 308 513	422 535	199 503	9 831	4 940 382
Погашені активи	(5 679 208)	(2 098 807)	(79 640)	(3 138)	(7 860 793)
Переведення у стадію 1	1 347 038	(1 347 038)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(2 169 241)	3 753 742	(1 584 501)	-	-
Переведення у стадію 3	-	(339 257)	339 257	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(60 511)	-	(60 511)
Курсові різниці	33 664	170 607	57 648	-	261 919
На 31 березня 2023 року	15 156 487	29 347 031	13 405 447	574 020	58 482 985

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	5 230 965	3 056 688	2 433 410	–	10 721 063
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	774 609	194 080	36 166	–	1 004 855
Погашені активи	(1 132 848)	(355 314)	(101 092)	–	(1 589 254)
Переведення у стадію 1	453 318	(397 171)	(56 147)	–	–
Переведення у стадію 2	(1 009 891)	1 051 338	(41 447)	–	–
Переведення у стадію 3	(5 735)	(92 569)	98 304	–	–
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(1 276)	–	(1 276)
Курсові різниці	1 895	22 411	6 460	–	30 766
На 31 березня 2023 року	4 312 313	3 479 463	2 374 378	–	10 166 154

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	3 562 564	103 543	2 026 730	16 611	5 709 448
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	267 759	4 780	17 336	38	289 913
Погашені активи	(471 353)	(10 008)	(40 848)	(1 321)	(523 530)
Переведення у стадію 1	158 086	(117 770)	(40 316)	–	–
Переведення у стадію 2	(214 926)	247 215	(32 289)	–	–
Переведення у стадію 3	(1 819)	(178 346)	180 165	–	–
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(12 286)	(231)	(12 517)
Курсові різниці	–	–	126	–	126
На 31 березня 2023 року	3 300 311	49 414	2 098 618	15 097	5 463 440

До статті нові активи та інші зміни за існуючими активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 3 місяців 2023 року.

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, представлений у наступних таблицях:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	33 275 253	9 917 838	3 424 334	256 494	46 873 919
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	40 832 285	3 777 344	513 813	254 409	45 377 851
Погашені активи	(31 812 653)	(4 704 792)	(662 978)	(12 134)	(37 192 557)
Переведення у стадію 1	1 227 372	(1 217 905)	(9 467)	–	–
Переведення у стадію 2	(28 781 740)	29 301 593	(519 853)	–	–
Переведення у стадію 3	(427 106)	(11 544 831)	11 971 937	–	–
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(990 593)	–	(990 593)
Курсові різниці	3 002 310	3 256 002	806 500	68 556	7 133 368
На 31 грудня 2022 року	17 315 721	28 785 249	14 533 693	567 325	61 201 988

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	6 368 371	1 531 545	391 921	-	8 291 837
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	6 556 426	216 640	159 751	-	6 932 817
Погашені активи	(3 638 263)	(1 262 219)	(100 685)	-	(5 001 167)
Переведення у стадію 1	833 770	(810 786)	(22 984)	-	-
Переведення у стадію 2	(3 704 469)	4 882 503	(1 178 034)	-	-
Переведення у стадію 3	(1 230 293)	(1 896 033)	3 126 326	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(12 487)	-	(12 487)
Курсові різниці	45 423	395 038	69 602	-	510 063
На 31 грудня 2022 року	5 230 965	3 056 688	2 433 410	-	10 721 063

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	4 963 594	21 740	1 511 345	14 773	6 511 452
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	1 170 450	18 766	70 316	4 100	1 263 632
Погашені активи	(2 021 111)	(30 345)	(164 719)	(2 262)	(2 218 437)
Переведення у стадію 1	658 138	(264 376)	(393 762)	-	-
Переведення у стадію 2	(641 444)	679 312	(37 868)	-	-
Переведення у стадію 3	(570 074)	(321 846)	891 920	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(232 585)	-	(232 585)
Курсові різниці	3 011	292	382 083	-	385 386
На 31 грудня 2022 року	3 562 564	103 543	2 026 730	16 611	5 709 448

До статті нові активи та інші зміни за існуючими активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 2022 року.

Стаття списання кредитної заборгованості складається з списання проблемних кредитів 74 304 тис. грн. (2022: 1 235 665 тис. грн.).

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, були такими:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	73 382	765 933	8 479 676	201 464	9 520 455
Нові активи	33 066	-	-	-	33 066
Погашені активи	(16 288)	(806)	-	-	(17 094)
Переведення у стадію 1	11 125	(11 125)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(25 279)	1 167 769	(1 142 490)	-	-
Переведення у стадію 3	-	(7 244)	7 244	-	-
Зміна резерву	(23 091)	(979 583)	246 184	(4 630)	(761 120)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(20 467)	169 011	(889 062)	(4 630)	(745 148)
Зміна знецінених відсотків	-	-	135 892	2 255	138 147
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(60 511)	-	(60 511)
Курсові різниці	17	3 594	47 195	-	50 806
На 31 березня 2023 року	52 932	938 538	7 713 190	199 089	8 903 749

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	49 575	90 312	1 472 935	-	1 612 822
Нові активи	3 673	-	13	-	3 686
Погашені активи	(417)	(434)	(3 884)	-	(4 735)
Переведення у стадію 1	7 827	(5 077)	(2 750)	-	-
Переведення у стадію 2	(9 477)	16 855	(7 378)	-	-
Переведення у стадію 3	(44)	(6 680)	6 724	-	-
Зміна резерву	(18 094)	(26 880)	(12 897)	-	(57 871)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	(16 532)	(22 216)	(20 172)	-	(58 920)
Зміна знецінених відсотків	-	-	21 194	-	21 194
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	-	-	(1 276)	-	(1 276)
Курсові різниці	4	904	4 113	-	5 021
На 31 березня 2023 року	33 047	69 000	1 476 794	-	1 578 841

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	77 463	30 680	1 685 648	6 956	1 800 747
Нові активи	2 089	-	2 058	-	4 147
Погашені активи	(1 315)	(2 145)	(6 835)	(7)	(10 302)
Переведення у стадію 1	34 179	(22 301)	(11 878)	-	-
Переведення у стадію 2	(32 111)	45 743	(13 632)	-	-
Переведення у стадію 3	(182)	(50 540)	50 722	-	-
Зміна резерву	(35 122)	12 017	13 823	(1 189)	(10 471)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	(32 462)	(17 226)	34 258	(1 196)	(16 626)
Зміна знецінених відсотків	-	-	9 391	260	9 651
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	-	-	(12 286)	(231)	(12 517)
Курсові різниці	-	-	112	-	112
На 31 березня 2023 року	45 001	13 454	1 717 123	5 789	1 781 367

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2022 року, були такими:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	406 403	1 354 074	2 283 053	31 035	4 074 565
Нові активи	159 944	-	30 083	-	190 027
Погашені активи	(1 866)	(68 197)	-	-	(70 063)
Переведення у стадію 1	2 227	(2 227)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(518 494)	518 494	-	-	-
Переведення у стадію 3	(212 353)	(258 932)	471 285	-	-
Зміна резерву	423 946	184 996	100 769	26 445	736 156
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	(146 596)	374 134	602 137	26 445	856 120
Зміна знецінених відсотків	-	-	20 521	-	20 521
Списано	-	-	(92 605)	-	(92 605)
Курсові різниці	17 415	72 870	51 370	2 122	143 777
На 31 березня 2022 року	277 222	1 801 078	2 864 476	59 602	5 002 378

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	25 298	76 931	272 065	-	374 294
Нові активи	4 666	-	-	-	4 666
Погашені активи	(111)	(10)	(685)	-	(806)
Переведення у стадію 1	224	(219)	(5)	-	-
Переведення у стадію 2	(40 783)	40 783	-	-	-
Переведення у стадію 3	(477 841)	(56 845)	534 686	-	-
Зміна резерву	507 718	58 086	3 439	-	569 243
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	(6 127)	41 795	537 435	-	573 103
Зміна знецінених відсотків	-	-	3 619	-	3 619
Списано	-	-	-	-	-
Курсові різниці	13	4 847	10 402	-	15 262
На 31 березня 2022 року	19 184	123 573	823 521	-	966 278

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2022 року	10 405	7 016	1 407 404	9 688	1 434 513
Нові активи	362	-	905	-	1 267
Погашені активи	(110)	(164)	(4 265)	-	(4 539)
Переведення у стадію 1	406	(295)	(111)	-	-
Переведення у стадію 2	(29 859)	30 016	(157)	-	-
Переведення у стадію 3	(266 143)	(18 704)	284 847	-	-
Зміна резерву	296 236	11 240	(16 827)	(1 757)	288 892
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	892	22 093	264 392	(1 757)	285 620
Зміна знецінених відсотків	-	-	4 504	10	4 514
Списано	-	-	(4 177)	-	(4 177)
Курсові різниці	1	2	83 720	-	83 723
На 31 березня 2022 року	11 298	29 111	1 755 843	7 941	1 804 193

Нижче представлена інформація про недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні за придбаними кредитно-знеціненими кредитами та авансами клієнтам, які були первісно визнані протягом 3 місяців 2023 року та за 2022 рік:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Юридичні особи	-	350 494
МСБ	-	-
Фізичні особи	-	10 023
Всього недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні ПСКЗ	-	360 517

Застава

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

	31 березня 2023				із них у Стадії 3 та ПСКЗ
Тип забезпечення	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього	
Депозити	2 383 922	369 519	2 553	2 755 994	82 555
Нерухомість	24 709 215	3 327 845	2 300 439	30 337 499	9 336 394
Інші активи	21 606 725	5 067 443	1 254 473	27 928 641	4 457 242
Без забезпечення	9 783 123	1 457 320	1 905 975	13 146 418	4 593 225
Всього кредитів	58 482 985	10 222 127	5 463 440	74 168 552	18 469 416

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2022					
Тип забезпечення	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього	із них у Стадії 3 та ПСКЗ
Депозити	2 914 698	371 632	4 751	3 291 081	85 474
Нерухомість	25 852 654	3 355 331	2 262 951	31 470 936	9 456 049
Інші активи	22 524 677	5 412 075	1 471 284	29 408 036	5 042 991
Без забезпечення	9 909 959	1 642 679	1 970 462	13 523 100	4 995 222
Всього кредитів	61 201 988	10 781 717	5 709 448	77 693 153	19 579 736

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми очікуваних кредитних збитків, а не справедливую вартість застави. Банк оцінює справедливую вартість застави під час: надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбаченою законодавством України.

Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, тощо.

За відсутності забезпечення очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів в Стадії 3 станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 були б вище на:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Юридичні особи	4 047 661	4 483 111
МСБ	488 297	706 209
Фізичні особи	93 524	125 045
	4 629 482	5 314 365

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

Тип клієнтів	31 березня 2023				31 грудня 2022			
	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені
Державні підприємства та муніципалітети	6 923 660	9 399 846	16 323 506	2 698 269	7 411 800	10 577 284	17 989 084	2 668 621
Корпоративні клієнти	23 408 096	18 751 383	42 159 479	11 281 199	22 670 968	20 541 936	43 212 904	12 432 397
Малі, Середні та Мікро	2 167 136	8 054 991	10 222 127	2 376 233	2 168 012	8 613 705	10 781 717	2 435 377
Фізичні особи	1 357 765	4 105 675	5 463 440	2 113 715	1 366 349	4 343 099	5 709 448	2 043 341
Всього	33 856 657	40 311 895	74 168 552	18 469 416	33 617 129	44 076 024	77 693 153	19 579 736

У наступній таблиці представлено структуру кредитів та авансів клієнтам в розрізі сегментів клієнтів та строків:

Тип клієнтів	31 березня 2023			31 грудня 2022		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства та муніципалітети	7 938 803	8 384 703	16 323 506	14 155 950	3 833 134	17 989 084
Корпоративні клієнти	23 048 283	19 111 196	42 159 479	27 865 485	15 347 419	43 212 904
Малі, Середні та Мікро	5 322 956	4 899 171	10 222 127	7 374 835	3 406 882	10 781 717
Фізичні особи	1 166 217	4 297 223	5 463 440	2 593 447	3 116 001	5 709 448
Всього	37 476 259	36 692 293	74 168 552	51 989 717	25 703 436	77 693 153

Станом на 31 березня 2023 року кредити та аванси клієнтам у сумі 25 181 717 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (33,95% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам), за даними кредитами та авансами клієнтам було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 662 214 тис. грн. (2022: 25 183 771 тис. грн., або 32,41%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 446 556 тис. грн.)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Видобування, торгівля газом та паливом	13 129 917	13 415 120
Торгівля	10 834 077	10 334 202
Електроенергетика	10 771 531	10 966 784
Сільське господарство та харчова промисловість	9 770 551	11 555 348
Нерухомість	5 858 728	6 030 442
Фізичні особи	5 463 440	5 709 448
Виробництво	3 950 941	4 063 849
Транспорт	3 863 120	4 440 555
Будівництво	2 089 559	2 051 572
Сфера обслуговування	1 836 608	1 941 336
Металургія	1 823 592	1 821 325
Муніципалітет	1 352 784	1 795 762
Фінансові послуги	173 795	208 207
Телекомунікації	29 417	29 958
Інше	3 220 492	3 329 245
Всього	74 168 552	77 693 153

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

	31 березня 2023			31 грудня 2022		
	Юридичні особи	МСБ	Всього	Юридичні особи	МСБ	Всього
До одного року						
Фінансова оренда	1 585	475 728	477 313	–	464 719	464 719
Мінус – очікувані кредитні збитки	–	(1 756)	(1 756)	–	(2 560)	(2 560)
Короткострокові угоди фінансового лізингу	1 585	473 972	475 557	–	462 159	462 159
Понад один рік						
Фінансова оренда	25 657	803 078	828 735	28 687	827 384	856 071
Мінус – очікувані кредитні збитки	(6 027)	(488 693)	(494 720)	(7 011)	(492 879)	(499 890)
Довгострокові угоди фінансового лізингу	19 630	314 385	334 015	21 676	334 505	356 181
Всього за угодами фінансової оренди	21 215	788 357	809 572	21 676	796 664	818 340

У наступній таблиці представлено структуру забезпечення за фінансовою орендою у розрізі галузей економіки та сегментів клієнтів Банку:

	31 березня 2023		31 грудня 2022	
	Юридичні особи	МСБ	Юридичні особи	МСБ
Транспорт	–	1 223 102	–	1 158 650
Сфера обслуговування	–	32 964	–	39 891
Виробництво	–	15 848	–	32 841
Сільське господарство та харчова промисловість	27 242	–	28 687	–
Нерухомість	–	4 749	–	4 747
Без забезпечення	–	2 143	–	55 975
Всього	27 242	1 278 806	28 687	1 292 104

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 березня 2023 року, що включено до портфелю кредитування юридичних осіб і МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 2 років	Від 2 років до 3 років	Від 3 років до 4 років	Від 4 років до 5 років	Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	686 306	486 464	268 365	71 836	–	1 512 971
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(112 466)	(44 985)	(37 912)	(11 560)	–	(206 923)
Інвестиції у фінансову оренду	573 840	441 479	230 453	60 276	–	1 306 048

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 2022 року, що включено до портфелю кредитування юридичних осіб і МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 2 років	Від 2 років до 3 років	Від 3 років до 4 років	Від 4 років до 5 років	Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	939 440	287 565	168 681	72 103	500	1 468 289
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(48 639)	(44 015)	(37 475)	(17 203)	(167)	(147 499)
Інвестиції у фінансову оренду	890 801	243 550	131 206	54 900	333	1 320 790

10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	24 925 802	20 630 471
Облігації Державної іпотечної установи	1 500 312	1 353 913
Муніципальні облігації	916 682	1 130 540
Облігації підприємств	91 849	90 893
Акції підприємств	11 333	11 332
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 445 978	23 217 149

Банк класифікує овернайт депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з іншими строками погашення, класифіковані до складу інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в дольові інструменти в якості інвестицій в дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на тій підставі, що вони не призначені для торгівлі.

Рух валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	5 895 024	17 354 591	2 015 955	25 265 570
Нові створені та придбані активи	13 436 681	–	–	13 436 681
Активи, що були погашені	(1 336 835)	(1 211 595)	–	(2 548 430)
Активи, що були продані	(6 671 612)	(806 460)	–	(7 478 072)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Нараховані доходи(витрати)	442 964	487 849	51 828	982 641
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(119)	–	–	(119)
Валова балансова вартість на 31 березня 2023 року	11 766 103	15 824 385	2 067 783	29 658 271

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	28 018 429	–	2 015 389	30 033 818
Нові створені та придбані активи	34 217 788	–	–	34 217 788
Активи, що були погашені	(28 467 148)	–	(671 770)	(29 138 918)
Активи, що були продані	(13 264 837)	–	–	(13 264 837)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(17 354 591)	17 354 591	–	–
Переведення у стадію 3	(399 133)	–	399 133	–
Нараховані доходи(витрати)	2 994 378	–	273 203	3 267 581
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	150 138	–	–	150 138
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	5 895 024	17 354 591	2 015 955	25 265 570

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, були такими:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	139 009	854 204	105 352	1 098 565
Нові створені та придбані активи	242 735	–	–	242 735
Активи, що були погашені	(2 320)	(1 395)	–	(3 715)
Активи, що були продані	(5 189)	(4 615)	–	(9 804)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(4 481)	(129 005)	306	(133 180)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	14	–	–	14
Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2023 року	369 768	719 189	105 658	1 194 615

Для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD та LGD міжнародних кредитних агентств на основі кредитного рейтингу України станом на 31 березня 2023 року.

Зміни очікуваних кредитних збитків за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2022 року, були такими:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	51 380	–	306 833	358 213
Нові створені та придбані активи	10 008	–	–	10 008
Активи, що були погашені	(716)	–	–	(716)
Активи, що були продані	(557)	–	–	(557)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	(366)	–	366	–
Зміна резерву	(7 555)	–	198 400	190 845
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	170	–	–	170
Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2022 року	52 364	–	505 599	557 963

Розформування резервів за очікуваними кредитними збитками за проданими та погашеними цінними паперами Банк відносить до складу чистих прибутків від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2023 року ОВДП справедливою вартістю 1 055 976 тис. грн. (2022: 1 084 684 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковими кредитами, отриманими від кредитних установ (Примітка 19).

Станом на 31 березня 2023 року ОВДП справедливою вартістю 11 188 500 тис. грн. були передані у заставу як забезпечення позик, отриманих від Національного банку України (2022: 16 566 069 тис. грн.) (Примітка 17).

11. Похідні фінансові активи та зобов'язання

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют. Банк здійснює такі операції з українськими і міжнародними банками та клієнтами. Строк поставки валюти по таких операціях не перевищує один місяць. Банк укладає договори в валютах: долар США та Євро.

Банк укладає договори на придбання похідних фінансових інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Умовні суми у наведених нижче таблицях відображають суми до погашення та суми до отримання:

	31 березня 2023				31 грудня 2022			
	Умовна сума		Справедлива вартість		Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Договори в іноземній валюті								
Свопи/форварди	7 892 544	(7 864 960)	27 674	(90)	2 941 048	(2 926 410)	14 972	(334)
Споти	2 465 219	(2 464 027)	1 666	(474)	443 413	(443 719)	97	(403)
Всього похідні фінансові активи/ (зобов'язання)			29 340	(564)			15 069	(737)

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Балансова вартість на 1 січня	156 366	153 955
Надходження	–	1 497
Коригування справедливої вартості	–	914
Балансова вартість на 31 березня/ 31 грудня	156 366	156 366

До складу прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 3 092 тис. грн. (2022: 12 664 тис. грн.).

Оцінку справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості було проведено станом на 31 грудня 2022 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки.

13. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	31 березня 2023	31 березня 2022
Витрати з поточного податку на прибуток	–	–
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(19 558)	(232)
Відшкодування (витрати) з податку на прибуток	(19 558)	(232)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	31 березня 2023	31 березня 2022
Прибуток / (збиток) до оподаткування	1 414 001	(1 409 116)
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати / (відшкодування) з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	254 520	(253 641)
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	3 896	5 497
Зміни у визнаних відстрочених податкових активах/ зобов'язаннях	(19 191)	–
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	(258 783)	247 912
Витрати / (відшкодування) з податку на прибуток	(19 558)	(232)

Станом на 31 березня 2023 та 2022 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	31 березня 2023	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	31 березня 2022
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 720	(19 720)	–	–	–	–
Основні засоби та нематеріальні активи	(162)	–	29 976	232	–	32 486
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), чиста сума	19 558	(19 720)	29 976	232	–	32 486
Тимчасові різниці, щодо яких не визнаються відстрочені податкові активи						
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	(258 783)	–	426 212	247 911	–	247 911
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	31 869	339 896	–	57 126	97 600
Невизнані відстрочені податкові активи	(258 783)	31 869	766 108	247 911	57 126	345 511

Складання та подання фінансової звітності та податкової декларації з податку на прибуток підприємств відбувається в різні терміни. Внаслідок цього, між даними фінансового та податкового обліку можуть виникнути несуттєві відмінності. Дані відмінності знайдуть відображення в податковому обліку в наступному звітному періоді.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності Банку відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з послідовними податковими коригуваннями з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності.

Відстрочені податкові активи по переоцінці цінних паперів не визнаються Банком у зв'язку із відсутністю вірогідності реалізації відстрочених податкових активів.

Банком не визнаються відстрочені податкові активи стосовно податкових збитків (від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) у зв'язку з існування суттєвої невизначеності щодо отримання в наступних звітних періодах достатнього оподатковуваного прибутку.

Невизнані відстрочені податкові активи не мають дати закінчення терміну використання.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	примітка	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума								
На 1 січня 2023		839 734	1 081 349	32 288	72 135	31 350	729 903	2 786 759
Надходження		1 608	19 498	-	-	9 271	1 237	31 614
Вибуття		-	(4 752)	-	-	-	-	(4 752)
Передачі		101	3 891	31	-	(3 220)	(803)	-
Відновлення корисності		-	2 386	-	-	-	11	2 397
На 31 березня 2023		841 443	1 102 372	32 319	72 135	37 401	730 348	2 816 018
Накопичений знос								
На 1 січня 2023		-	860 848	29 027	61 184	-	601 675	1 552 734
Нарахований знос		5 625	38 397	734	2 166	-	31 920	78 842
Вибуття		-	(4 704)	-	-	-	-	(4 704)
Відновлення корисності		-	2 386	-	-	-	11	2 397
На 31 березня 2023		5 625	896 927	29 761	63 350	-	633 606	1 629 269
Чиста балансова вартість								
На 1 січня 2023		839 734	220 501	3 261	10 951	31 350	128 228	1 234 025
На 31 березня 2023		835 818	205 445	2 558	8 785	37 401	96 742	1 186 749

	примітка	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума								
На 1 січня 2022		853 454	958 534	39 003	46 552	3 359	661 552	2 562 454
Надходження		-	120 114	-	-	76 852	117 578	314 544
Вибуття		(16 344)	(40 627)	(7 122)	(6 616)	-	(49 227)	(119 936)
Передачі		1 892	43 459	407	3 103	(48 861)	-	-
Переоцінка		732	-	-	-	-	-	732
Зменшення корисності		-	(15)	-	-	-	-	(15)
Рекласифікація з категорії активів з права користування	15	-	-	-	29 096	-	-	29 096
Рекласифікація до категорії активів, утримуваних для продажу	16	-	(116)	-	-	-	-	(116)
На 31 грудня 2022		839 734	1 081 349	32 288	72 135	31 350	729 903	2 786 759
Накопичений знос								
На 1 січня 2022		-	765 212	30 192	40 790	-	539 119	1 375 313
Нарахований знос		21 999	130 054	4 712	6 662	-	111 783	275 210
Вибуття		(349)	(40 271)	(6 079)	(6 003)	-	(49 227)	(101 929)
Переоцінка		(21 651)	-	-	-	-	-	(21 651)
Зменшення корисності		1	5 935	202	151	-	-	6 289
Рекласифікація з категорії активів з права користування	14	-	-	-	19 584	-	-	19 584
Рекласифікація до категорії активів, утримуваних для продажу	15	-	(82)	-	-	-	-	(82)
На 31 грудня 2022		-	860 848	29 027	61 184	-	601 675	1 552 734
Чиста балансова вартість								
На 1 січня 2022		853 454	193 322	8 811	5 762	3 359	122 433	1 187 141
На 31 грудня 2022		839 734	220 501	3 261	10 951	31 350	128 228	1 234 025

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінку справедливої вартості будівель та земельних ділянок було проведено станом на 31 грудня 2022 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості будівель переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались.

Якби оцінка вартості будівель та земельних ділянок проводилась з використанням моделі первісної вартості, то балансова вартість будівель та земельних ділянок станом на 31 березня 2023 року становила би 813 293 тис. грн. (2022: 835 105 тис. грн.).

15. Активи з права користування

Активи з права користування включають:

Примітка	Активи з права користування				Орендні зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
На 1 січня 2023	165 801	76	236	166 113	163 506
Надходження	45 926	1	–	45 927	45 927
Дострокове розірвання	(7 816)	–	–	(7 816)	(7 947)
Витрати з амортизації	(21 102)	(77)	(59)	(21 238)	–
Процентні витрати	–	–	–	–	3 415
Платежі	–	–	–	–	(24 141)
На 31 березня 2023	182 809	–	177	182 986	180 760

Примітка	Активи з права користування				Орендні зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
На 1 січня 2022	194 973	74	60 617	255 664	230 772
Надходження	66 473	339	494	67 306	67 306
Дострокове розірвання	(10 750)	–	(45 685)	(56 435)	(44 315)
Витрати з амортизації	(84 895)	(337)	(5 338)	(90 570)	–
Процентні витрати	–	–	–	–	12 642
Платежі	–	–	–	–	(102 899)
Зменшення корисності	–	–	(340)	(340)	–
Рекласифікація до категорії основні засоби та нематеріальні активи	–	–	(9 512)	(9 512)	–
На 31 грудня 2022	165 801	76	236	166 113	163 506

За 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року Банк визнав витрати за короткостроковою орендою, орендою активів із низькою вартістю та змінними орендними платежами, в розмірі 21 280 тис. грн. (31 березня 2022 року: 9 219 тис. грн.)

За 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року, загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 45 121 тис. грн. (31 березня 2022 року: 31 551 тис. грн.).

16. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	400 040	400 040
Розрахунки за платіжними картками	301 795	580 135
Інші нараховані доходи	129 359	143 540
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	101 408	190 928
Інше	28 359	19 551
	960 961	1 334 194
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(446 457)	(433 439)
Всього інші фінансові активи	514 504	900 755

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Інші нефінансові активи		
Інше майно	340 167	337 064
Передоплати	196 301	313 641
Дебіторська заборгованість за майновими правами	110 887	110 887
Грошові кошти та банківські метали, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях	65 677	63 428
Запаси	18 871	14 466
Заборгованість працівників	11 319	9 548
Передоплати за активи, що будуть надані у фінансову оренду	2 612	2 612
Банківські метали	1 563	1 349
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	1 210	946
Інше	41 762	52 804
	790 369	906 745
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	(210 291)	(197 318)
Всього інші нефінансові активи	580 078	709 427

Станом 31 березня 2023 року балансова вартість іншого майна, складає 340 168 тис. грн. (2022: 337 064 тис. грн.):

	Земельні ділянки	Нежитлова нерухомість	Житлова нерухомість	Майнові права на нерухоме майно	Рухоме майно, меблі та обладнання	Всього
Вартість						
На 1 січня 2023	20 458	224 295	66 759	6 561	18 991	337 064
Надходження	–	3 104	–	–	–	3 104
На 31 березня 2023	20 458	227 399	66 759	6 561	18 991	340 168
Вартість						
На 1 січня 2022	21 642	262 088	75 936	6 561	19 126	385 353
Надходження	2 304	–	5 974	–	–	8 278
Реалізація	(2 960)	(33 707)	(8 623)	–	–	(45 290)
Знецінення	(528)	(4 086)	(6 528)	–	(135)	(11 277)
На 31 грудня 2022	20 458	224 295	66 759	6 561	18 991	337 064

Оцінку справедливої вартості іншого майна було проведено станом на 31 грудня 2022 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості іншого майна переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки. За результатами аналізу проведеної оцінки, вартість іншого майна знецінена до рівня його справедливої вартості.

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	2 412	6 729	424 298	433 439
Нові створені або придбані активи	3 076	3 735	5	6 816
Активи, які були погашені	(403)	(280)	(257)	(940)
Переведення у стадію 1	17	(11)	(6)	-
Переведення у стадію 2	(5)	64	(59)	-
Переведення у стадію 3	(9)	(6 366)	6 375	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	4 182	62	2 854	7 098
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	6 858	(2 796)	8 912	12 974
Списання	-	-	(423)	(423)
Курсові різниці	2	-	465	467
На 31 березня 2023 року	9 272	3 933	433 252	446 457

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2022 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	429	560	521 841	522 830
Нові створені або придбані активи	2 040	861	301	3 202
Активи, які були погашені	(54)	(55)	(155)	(264)
Переведення у стадію 1	760	(34)	(726)	-
Переведення у стадію 2	(198)	199	(1)	-
Переведення у стадію 3	-	(415)	415	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	204	1 612	1 150	2 966
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	2 752	2 168	984	5 904
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	1	-	208	209
На 31 березня 2022 року	3 182	2 728	523 033	528 943

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року:

	Інші активи
На 1 січня 2023 року	197 318
Нараховано	11 528
Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць	11 528
Списано	(139)
Курсові різниці	1 584
На 31 березня 2023 року	210 291

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2022 року:

	Інші активи
На 1 січня 2022 року	182 327
Сторновано	(619)
Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць	(619)
Курсові різниці	4 964
На 31 березня 2022 року	186 672

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	189 259	106 678
Орендне зобов'язання	180 760	163 506
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	51 805	267 411
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	33 021	50 688
Кредиторська заборгованість за професійними послугами	30 030	29 402
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	18 871	7 481
Кредиторська заборгованість з придбання активів	10 757	12 906
Утримання приміщень	10 544	4 915
Оренда приміщень	7 520	7 377
Послуги зв'язку	6 331	7 247
Зобов'язання за фінансовим лізингом	4 931	2 888
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	4 370	38 500
Ремонт та обслуговування основних засобів	3 623	1 150
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з платіжними картками	1 867	1 923
Інше	48 250	69 301
Всього інші фінансові зобов'язання	601 939	771 373
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування за невикористаними відпустками	364 542	325 864
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	56 087	51 401
Доходи майбутніх періодів	55 498	48 345
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	43 598	28 455
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	3 541	2 775
Інше	2 308	70 075
Всього інші нефінансові зобов'язання	525 574	526 915
Всього інші зобов'язання	1 127 513	1 298 288

Станом на 31 березня 2023 року інші фінансові зобов'язання включають залишки у сумі 2 371 тис. грн. контрагентів з географічною юрисдикцією в російській федерації та республіці білорусь (2022: 2 862 тис. грн.).

17. Кошти банків

Кошти банків включають:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Поточні рахунки	3 398 011	4 595 444
Кошти Національного банку України	999 611	998 956
Інші кошти банків	973 125	973 126
Кошти банків	5 370 747	6 567 526

Кошти Національного банку України включають:

	Термін погашення	Процентна ставка	31 березня 2023	Процентна ставка	31 грудня 2022
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	9 січня 2026 року	25% річних	999 611	25% річних	998 956
Всього кошти Національного банку України			999 611		998 956

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2023 року облікова ставка Національного банку України становила 25% (2022: 25%).

Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року нижче наведені активи були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України:

	<i>Примітки</i>	31 березня 2023	31 грудня 2022
ОВДП та ОВМП	10	11 188 500	16 566 069
Всього		11 188 500	16 566 069

Кредитний договір з Національним банком України укладено із загальним відновлювальним лімітом рефінансування в розмірі 41 112 415 тис. грн. строком по жовтень 2028 року.

Станом на 31 березня 2023 року кошти банків включають залишки у сумі 3 397 125 тис. грн. (63,25%), що були залучені від трьох банків (2022: залишки у сумі 3 254 132 тис. грн. (49,55%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 31 березня 2023 року поточні рахунки банків включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 89 140 тис. грн. (2022: 82 465 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2023 року кошти банків включають залишки у сумі 8 033 тис. грн., які залучені від банків російської федерації та республіки білорусь (2022: 8 033 тис. грн.).

18. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	54 671 347	41 472 462
- МСБ	10 715 528	12 800 410
- Фізичні особи	14 838 934	16 718 093
	80 225 809	70 990 965
Строкові депозити		
- Юридичні особи	21 306 253	17 897 959
- МСБ	10 629 973	8 552 785
- Фізичні особи	15 959 737	15 336 904
	47 895 963	41 787 648
Кошти клієнтів	128 121 772	112 778 613

Станом на 31 березня 2023 року кошти клієнтів у сумі 35 443 456 тис. грн. (27,66%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2022: 17 909 400 тис. грн. (15,88%).

Станом на 31 березня 2023 року кошти бюджетних організацій становили 1 266 233 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Юридичні особи» 1 263 899 тис. грн. (2022: 998 160 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 2 334 тис. грн. (2022: 1 181 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2023 року кошти клієнтів включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, за сегментом «Юридичні особи» в сумі 16 948 тис. грн. (2022: 15 553 тис. грн.), за сегментом «Фізичні особи» в сумі 162 728 тис. грн. (2022: 149 330 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в банківських металах, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 березня 2023 року відсутня (2022: відсутня).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Фізичні особи	30 884 667	32 138 432
Сфера обслуговування	25 001 409	14 238 343
Енергетика	21 083 328	14 069 274
Транспорт	13 459 291	13 668 126
Виробництво	10 880 166	11 021 968
Торівля	8 867 812	8 258 425
Фінансові послуги	4 460 383	5 143 687
Сільське господарство та харчова промисловість	3 912 474	3 643 022
Страховання	2 981 917	3 213 145
Металургія	2 243 991	2 736 019
Будівництво	1 157 338	1 464 692
Інше	3 188 996	3 183 480
Кошти клієнтів	128 121 772	112 778 613

Станом на 31 березня 2023 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 30 884 667 тис. грн. (2022: 32 138 432 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 85 996 тис. грн. (2022: 83 435 тис. грн.)

Станом на 31 березня 2023 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 099 950 тис. грн. (2022: 3 099 941 тис. грн.)

Станом на 31 березня 2023 року кредити та аванси клієнтам забезпечені коштами клієнтів на суму 2 755 994 тис. грн. (2022: 3 291 081 тис. грн.) (Примітка 9).

Станом на 31 березня 2023 року коштами клієнтів забезпечені договірні та умовні зобов'язання на суму 3 056 736 тис. грн. (2022: 4 832 300 тис. грн.) (Примітка 21).

19. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Строкові депозити та кредити	3 537 947	3 385 858
Інші залучені кошти	3 537 947	3 385 858

Станом на 31 березня 2023 року інші залучені кошти включають залишки у сумі 2 779 865 тис. грн. (78,57%), що були залучені від трьох кредитних установ (2022: залишки у сумі 2 759 266 тис. грн. (81,49%), що були залучені від трьох кредитних установ).

Станом на 31 березня 2023 року довгострокові кредити, отримані від кредитних установ, були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 1 055 976 тис. грн. (2022: 1 084 684 тис. грн.) (Примітка 10).

В Примітці 27 наведена інформація станом на 31 березня 2023 року щодо порушення ковенант за строковими кредитами, залученими від кредитних установ у сумі 3 965 945 тис. грн. (2022: 3 339 098 тис. грн.).

20. Власний капітал

Статутний капітал

Станом на 31 березня 2023 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій (2022: 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та, у разі ліквідації Банку, отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статутом Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Привілей- овані	Прості	Привілей- овані		
На 31 грудня 2021	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 грудня 2022	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 березня 2023	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

Резервний фонд

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 31 березня 2023 року резервний фонд Банку складав 967 777 тис. грн. (2022: 967 777 тис. грн.). Резервний фонд відображений у статті «Резервні та інші фонди банку» Звіту про фінансовий стан.

Якщо, внаслідок діяльності Банку, розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

Рух за статтями інших резервів

Рух за статтями інших резервів був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Всього
	224 594	(226 779)	(2 185)
На 1 січня 2022 року			
Переоцінка основних засобів	23 127	—	23 127
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	(4 812)	—	(4 812)
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(1 449 078)	(1 449 078)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(37 331)	(37 331)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	749 789	749 789
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	—	(134 962)	(134 962)
Переведення в результаті вибуття активів	(8 989)	—	(8 989)
На 31 грудня 2022 року	233 920	(1 098 361)	(864 441)
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(158 891)	(158 891)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(18 156)	(18 156)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Всього
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	109 555	109 555
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	–	(19 720)	(19 720)
На 31 березня 2023 року	233 920	(1 185 573)	(951 653)

21. Договірні та умовні зобов'язання**Юридичні аспекти**

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Зобов'язання кредитного характеру		
Фінансові гарантії	6 984 130	8 009 244
Зобов'язання з надання кредитів	10 615 665	10 875 864
Акредитиви:	4 915 695	5 226 349
- в тому числі покриті акредитиви	383 675	568 059
- в тому числі непокриті акредитиви	4 532 020	4 658 290
Авалі	6 666	19 133
	22 522 156	24 130 590
Гарантії виконання	655 124	856 764
	655 124	856 764
Договірні та умовні зобов'язання	23 177 280	24 987 354

Станом на 31 березня 2023 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 10 615 665 тис. грн. (2022: 10 875 864 тис. грн.), в тому числі:

- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед стратегічними клієнтами Банку (клієнти перед якими Банк буде виконувати зобов'язання з кредитування в умовах кризи та обмеженої ліквідності) в сумі 2 312 073 тис. грн. (2022: 2 569 681 тис. грн);

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- зобов'язання з надання кредитів перед іншими клієнтами Банку в сумі 8 303 592 тис. грн. (2022: 8 306 183 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями.

Станом на 31 березня 2023 року оціночні резерви під ОКЗ щодо зобов'язань кредитного характеру становлять 236 689 тис. грн. (2022: 302 744 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2023 року оціночні резерви за гарантіями виконання становлять 18 144 тис. грн. (2022: 143 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2023 року, договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 3 056 736 тис. грн. (2022: 4 832 300 тис. грн.) (Примітка 18).

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, за фінансовими гарантіями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	23 934	203 193	42 399	269 526
Нові гарантії	17 931	–	–	17 931
Гарантії, строк дії яких закінчився	(3 363)	(2 268)	–	(5 631)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(17 674)	17 674	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(16 220)	(51 503)	–	(67 723)
Всього витрат на формування резерву до				
врахування впливу курсових різниць	(19 326)	(36 097)	–	(55 423)
Курсові різниці	(14)	–	–	(14)
На 31 березня 2023 року	4 594	167 096	42 399	214 089

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	37	156	–	193
Нові гарантії	5	–	–	5
Гарантії, строк дії яких закінчився	(14)	(7)	–	(21)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(24)	(151)	–	(175)
Всього витрат на формування резерву до				
врахування впливу курсових різниць	(33)	(158)	–	(191)
Курсові різниці	–	2	–	2
На 31 березня 2023 року	4	–	–	4

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2022 року, за фінансовими гарантіями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	132 540	56 535	–	189 075
Нові гарантії	4 915	–	–	4 915
Гарантії, строк дії яких закінчився	(1 314)	(56)	–	(1 370)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(110 785)	110 785	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	100 305	3 466	–	103 771
Всього витрат на формування резерву до				
врахування впливу курсових різниць	(6 879)	114 195	–	107 316
Курсові різниці	4 351	4 729	–	9 080
На 31 березня 2022 року	130 012	175 459	–	305 471

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	119	–	1	120
Нові гарантії	322	–	–	322
Гарантії, строк дії яких закінчився	–	–	–	–
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	(71 332)	–	71 332	–
Зміна резерву	70 891	–	–	70 891
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(119)</i>	<i>–</i>	<i>71 332</i>	<i>71 213</i>
Курсові різниці	5	–	–	5
На 31 березня 2022 року	5	–	71 333	71 338

Нижче наведено зміни оціночних резервів за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2023 року	126
Нараховано/(сторновано)	17 991
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>17 991</i>
Курсові різниці	–
На 31 березня 2023 року	18 117

МСБ	Всього
На 1 січня 2023 року	17
Нараховано/(сторновано)	10
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>10</i>
Курсові різниці	–
На 31 березня 2023 року	27

Нижче наведено зміни оціночних резервів за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2022 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2022 року	805
Нараховано/(сторновано)	(173)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(173)</i>
Курсові різниці	44
На 31 березня 2022 року	676

МСБ	Всього
На 1 січня 2022 року	3
Нараховано/(сторновано)	1
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1</i>
Курсові різниці	–
На 31 березня 2022 року	4

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року, за договірними та умовними зобов'язаннями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	2 629	219	-	2 848
Нові зобов'язання	813	-	-	813
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(66)	(412)	-	(478)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(395)	395	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(1 765)	1 897	-	132
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(1 413)	1 880	-	467
Курсові різниці	-	-	-	-
На 31 березня 2023 року	1 216	2 099	-	3 315

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	212	38	-	250
Нові зобов'язання	10	-	-	10
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(4)	(35)	-	(39)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(17)	17	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(83)	(19)	-	(102)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(94)	(37)	-	(131)
Курсові різниці	-	-	-	-
На 31 березня 2023 року	118	1	-	119

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	23 544	8	6 371	29 923
Нові зобов'язання	1 357	-	57	1 414
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(332)	-	(854)	(1 186)
Переведення у стадію 1	2 153	(7)	(2 146)	-
Переведення у стадію 2	(122)	1 380	(1 258)	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(8 887)	(1 376)	(726)	(10 989)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(5 831)	(3)	(4 927)	(10 761)
Курсові різниці	-	-	-	-
На 31 березня 2023 року	17 713	5	1 444	19 162

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року, за договірними та умовними зобов'язаннями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	2 490	160 221	-	162 711
Нові зобов'язання	363	-	-	363
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(293)	-	-	(293)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(2 364)	(160 433)	7 024	(155 773)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(2 294)	(160 433)	7 024	(155 703)
Курсові різниці	3	213	-	216
На 31 березня 2022 року	199	1	7 024	7 224

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	100	31	6 615	6 746
Нові зобов'язання	12	–	–	12
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(1)	–	(29)	(30)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(5)	5	–	–
Переведення у стадію 3	(2 511)	–	2 511	–
Зміна резерву	2 429	(36)	(1 987)	406
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(76)	(31)	495	388
Курсові різниці	–	–	–	–
На 31 березня 2022 року	24	–	7 110	7 134

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2022 року	2 255	1	8 449	10 705
Нові зобов'язання	243	–	16	259
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(51)	–	(673)	(724)
Переведення у стадію 1	4	(3)	(1)	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	(775)	(2 279)	3 054	–
Зміна резерву	685	2 282	(5 620)	(2 653)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	106	–	(3 224)	(3 118)
Курсові різниці	–	–	239	239
На 31 березня 2022 року	2 361	1	5 464	7 826

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

Активи, надані як забезпечення

Банк надає як забезпечення активи, включені до звіту про фінансовий стан, в рамках різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, що застосовуються до таких угод.

Станом на 31 березня 2023 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

Вид зобов'язання	Сума зобов'язання	Вид активу	Балансова вартість активу
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування від НБУ	999 611	ОВДП, ОВМП	11 188 500
Довгострокові кредити від фінансових установ	791 399	ОВДП	1 055 976
Всього	1 791 010		12 244 476

Станом на 31 грудня 2022 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

Вид зобов'язання	Сума зобов'язання	Вид активу	Балансова вартість активу
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування від НБУ	998 956	ОВДП, ОВМП	16 566 069
Довгострокові кредити від фінансових установ	664 241	ОВДП	1 084 684
Всього	1 663 197		17 650 753

Резерв під юридичні ризики відноситься до іншого майна Банку, права власності за яким ймовірно будуть втрачені, а також за позовами, за якими існує ймовірність понесення Банком збитків.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміна резерву під юридичні та інші ризики була такою:

	Резерв під юридичні та інші ризики
На 1 січня 2023 року	395 920
Нараховано	(431)
Списання	(135 206)
На 31 березня 2023 року	260 283
	Резерв під юридичні та інші ризики
На 1 січня 2022 року	265 297
Списання	(21)
На 31 березня 2022 року	265 276

22. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2023	3 місяці, які закінчились 31 березня 2022
Розрахункові операції	420 811	356 369
Агентські операції на валютному ринку	103 238	43 254
Гарантії та акредитиви	90 177	97 515
Кредитне обслуговування клієнтів	7 355	49 788
Операції з цінними паперами	1 348	3 174
Інше	5 619	8 475
Комісійні доходи	628 548	558 575
Розрахункові операції	(211 271)	(176 913)
Гарантії та акредитиви	(46 702)	(54 586)
Агентські операції на валютному ринку	(10 604)	(5 278)
Інше	(154)	(2 678)
Комісійні витрати	(268 731)	(239 455)
Чисті комісійні доходи	359 817	319 120

23. Чисті прибутки / (збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами

Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами включають:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2023	3 місяці, які закінчились 31 березня 2022
Торгові операції	91 868	78 532
Переоцінка валютних статей	47 251	388 664
Чисті прибутки / (збитки) від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	139 119	467 196

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. Інші доходи

Інші доходи включають:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2023	3 місяці, які закінчились 31 березня 2022
Комісія від страхових компаній та банків	16 116	15 597
Відшкодування витрат за договорами фінансової оренди	6 835	16 703
Повернення раніше списаних активів	5 600	4 970
Визнання справедливої вартості будівель	3 104	–
Дохід від послуг з маркетингової підтримки	2 925	1 042
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	2 817	2 688
Штрафи отримані та інші платежі за прострочення платежів по кредитному договору	2 735	21 741
Дохід від реалізації інвестиційних та пам'ятних монет	2 730	734
Дохід від реалізації апаратних пристроїв (USB-токен)	832	565
Відшкодування судових витрат	715	1 410
Надлишки при інкасації банкоматів	629	593
Результат від набутого права власності на кошти клієнтів	412	256
Відшкодування реєстраційних витрат	98	252
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	46	412
Позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу	–	5 815
Інше	4 494	5 264
Всього інші доходи	50 088	78 042

В процесі роботи Банку мають місце випадки, коли на рахунках, що підлягають закриттю, є залишки коштів, за якими клієнт не звертається. Стаття «Результат від набутого права власності на кошти клієнтів» представлена доходом, який Банк визнав за коштами клієнтів згідно з Цивільним кодексом України, в результаті закінчення строку набувальної давності за даними залишками коштів.

25. Зміни очікуваних кредитних збитків

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	12 451	–	–	–	12 451
Кредити та аванси банкам	8	(672)	–	–	–	(672)
Кредити та аванси клієнтам	9	(69 461)	129 569	(874 976)	(5 826)	(820 694)
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	238 254	(129 005)	306	–	109 555
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	–	–	–
Інші фінансові активи	16	6 858	(2 796)	8 912	–	12 974
Фінансові гарантії	21	(19 359)	(36 255)	–	–	(55 614)
Зобов'язання з надання кредитів	21	(7 338)	1 840	(4 927)	–	(10 425)
Всього витрати за кредитними збитками		160 733	(36 647)	(870 685)	(5 826)	(752 425)

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ витрати на формування резервів під інші нефінансові активи у сумі 11 528 тис. грн. (Примітка 16);
- ▶ розформування резервів під юридичні ризики у сумі (431) тис. грн. (Примітка 21);
- ▶ витрати на формування резервів за гарантіями виконання у сумі 18 001 тис. грн. (Примітка 21).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2022 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(2 474)	–	–	–	(2 474)
Кредити та аванси банкам	8	(3 896)	–	–	–	(3 896)
Кредити та аванси клієнтам	9	(151 831)	438 022	1 403 964	24 688	1 714 843
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	2 453	–	198 400	–	200 853
Інші фінансові активи	16	2 752	2 168	984	–	5 904
Фінансові гарантії	21	(6 998)	114 195	71 332	–	178 529
Зобов'язання з надання кредитів	21	(2 264)	(160 464)	4 295	–	(158 433)
Всього витрати за кредитними збитками		(162 258)	393 921	1 678 975	24 688	1 935 326

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2022 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- розформування резервів під інші нефінансові активи у сумі (619) тис. грн. (Примітка 16);
- розформування за гарантіями виконання у сумі (172) тис. грн. (Примітка 21).

26. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2023	3 місяці, які закінчились 31 березня 2022
Заробітна плата та премії	609 449	464 155
Нарахування на фонд заробітної плати	112 570	109 357
Інші витрати на персонал	37 485	102 452
Витрати на персонал	759 504	675 964
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	56 088	46 129
Ремонт та обслуговування основних засобів	46 165	55 716
Податки, крім податку на прибуток	32 295	22 617
Офісні витрати	31 915	27 024
Послуги зв'язку	25 947	47 935
Оренда та утримання приміщень	23 083	17 773
Супровід програмного забезпечення	12 098	15 875
Професійні послуги	9 320	14 898
Витрати на охорону	8 978	10 339
Витрати на інкасацію цінностей	6 215	7 485
Благодійна діяльність	1 403	377 578
Витрати на відрядження	383	111
Штрафи та пені	303	–
Маркетинг та реклама	44	2 161
Інше	17 229	15 901
Інші операційні витрати	271 466	661 542

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

27. Управління ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- ▶ перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- ▶ друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками, що включають департамент ризик-менеджменту та управління соціальних та екологічних ризиків, та департаменту комплаєнс;
- ▶ третя лінія – на рівні департаменту внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Структура управління ризиками

Наглядова рада

Наглядова рада визначає і затверджує стратегію управління ризиками, кредитну політику, декларацію схильності до ризиків, політики управління окремими ризиками, план забезпечення безперервної діяльності, план фінансування в кризових ситуаціях, стратегію та оперативний план управління непрацюючими активами та стягнутим майном, визначає ризик-апетит та встановлює граничні розміри ризиків, визнає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку, розглядає звітність про профіль ризику Банку, розглядає результати стрес-тестування, затверджує призначення та звільнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) CRO, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.

Комітет з управління ризиками Наглядової ради

Комітет з управління ризиками Наглядової ради забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані актів внутрішнього регулювання, що регламентують процес управління ризиками та кредитну політику Банку, здійснює регулярний моніторинг та аналіз поточного профілю ризиків, що приймаються Банком, здійснює контроль за дотриманням показників ризик-апетиту, визначених в декларації схильності до ризиків.

Правління

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління Банку делегує повноваження щодо оперативного управління ризиками колегіальним органам Банку та встановлює ліміти повноважень даних колегіальних органів.

Колегіальні органи Правління

Кредитна рада, кредитний комітет, комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу, комісія по роботі з проблемною заборгованістю позичальників, комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів, кредитні комісії дирекцій здійснюють управління кредитним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює управління ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління операційними ризиками здійснює управління операційним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління інформаційною безпекою здійснює управління інформаційним ризиком як складовою операційного ризику в межах повноважень делегованих Правлінням.

Наглядова рада та комітети Наглядової ради Банку продовжують виконувати свої функції.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

CRO (Chief Risk Officer) та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками

CRO та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування щодо суттєвих ризиків, готують та надають звіти щодо ризиків Наглядовій раді, Комітету з управління ризиками Наглядової ради, Правлінню, колегіальним органам Правління, розробляють та підтримують в актуальному стані методики, інструменти та моделі оцінки ризиків, забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками з іншими структурними підрозділами Банку, обчислюють профіль ризику Банку, забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролюють наближення показників ризиків до затверджених граничних значень показників ризику та лімітів ризику та ініціюють вжиття заходів для попередження їх порушень, здійснюють стрес-тестування, готують висновки для ухвалення кредитних рішень як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами, готують висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень.

CCO (Chief Compliance Officer) та департамент комплаєнс

CCO та департамент комплаєнс здійснює розробку комплаєнс-процедур, у тому числі принципів комплаєнс, обов'язкових для дотримання усіма працівниками та керівництвом, забезпечує відповідність комплаєнс-функції поточним вимогам законодавства та проведення навчання та підвищення обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахування кодексу поведінки (етики), організовує безперервне функціонування комплаєнс-функції в Банку, координує встановлення потенційних зон комплаєнс-ризиків, який може призвести до втрати репутації Банком, правових або регуляторних санкцій чи фінансових збитків, забезпечує розробку та впровадження заходів обмеження (зниження) комплаєнс-ризиків, включаючи прозорі процеси з метою попередження, або зменшення рівня комплаєнс-ризиків, а також з метою виявлення, реєстрації та здійснення заходів щодо порушень комплаєнс, оцінює комплаєнс-ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам в діяльності Банку до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень, забезпечує організацію контролю за дотриманням банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо здійснення активних операцій пов'язаних із Банком осіб.

Декларація схильності до ризиків

Банк визначає (декларує) сукупний ризик-апетит шляхом встановлення граничних показників агрегованого ризику та ризик-апетит до окремих ризиків шляхом встановлення граничних показників ризику щодо суттєвих ризиків, що визначені чинною Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК»:

- ▶ Кредитного ризику;
- ▶ Ризику ліквідності;
- ▶ Процентного ризику;
- ▶ Ринкових ризиків;
- ▶ Операційного ризику;
- ▶ Комплаєнс-ризиків;
- ▶ Екологічного ризику;
- ▶ Соціального ризику.

Декларація розробляється відповідно до припущень, що закладені в основу бюджету Банку, з урахуванням пруденційних вимог Національного банку України (у тому числі встановлених для системно важливих банків), та ковенант, яких Банк зобов'язався дотримуватися відповідно до угод з міжнародними фінансовими організаціями.

Сукупний ризик-апетит включає вимоги щодо підтримання цільового рівня кредитного рейтингу за міжнародною шкалою, дотримання нормативів капіталу та буферів капіталу, у тому числі з урахуванням очікуваних змін пруденційних вимог та регуляторного середовища.

Ризик-апетит щодо кредитного ризику включає систему показників контролю якості кредитного портфеля (частки непрацюючих активів та стягнутого майна), вартості кредитного ризику, обмеження ризику концентрації за найбільшими позичальниками, галузями тощо.

Ризик-апетит щодо ризику ліквідності включає мінімальні значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), обмеження показників концентрації у зобов'язаннях.

Ризик-апетит щодо процентного ризику включає показники чутливості чистого процентного доходу та економічної вартості капіталу до паралельного/непаралельного зсуву кривих доходності в основних валютах.

Ризик-апетит щодо ринкових ризиків встановлений як максимальні значення позицій, чутливих до ринкового ризику, та показник вартості під ризиком, що розраховується за параметричною моделлю на основі t-розподілу Стюдента із 7 ступенями свободи з довірчим інтервалом 99% на горизонті 10 торгових днів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ризик-апетит щодо операційного ризику встановлюється як максимальна сума прямих втрат від реалізації операційного ризику за підсумками року. При цьому незалежно від вартості інциденту та суми потенційного збитку Банком встановлено нульову толерантність до операційних ризиків, пов'язаних з інцидентами внутрішнього шахрайства, службової недбалості, порушення безперервності функціонування критичних бізнес-процесів.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Наглядовою радою затверджена Кредитна політика, яка визначає основні напрямки кредитування і регламентує основні принципи та умови прийняття кредитного ризику. Для управління ризиком концентрації кредитного портфелю Банк здійснює моніторинг структури кредитного портфелю і за необхідності встановлює відповідні ліміти.

Для управління кредитним ризиком, Банком застосовуються наступні практичні заходи:

- ▶ встановлення граничного показника на частку непрацюючих активів у кредитному портфелі;
- ▶ встановлення граничного показника на приріст нових непрацюючих активів протягом звітного року;
- ▶ встановлення граничних показників вартості ризику (накопичена сума витрат на резерв до середнього значення кредитного портфелю за відповідний період);
- ▶ встановлення обмежень на здійснення кредитних операцій, що можуть порушити норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- ▶ встановлення граничного показника на концентрацію кредитного портфелю за галузями;
- ▶ встановлення граничних показників на частку заборгованості найбільшого контрагента та 20 найбільших контрагентів у кредитному портфелі.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

Похідні фінансові активи та зобов'язання

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими активами та зобов'язаннями, обмежується їх номінальною сумою за відповідними договорами.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

Класифікація фінансових активів Банку за зовнішніми кредитними рейтингами

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародних рейтингових агентств станом на 31 березня 2023 року, відповідав рівню СС (2022: ССС-). Банком використовується наступний підхід щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств:

- ▶ при наявності двох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим;
- ▶ при наявності трьох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим із двох найвищих.

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до відповідної категорії, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, коштів у кредитних установах та інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB-. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Далі представлена класифікація за зовнішніми кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтингу	31 березня 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	19 543 827	7 072 378	–	359 752	19 889 351	–	46 865 308
Кредити та аванси банкам	1 254 801	92 499	–	9 392	611	511 801	1 869 104
Похідні фінансові активи	241	1 418	–	95	797	26 789	29 340
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–	24 311 545	3 134 433	27 445 978

Станом на 31 грудня 2022 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтингу	31 грудня 2022
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	16 909 150	3 420 064	–	173 970	11 783 336	–	32 286 520
Кредити та аванси банкам	1 026 540	985 699	–	9 162	–	399 168	2 420 569
Похідні фінансові активи	–	97	–	229	–	14 743	15 069
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	–	–	–	23 121 584	95 545	23 217 149

Резерв за активними операціями із банками, які не мають кредитного рейтингу, визначається від суверенного рейтингу країни із використанням внутрішніх рейтингових оцінок Банку.

Оцінка знецінення

Банк розраховує очікувані кредитні збитки на основі декількох сценаріїв, що зважаються на ймовірність реалізації для оцінки очікуваних недоотриманих грошових потоків, що дисконтуються із використанням ефективної процентної ставки. Недоотримані грошові потоки – це різниця між грошовими потоками, що мають бути сплачені Банку відповідно до умов договору, та грошовими потоками, що Банк очікує отримати. Підхід до розрахунку ОКЗ описаний нижче. Елементами розрахунку є:

Ймовірність дефолту (PD)	Розрахункова оцінка ймовірності припинення виконання контрагентом своїх зобов'язань.
Експозиція під ризиком (EAD)	Величина боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту контрагента, на будь-яку дату у майбутньому, із врахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, в тому числі виплати основної суми заборгованості і суми нарахованих доходів.
Втрати в разі дефолту (LGD)	Розрахункова оцінка збитків внаслідок дефолту контрагента. Показник LGD розраховується із застосуванням декількох сценаріїв. Оцінки ймовірностей за всіма сценаріями та підтипи втрат у разі дефолту поєднуються у загальну оцінку. Ймовірності сценаріїв роботи з проблемною заборгованістю розраховані на основі історичних даних. Рівень втрат у випадку дефолту за кредитами, що забезпечені заставою визначається на основі даних про вартість реалізації забезпечення, з урахуванням потенційного недоотримання коштів в порівнянні з балансовою вартістю (дисконт) та строку реалізації.

Визначення дефолту та відновлення кредитної якості

Для цілей оцінки ОКЗ Банк визнає настання події дефолту за фінансовим інструментом і, відповідно, відносить даний актив до Стадії 3 (кредитно-знецінені активи) у випадку прострочення платежів за договором на строк понад 90 днів, або у наступних випадках, незалежно від кількості днів прострочення боргу:

- ▶ внутрішній рейтинг позичальника вказує на дефолт або близькість до дефолту;
- ▶ відносно клієнта порушено справу про банкрутство або боржник повідомив про банкрутство;
- ▶ розпочато процес ліквідації клієнта;
- ▶ за фінансовим інструментом були змінені умови договору, без внесення яких клієнт не зміг би виконувати подальше обслуговування боргу;

У зв'язку з воєнними діями, Банк розширив визначення дефолту та відносить активи до Стадії 3 також у наступних випадках:

- ▶ виробничі активи клієнта-юридичної особи знаходяться на тимчасово окупованій території, втрачені або зазнали значних руйнувань, при цьому, бізнес клієнта зупинений та подальше обслуговування боргу неможливе;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- ▶ заставне нерухоме майно за кредитом клієнта-фізичної особи знаходиться у регіонах, де ведуться активні бойові дії, або на територіях, що не контролюються Збройними силами України та/або зазнали значних пошкоджень під час бойових дій.

Значне збільшення кредитного ризику

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику. Вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, а також настання наступних подій, незалежно від кількості днів прострочення боргу:

- ▶ для клієнтів корпоративного та середнього бізнесу: показник DEBT/EBITDA становить більше 5, за умови, що на дату первісного визнання активу значення показника не перевищувало 5;
- ▶ для клієнтів корпоративного та середнього бізнесу: внутрішній рейтинг клієнта знизився більше ніж на 3 п.п. у порівнянні з рейтингом на дату первісного визнання активу.

У зв'язку з воєнними діями, Банк розширив критерії значного збільшення кредитного ризику на наступні:

- ▶ бізнес клієнта-юридичної особи зупинений / частково зупинений, але виробничі активи не зазнали значних руйнувань;
- ▶ клієнт здійснює діяльність у сегменті відновлювальних джерел енергії (через призупинення виплат "зеленого тарифу" на період дії воєнного стану);
- ▶ клієнту проведена повторна коротка реструктуризація (терміном не більше 12 місяців).

Оцінка знецінення на індивідуальній та колективній основі

В залежності від факторів, що зазначені нижче, Банк розраховує ОКЗ або на індивідуальній, або на колективній основі.

Банк розраховує ОКЗ на індивідуальній основі, за активами, що віднесені до Стадії 3 та загальна заборгованість за групою контрагентів яких перевищує граничні значення, що встановлені для відповідного сегменту бізнесу індивідуально значуща.

Банк об'єднує фінансові активи, що оцінюються на колективній основі в однорідні групи в залежності від внутрішніх характеристик кредитів, наприклад, строку прострочки платежів, виду продукту тощо.

Первинна ідентифікація місцезнаходження клієнтів на окупованих територіях проводиться на рівні відділень. У процесі комунікації з клієнтами (усної / письмової), Банк збирає інформацію щодо фактичного місця перебування позичальників-фізичних осіб та місця локації основних виробничих потужностей позичальників-юридичних осіб. Також використовується уся наявна інформація з відкритих джерел. Отримані дані додатково аналізуються підрозділами з управління ризиками, у тому числі, з використанням інформації щодо статусів територіальних одиниць, згідно наказів Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України.

Прогнозна інформація та економічні сценарії

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку ОКЗ Банк використовує широкий спектр показників, зокрема:

- ▶ темпи росту ВВП;
- ▶ інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%);
- ▶ облікові ставки Національного банку України;
- ▶ рівень безробіття;
- ▶ обмінний курс;
- ▶ ціни на залізну руду;
- ▶ ціни на пшеницю;
- ▶ зростання реальної зарплати YoY.

Банк провів статистичний аналіз залежності ймовірності дефолту клієнтів Банку від економічних показників. Банк визначив показники, що мають найтісніший зв'язок з рівнем дефолтів позичальників в кожному з сегментів портфелю.

Для отримання прогнозової інформації Банк використовує дані зовнішніх джерел (прогнози НБУ, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів державної влади, прогнози МВФ, Світового банку та інших провідних міжнародних організацій, прогнози провідних міжнародних рейтингових агентств (компаній), таких як Moody's, Fitch Ratings, S&P Global Ratings, та дані інформаційної системи Bloomberg).

В таблиці нижче подані прогнозні значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку ОКЗ.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Показник	Сценарій ОКЗ	Імовірність сценарію, %	2023 рік	2024 рік та наступні роки
Темп приросту номінального ВВП, %	Оптимістичний	25	7,8	10,0
	Базовий	50	4,0	4,9
	Песимістичний	25	0,2	0,4
Облікова ставка НБУ	Оптимістичний	25	21,7	15,8
	Базовий	50	25,0	19,2
	Песимістичний	25	31,6	26,0
UIRD 12m UAH	Оптимістичний	25	12,87	18,81
	Базовий	50	13,18	19,44
	Песимістичний	25	13,5	20,07

Для аналізу впливу зміни макрофакторів на суму очікуваних кредитних збитків, використовувалося припущення щодо покращення або погіршення показника макрофакторів на 10%.

Так, покращення показника макрофакторів на 10% призведе до зменшення ОКЗ на 59 608 тис. грн. (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 55 900 тис. грн., за сегментом малого та мікро бізнесу на 1 971 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 1 737 тис. грн.).

Погіршення показника макрофакторів на 10% призведе до збільшення ОКЗ на 60 157 тис. грн. (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 56 537 тис. грн., за сегментом малого та мікро бізнесу на 1 051 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 2 569 тис. грн.).

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

31 березня 2023 року	Примітки		Високий рейтинг	Стан- дартний рейтинг	Нижче стан- дартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	46 512 977	47 363	323 235	–	46 883 575
Кредити та аванси банкам, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8	Стадія 1	1 038 357	531 293	–	–	1 569 650
		Стадія 2	–	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	9						
- Юридичні особи		Стадія 1	4 378 978	4 224 664	6 552 845	–	15 156 487
		Стадія 2	63 807	8 911 448	20 371 776	–	29 347 031
		Стадія 3	17 090	335 731	10 405 586	2 579 137	13 337 544
		ПСКЗ	–	–	415 690	158 330	574 020
- МСБ		Стадія 1	2 438 337	1 262 223	611 753	–	4 312 313
		Стадія 2	337 203	833 454	2 308 806	–	3 479 463
		Стадія 3	–	121 470	1 713 870	539 038	2 374 378
		ПСКЗ	–	–	–	–	–
- Фізичні особи		Стадія 1	3 087 077	212 993	218	23	3 300 311
		Стадія 2	1 944	27 077	20 393	–	49 414
		Стадія 3	–	166 060	1 105	1 924 535	2 091 700
		ПСКЗ	548	23	3 134	11 392	15 097
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються	10	Стадія 1	11 766 103	–	–	–	11 766 103
		Стадія 2	12 111 389	3 712 996	–	–	15 824 385
за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Стадія 3	2 067 783	–	–	–	2 067 783
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Юридичні особи		Стадія 1	507 471	2 121 600	1 826 069	–	4 455 140
		Стадія 2	–	1 680 029	556 427	–	2 236 456
		Стадія 3	330 031	–	122 848	200	453 079
- МСБ		Стадія 1	321 129	172 273	66 874	–	560 276
		Стадія 2	9 404	5 755	23 983	–	39 142
		Стадія 3	–	2 017	4 430	3 241	9 688
- Фізичні особи		Стадія 1	2 789 190	42 980	224	180	2 832 574
		Стадія 2	21	3 889	2 681	–	6 591
		Стадія 3	–	5 353	362	17 004	22 719

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 березня 2023 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	21						
- Юридичні особи		Стадія 1	942 445	3 298 998	952 412	-	5 193 855
		Стадія 2	-	2 030 086	4 165 253	-	6 195 339
		Стадія 3	-	-	55 083	-	55 083
- МСБ		Стадія 1	33 374	600	7 135	-	41 109
		Стадія 2	-	36 001	1 429	-	37 430
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Всього			88 754 658	29 786 376	50 513 621	5 233 080	174 287 735

31 грудня 2022 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	32 115 278	20 386	156 113	-	32 291 777
Кредити та аванси банкам, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8	Стадія 1	1 746 694	399 168	-	-	2 145 862
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	14 521	14 521
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	9						
- Юридичні особи		Стадія 1	4 859 726	5 340 201	7 115 794	-	17 315 721
		Стадія 2	-	9 224 322	19 560 927	-	28 785 249
		Стадія 3	1 325	331 528	11 765 530	2 367 407	14 465 790
		ПСКЗ	-	-	410 375	156 950	567 325
- МСБ		Стадія 1	3 006 848	1 456 526	767 591	-	5 230 965
		Стадія 2	260 453	725 397	2 070 838	-	3 056 688
		Стадія 3	-	255 636	1 798 433	379 341	2 433 410
		ПСКЗ	-	-	-	-	-
- Фізичні особи		Стадія 1	3 129 780	431 958	791	35	3 562 564
		Стадія 2	1 786	75 271	26 486	-	103 543
		Стадія 3	-	288 475	4 877	1 726 460	2 019 812
		ПСКЗ	4 921	299	-	11 390	16 610
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	Стадія 1	5 895 024	-	-	-	5 895 024
		Стадія 2	17 253 807	100 784	-	-	17 354 591
		Стадія 3	-	-	-	2 015 955	2 015 955
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Юридичні особи		Стадія 1	515 633	3 100 809	779 797	-	4 396 239
		Стадія 2	-	1 647 491	671 848	-	2 319 339
		Стадія 3	4 891	-	312 267	333 372	650 530
- МСБ		Стадія 1	277 452	143 074	109 333	-	529 859
		Стадія 2	11 915	50 350	30 488	-	92 753
		Стадія 3	-	24 815	5 648	3 317	33 780
- Фізичні особи		Стадія 1	2 763 006	57 257	227	218	2 820 708
		Стадія 2	20	5 423	2 744	-	8 187
		Стадія 3	-	12 326	622	11 522	24 470
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	21						
- Юридичні особи		Стадія 1	968 197	2 873 770	2 195 840	-	6 037 807
		Стадія 2	-	2 017 380	4 366 630	-	6 384 010
		Стадія 3	-	-	55 072	-	55 072
- МСБ		Стадія 1	48 508	4 240	7 134	-	59 882
		Стадія 2	-	148 467	1 429	-	149 896
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Всього			72 865 264	28 735 353	52 216 834	7 020 488	160 837 939

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлено опис щодо групування залишків за категоріями рейтингу:

Опис рівня внутрішнього рейтингу	Кількість днів прострочки	Рівень внутрішнього рейтингу	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-нерезиденти	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch) та рівень внутрішнього рейтингу банків-резидентів та емітентів цінних паперів
Високий рейтинг	Прострочка платежів відсутня	A1, A2, A3	AAA+ до BBV-	Для банків-резидентів - при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням рейтингу 1, 2 і СС (рейтинг України) Для емітентів цінних паперів - облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації
Стандартний рейтинг	Від 1 до 30 днів, від 31 до 60 днів	B1, B2, B3	BB+ до B-	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 3 (значення рейтингу за міжнародною шкалою СС та нижче або NR) Для емітентів цінних паперів - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 1
Нижче стандартного рейтингу	Від 61 до 90 днів	C1, C2, C3, D1, D2, D3	CCC до C	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 4 (значення рейтингу за міжнародною шкалою СС та нижче або NR) Для емітентів цінних паперів - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
Знецінені	Більше 90 днів	E	D	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 5 (значення рейтингу за міжнародною шкалою D або NR) Для емітентів цінних паперів які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів роздрібного, малого та мікробізнесу (частина МСБ) або інших клієнтів, для яких не визначено внутрішній або міжнародний рейтинг, визначається на основі кількості днів прострочки (колонка 2). При цьому, для сегментів роздрібного, малого та мікробізнесу у Стадії 3, рейтинг не може бути вищим за «Стандартний» навіть при відсутності простроченої заборгованості.

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів корпоративного та середнього бізнесу (частина МСБ) визначається на основі внутрішнього рейтингу (колонка 3).

Рівень внутрішнього рейтингу для клієнтів нерезидентів визначається на основі міжнародних рейтингів.

Рівень внутрішнього рейтингу для Банків резидентів а емітентів цінних паперів визначається на основі нижчого значення внутрішнього або міжнародного рейтингу (колонка 4).

Для облігацій внутрішньої державної позики та муніципальних облігацій завжди визначається високий рейтинг (колонка 4). Розкриття зовнішнього кредитного рейтингу за цими фінансовими інструментами наводиться у розділі Класифікація фінансових активів Банку за зовнішніми кредитними рейтингами цієї примітки.

Географічна концентрація

Нижче наведено інформацію про географічну концентрацію монетарних активів та зобов'язань:

	31 березня 2023				Всього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	в тому числі російська федерація та республіка білорусь	
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	23 731 049	26 610 689	4 291	–	50 346 029
Кредити та аванси банкам	521 803	1 347 301	–	–	1 869 104
Кредити та аванси клієнтам	61 904 595	–	–	–	61 904 595
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 445 957	21	–	–	27 445 978
Похідні фінансові активи	29 099	241	–	–	29 340
Інші фінансові активи	509 628	3 287	1 589	–	514 504

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 березня 2023				
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	в тому числі російська федерація та республіка білорусь
	114 142 131	27 961 539	5 880	–
Всього	142 109 550			
Зобов'язання				
Кошти банків	5 362 714	–	8 033	8 033
Кошти клієнтів	128 121 772	–	–	–
Похідні фінансові зобов'язання	416	148	–	–
Інші залучені кошти	791 399	2 746 548	–	–
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	236 691	–	–	–
Інше забезпечення	278 425	–	–	–
Інші фінансові зобов'язання	555 870	41 787	4 282	2 371
	135 347 287	2 788 483	12 315	10 404
Різниця між активами та зобов'язаннями	(21 205 156)	25 173 056	(6 435)	(10 404)
				3 961 465

31 грудня 2022				
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	в тому числі російська федерація та республіка білорусь
	15 020 143	20 326 029	615	–
Всього	35 346 787			
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 020 143	20 326 029	615	–
Кредити та аванси банкам	408 330	1 253 618	758 621	–
Похідні фінансові активи	14 973	96	–	–
Кредити та аванси клієнтам	64 759 128	–	–	–
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 217 129	20	–	–
Інші фінансові активи	900 754	–	–	–
	104 320 457	21 579 763	759 236	–
Зобов'язання				
Кошти банків	6 559 493	–	8 033	8 033
Кошти клієнтів	112 778 613	–	–	–
Похідні фінансові зобов'язання	346	391	–	–
Інші залучені кошти	664 241	2 721 617	–	–
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	302 743	–	–	–
Інше забезпечення	396 062	–	–	–
Інші фінансові зобов'язання	731 679	34 887	4 807	2 862
	121 433 177	2 756 895	12 840	10 895
Різниця між активами та зобов'язаннями	(17 112 720)	18 822 868	746 396	(10 895)
				2 456 544

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше одного місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення здійснюється згідно з відповідним договором.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років Банк дотримувався нормативних вимог Національного банку України за нормативами ліквідності щодо мінімального рівня коефіцієнту покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах (нормативні значення станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років становлять не менше 100%) та щодо мінімального значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (нормативне значення станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років становить не менше 90%). Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, та коефіцієнту чистого стабільного фінансування становлять:

	31 березня 2023	31 грудня 2021
LCR _{вв} , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	206,53%	142,73%
LCR _{ів} , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	137,53%	167,15%
NSFR, коефіцієнт чистого стабільного фінансування	129,97%	113,89%

Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх очікуваного відшкодування або погашення наведений у Примітці 29.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишились до погашення

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років в розрізі строків, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак, Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

Фінансові зобов'язання станом на 31 березня 2023	На вимогу та до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	62 329	188 186	1 443 321	–	1 693 836
Кошти інших банків	4 371 136	–	–	–	4 371 136
Інші залучені кошти	3 966 842	7 347	47 367	148 388	4 169 944
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(1 362 072)	–	–	–	(1 362 072)
- суми до сплати за договором	1 362 636	–	–	–	1 362 636
Кошти клієнтів	117 153 160	10 854 405	900 082	534 108	129 441 755
Інші фінансові зобов'язання	379 457	72 313	150 169	–	601 939
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	125 933 488	11 122 251	2 540 939	682 496	140 279 174

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2022	На вимогу та до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	61 644	188 356	1 505 479	–	1 755 479
Кошти інших банків	5 568 569	–	–	–	5 568 569
Інші залучені кошти	3 853 144	1 638	14 332	45 536	3 914 650
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(292 305)	–	–	–	(292 305)
- суми до сплати за договором	293 042	–	–	–	293 042
Кошти клієнтів	102 883 214	9 518 688	887 375	1 557	113 290 834
Інші фінансові зобов'язання	584 832	62 555	123 986	–	771 373
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	112 952 140	9 771 237	2 531 172	47 093	125 301 642

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	На вимогу
31 березня 2023 року	22 522 156
31 грудня 2022 року	24 130 590

Операційний ризик

Операційний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок зовнішніх факторів.

Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить встановлення принципів, що забезпечать методику ефективного управління та контролю операційних ризиків. Комітет з питань управління операційними ризиками є колегіальним органом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем / додаткових систем внутрішнього контролю, розробка комплексу заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

Інформація про те, як Банк здійснював операційну діяльність в умовах війни наведено у Примітці 2.

Процентний ризик

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, що виникає внаслідок розривів активів та зобов'язань за строковістю до перегляду процентної ставки, яка відображає строковість до перегляду базової ставки для інструментів з плаваючою (змінюваною) процентною ставкою та строковість до погашення для інструментів з фіксованою процентною ставкою.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (за методом розривів строковості до переоцінки)

31 березня 2023						
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	62 816 406	11 794 343	23 346 718	34 728 749	2 300 552	134 986 768
Зобов'язання	115 136 608	9 693 776	11 192 353	863 347	120 582	137 006 666
Різниця між активами та зобов'язаннями	(52 320 202)	2 100 567	12 154 365	33 865 402	2 179 970	(2 019 898)
1%	(501 701)	17 495	45 620			(438 585)
-1%	501 701	(17 495)	(45 620)			438 585
31 березня 2022						
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	32 117 768	8 888 352	35 394 340	24 321 161	3 094 781	103 816 402
Зобов'язання	83 292 766	5 506 859	10 991 256	2 689 094	309	102 480 284
Різниця між активами та зобов'язаннями	(51 174 998)	3 381 493	24 403 084	21 632 067	3 094 472	1 336 118
1%	(490 719)	28 164	91 595			(370 960)
-1%	490 719	(28 164)	(91 595)			370 960

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів. Банк класифікує ринкові ризики як торгові та неторгові. Ризик за неторговими позиціями управляється та контролюється з використанням аналізу чутливості.

Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку встановлює ліміти за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами Національного банку України. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 березня 2023 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	22 179 567	10 185 672	17 861 655	119 135	50 346 029
Кредити та аванси банкам	120 442	1 378 320	69 722	300 620	1 869 104
Кредити та аванси клієнтам	35 758 241	15 109 288	11 037 066	–	61 904 595
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 181 774	248 808	15 396	–	27 445 978
Інвестиційна нерухомість	156 366	–	–	–	156 366
Поточні податкові активи	2 690 423	–	–	–	2 690 423
Відстрочені податкові активи	29 976	–	–	–	29 976
Основні засоби та нематеріальні активи	1 186 749	–	–	–	1 186 749
Активи з права користування	182 986	–	–	–	182 986
Інше фінансові активи	480 976	23 666	9 862	–	514 504
Інші нефінансові активи	516 446	811	19 095	43 726	580 078
Загальна сума активів	90 483 946	26 946 565	29 012 796	463 481	146 906 788
Зобов'язання					
Кошти банків	1 130 586	3 503 623	623 149	113 388	5 370 747
Кошти клієнтів	85 944 276	19 991 899	21 927 853	257 744	128 121 772
Інші залучені кошти	443 418	–	3 094 529	–	3 537 947
Резерви за кредитними зобов'язаннями	232 939	525	3 227	–	236 691
Інше забезпечення	260 501	17 924	–	–	278 425
Інші фінансові зобов'язання	428 097	42 998	111 565	19 279	601 939
Інші нефінансові зобов'язання	521 179	4 395	–	–	525 574
Загальна сума зобов'язань	88 960 996	23 561 364	25 760 324	390 411	138 673 095
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	1 522 950	3 385 201	3 252 472	73 070	
Активи до отримання	7 769 262	1 334 812	1 243 721	9 969	10 357 764
Активи до відправлення	–	(5 543 575)	(4 731 246)	(54 167)	(10 328 988)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	7 769 262	(4 208 763)	(3 487 525)	(44 198)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	9 292 212	(823 562)	(235 053)	28 872	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2022 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 864 043	15 031 176	6 371 311	80 257	35 346 787
Кредити та аванси банкам	543	2 117 697	25 792	276 537	2 420 569
Кредити та аванси клієнтам	38 771 373	14 775 687	11 212 068	–	64 759 128
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 770 125	446 669	355	–	23 217 149
Інвестиційна нерухомість	156 366	–	–	–	156 366
Поточні податкові активи	2 690 423	–	–	–	2 690 423
Відстрочені податкові активи	30 138	–	–	–	30 138
Основні засоби та нематеріальні активи	1 234 025	–	–	–	1 234 025
Активи з права користування	166 113	–	–	–	166 113
Інше фінансові активи	833 148	58 946	8 661	–	900 755
Інші нефінансові активи	572 265	55 116	35 578	46 468	709 427
Всього активи	81 088 562	32 485 291	17 653 765	403 262	131 630 880
Зобов'язання					
Кошти банків	1 468 066	4 849 559	140 053	109 848	6 567 526
Кошти клієнтів	72 579 652	25 940 206	14 041 727	217 028	112 778 613
Інші залучені кошти	327 391	–	3 058 467	–	3 385 858
Резерви за кредитними зобов'язаннями	295 935	5 359	1 449	–	302 743
Інше забезпечення	396 047	–	15	–	396 062
Інші фінансові зобов'язання	635 772	44 745	65 391	25 465	771 373
Інші нефінансові зобов'язання	454 583	20 219	44 683	7 430	526 915
Всього зобов'язання	76 157 446	30 860 088	17 351 785	359 771	124 729 090
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	4 931 116	1 625 203	301 980	43 491	
Активи до отримання	2 941 048	401 418	31 161	10 834	3 384 461
Активи до відправлення	–	(2 829 876)	(524 899)	(15 354)	(3 370 129)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	2 941 048	(2 428 458)	(493 738)	(4 520)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	7 872 164	(803 255)	(191 758)	38 971	

У наступній таблиці представлені валюти, в яких Банк має значні позиції станом на 31 березня 2023 та 2022 років за монетарними активами та зобов'язаннями. Проведений аналіз полягає в розрахунку впливу можливої зміни у валютних курсах по відношенню до української гривні на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (внаслідок наявності неторгових монетарних активів і зобов'язань, справедлива вартість яких чутлива до змін валютного курсу). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід чи власному капіталі, а додатні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Збільшення валютного курсу, % 31 березня 2023	Вплив на прибуток до оподаткування 31 березня 2023	Збільшення валютного курсу, % 31 березня 2022	Вплив на прибуток до оподаткування 31 березня 2022
Долар США	25%	(205 890)	14,00%	182 873
Євро	25%	(58 763)	15,00%	65 795

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 31 березня 2023	Вплив на прибуток до оподаткування 31 березня 2023	Зменшення валютного курсу, % 31 березня 2022	Вплив на прибуток до оподаткування 31 березня 2022
Долар США	-25%	205 890	-11,00%	(143 686)
Євро	-25%	58 763	-13,00%	(57 022)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

28. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Оцінки, представлені в цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, є такими, що прямо чи опосередковано спостерігаються на ринку;
- 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, не спостерігаються на ринку.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дискontовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дискontовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій емітент здійснює свою діяльність.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та	3	Дискontовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників позичальника, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій позичальник здійснює свою діяльність.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Похідні фінансові інструменти	2	Дискontовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дискontованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
		використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.
Кредити та аванси банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові активи в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість активів змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, представлених у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

31 березня 2023				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кредити та аванси банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	300 620	–	300 620
Похідні фінансові активи	–	29 340	–	29 340
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	55 973	55 973
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	25 934 333	1 511 624	27 445 978
Інвестиційна нерухомість	–	–	156 366	156 366
Будівлі та земельні ділянки	–	–	835 818	835 818
Всього	21	26 264 293	2 559 781	28 824 095
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	89 140	–	89 140
Похідні фінансові зобов'язання	–	564	–	564
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	179 676	–	179 676
Всього	–	269 380	–	269 380

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2022			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кредити та аванси банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	276 538	–	276 538
Похідні фінансові активи	–	15 069	–	15 069
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	60 654	60 654
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	2 244	2 244
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	21 851 904	1 365 225	23 217 149
Інвестиційна нерухомість	–	–	156 366	156 366
Будівлі та земельні ділянки	–	–	839 734	839 734
Всього	20	22 143 511	2 424 223	24 567 754
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	82 465	–	82 465
Похідні фінансові зобов'язання	–	737	–	737
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	164 883	–	164 883
Всього	–	248 085	–	248 085

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлені зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

			Нереалізо- ваний дохід (перео- цінка)	Придбання / нові активи	Реалізація	Погашення	Уцінка, визнана у складі власного капіталу та зміна резерву	Нараховані відсотки у складі процент- них доходів	На 31 березня 2023
Фінансові активи	На 1 січня 2023	Перехід в 3-тій рівень							
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 365 225	–	–	–	–	–	94 876	51 523	1 511 624
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	60 654	–	3 344	–	–	(8 124)	–	99	55 973

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 березня 2023		31 грудня 2022	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернатив- них припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернатив- них припущень
Фінансові активи				
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 511 624	35 520 / (34 259)	1 365 225	102 083 / (90 079)
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	55 973	1 062 / (1 020)	60 654	1 258 / (1 205)

Для аналізу впливу на вартість інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, використовувалось припущення щодо зміни величини відсоткової ставки. Збільшення відсоткової ставки на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 35 520 тис. грн. (2022: 102 083 тис. грн.). Зменшення відсоткової ставки на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 34 259 тис. грн. (2022: 90 079 тис. грн.).

Для аналізу впливу на вартість кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, використовувалось припущення щодо зміни величини ставки дисконтування майбутніх грошових потоків. Зменшення ставки дисконтування на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 1 062 тис. грн. (2022: 1 258 тис. грн.). Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 1 020 тис. грн. (2022: 1 205 тис. грн.).

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методів оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Грошові кошти та їх еквіваленти та кредити та аванси банкам представлені залишками на кореспондентських рахунках та короткостроковими депозитами. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

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

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вихідні дані
Кредити та аванси клієнтам	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій контрагент здійснює свою діяльність. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
Кошти клієнтів	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 березня 2023				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити та аванси банкам	–	1 568 484	–	1 568 484
Кредити та аванси клієнтам	–	–	59 783 948	59 783 948
Всього	–	1 568 484	59 783 948	61 352 432
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти Національного банку України	–	999 611	–	999 611
Кошти інших банків	–	4 281 996	–	4 281 996
Інші залучені кошти	–	3 537 947	–	3 537 947
Кошти клієнтів	–	–	127 989 146	127 989 146
Всього	–	8 819 554	127 989 146	136 808 700
31 грудня 2022				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити та аванси банкам	–	2 144 031	–	2 144 031
Кредити та аванси клієнтам	–	–	63 338 814	63 338 814
Всього	–	2 144 031	63 338 814	65 482 845
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти Національного банку України	–	998 956	–	998 956
Кошти інших банків	–	5 486 105	–	5 486 105
Інші залучені кошти	–	3 385 858	–	3 385 858
Кошти клієнтів	–	–	112 607 571	112 607 571
Всього	–	9 870 919	112 607 571	122 478 490

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

31 березня 2023		31 грудня 2022	
Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи			
Кредити та аванси банкам	1 568 484	1 568 484	2 144 031
Кредити та аванси клієнтам	61 846 378	59 783 948	64 696 230
Всього активів	63 414 862	61 352 432	66 840 261
Фінансові зобов'язання			
Кошти Національного банку України	999 611	999 611	998 956
Кошти інших банків	4 281 996	4 281 996	5 486 105
Інші залучені кошти	3 537 947	3 537 947	3 385 858
Кошти клієнтів	127 942 096	127 989 146	112 613 730
Всього зобов'язань	136 761 650	136 808 700	122 484 649

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

29. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за очікуваними строками погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 27.

	31 березня 2023				31 грудня 2022			
	На вимогу/ До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього	На вимогу/ До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	50 346 029	–	–	50 346 029	35 346 787	–	–	35 346 787
Кредити та аванси банкам	1 869 104	–	–	1 869 104	2 420 569	–	–	2 420 569
Кредити та аванси клієнтам	33 063 038	28 841 557	–	61 904 595	39 625 091	25 134 037	–	64 759 128
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 760 190	21 685 788	–	27 445 978	7 675 568	15 541 581	–	23 217 149
Похідні фінансові активи	29 340	–	–	29 340	15 069	–	–	15 069
Інвестиційна нерухомість	–	–	156 366	156 366	–	–	156 366	156 366
Поточні податкові активи	–	2 690 423	–	2 690 423	–	2 690 423	–	2 690 423
Відстрочені податкові активи	–	29 976	–	29 976	–	30 138	–	30 138
Основні засоби та нематеріальні активи	–	–	1 186 749	1 186 749	–	–	1 234 025	1 234 025
Активи з права користування	–	–	182 986	182 986	–	–	166 113	166 113
Інші фінансові активи	504 674	9 830	–	514 504	889 087	11 668	–	900 755
Інші нефінансові активи	192 825	47 085	340 168	580 078	330 205	42 158	337 064	709 427
Всього	91 765 200	53 304 659	1 866 269	146 936 128	86 302 376	43 450 005	1 893 568	131 645 949
Кошти банків	4 371 136	999 611	–	5 370 747	5 568 570	998 956	–	6 567 526
Кошти клієнтів	127 274 570	847 202	–	128 121 772	111 896 149	882 464	–	112 778 613
Похідні фінансові зобов'язання	564	–	–	564	737	–	–	737
Інші залучені кошти	3 386 726	151 221	–	3 537 947	3 339 743	46 115	–	3 385 858
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	232 720	3 971	–	236 691	298 185	4 558	–	302 743
Інше забезпечення	278 228	197	–	278 425	395 995	68	–	396 063
Інші фінансові зобов'язання	417 598	184 341	–	601 939	609 112	162 261	–	771 373
Інші нефінансові зобов'язання	508 895	16 679	–	525 574	520 663	6 252	–	526 915
Всього	136 470 437	2 203 222	–	138 673 659	122 629 154	2 100 674	–	124 729 828
Чиста сума	(44 705 237)	51 101 437	1 866 269	8 262 469	(36 326 778)	41 349 331	1 893 568	6 916 121

Банк представив строкові кредити, залучені від кредитних установ у сумі 3 965 945 тис. грн (2022: 3 339 098 тис. грн.), як кошти на вимогу у зв'язку із порушенням ковенант. В Примітці 27 наведена інформація щодо порушення ковенант.

Керівництво Банку вважає, що від'ємний розрив ліквідності (розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями зі строком погашення «до року» станом на 31 березня 2023 року складає (44 110 939) тис. грн.) є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями. Так, Банк має обсяг вторинного резерву ліквідних коштів, що представлений:

- ▶ необтяженими цінними паперами – облігаціями внутрішньої державної позики України у сумі 10 326 107 тис. грн., муніципальними облігаціями у сумі 224 717 тис. грн., які характеризуються високим рівнем ліквідності та були віднесені до строку погашення «понад один рік», що можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту рефінансування від Національного банку України під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 березня 2023 року, справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до одного року», складає 10 550 824 тис. грн.;
- ▶ стабільними залишками коштів клієнтів на поточних та інших рахунках, що визначені за допомогою власних методик Банку, які базуються на статистичному аналізі коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 березня 2023 року, стабільні залишки на поточних та інших рахунках оцінюються в сумі 51 194 991 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення»;

Таким чином, від'ємний розрив ліквідності, що виник станом на 31 березня 2023 року, у сумі (44 110 939) тис. грн., на основі очікуваних строків реалізації зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 17 634 875 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із зв'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов.

Станом на 31 березня 2023 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2022: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

Ключовий управлінський персонал - члени Правління та Наглядової ради Банку.

Родичі членів Правління та Наглядової ради Банку включені до складу статті «Інші зв'язані сторони».

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	31 березня 2023			31 грудня 2022 / 31 березня 2022		
	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 223 063	–	–	7 013 233	–	–
Поточні рахунки у Національному банку України	7 666 288	–	–	4 770 104	–	–
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	320 369	–	–	171 902	–	–
Кошти в кредитних установах	10 003	–	–	9 162	–	–
Кредити та аванси клієнтам, валова балансова вартість	16 201 643	93	64	17 867 123	2 934	285
Мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	(1 143 488)	–	(1)	(948 828)	(31)	(10)
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 350 940	–	–	23 123 068	–	–
Активи з права користування	4 680	–	–	4 038	–	–
Зобов'язання						
Кошти Національного банку України	999 611	–	–	998 957	–	–
Кошти кредитних установ						
– поточні рахунки	3 663	–	–	12	–	–
– строкові депозити та кредити	791 399	–	–	664 241	–	–
– інші кошти	1 183	–	–	1 183	–	–
Кошти клієнтів:						
– поточні рахунки	34 662 417	11 729	23 998	19 857 268	151 512	30 624
– строкові рахунки	4 896 334	2 282	5 234	3 524 219	67 589	7 600
Орендні зобов'язання	6 078	–	–	5 277	–	–
Договірні та умовні зобов'язання						
Фінансові гарантії	3 252 747	–	–	4 154 416	–	–
Зобов'язання з надання кредитів	3 176 191	3 053	1 036	3 511 023	103	1 315
Акредитиви	383 675	–	–	567 598	–	–
Гарантії виконання	295 905	–	–	305 817	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 березня 2023			31 грудня 2022 / 31 березня 2022		
	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід						
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка:						
– кредити клієнтам	525 355	69	–	353 167	190	399
– інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	979 493	–	–	783 956	–	–
– депозитні сертифікати Національного банку України	312 171	–	–	103 888	–	–
Процентні витрати:						
– кошти Національного банку України	62 299	–	–	92 486	–	–
– кошти кредитних установ	12 134	–	–	6 026	–	–
– кошти клієнтів	653 947	243	27	248 902	1 253	323
– орендне зобов'язання	249	–	–	306	39	–
Відновлення/(витрати) за кредитними збитками	(194 660)	51	474	(104 059)	(10)	(724)
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 871	–	–	25 092	–	–
Інші доходи	362	–	–	341	72	468
Інші операційні витрати	67 139	–	–	60 561	241	215

За кредитами та авансами клієнтам, наданими зв'язаним сторонам, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 березня 2023		31 грудня 2022	
	Юридичні особи	Фізичні особи	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	10,4 – 33,5	42 - 42	10,4 – 33,5	42 - 42
USD	3,5 - 7,5	-	3,5 - 7,5	-
EUR	4,5 - 4,5	-	4,5 - 4,5	-

За коштами клієнтів: поточні рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 березня 2023		31 грудня 2022	
	Юридичні особи	Фізичні особи	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	0 – 19,8	0 – 10,0	0 – 19,8	0 – 10,0
USD	0 – 1,25	0 – 0,1	0 – 0,8	0 – 0,1
EUR	0 – 0,25	-	0 – 0,25	-

За коштами клієнтів: строкові рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 березня 2023		31 грудня 2022	
	Юридичні особи	Фізичні особи	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	10 – 19,99	5 – 14,2	6 – 19,95	6 – 14,5
USD	0,4 – 0,5	0,01 – 1,2	2,5 – 3,7	0,05 – 1,2
EUR	1	0,01	-	0,01

Ризик концентрації

Ризик концентрації - ризик визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 31 березня 2023 року, 43% активів та 30% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2022: 40% активів та 19% зобов'язань).

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	31 березня 2023	31 березня 2022
Заробітна плата та премії	18 006	19 983
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	18 006	19 983

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Достатність капіталу

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років.

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської угоди, станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років:

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Капітал першого рівня	10 286 450	8 852 729
Капітал другого рівня	(2 053 957)	(1 966 745)
Всього капітал	8 232 493	6 885 984
Активи, зважені за ризиком	77 615 906	79 034 713
Показник достатності капіталу першого рівня	13,25%	11,20%
Сукупний показник достатності капіталу	10,61%	8,71%

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

32. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	Кошти Національного банку України	Інші залучені кошти (довгострокові)	Орендне зобов'язання	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2022	4 699 967	2 505 737	230 772	7 436 476
Надходження	7 200 000	999 718	67 306	8 267 024
Погашення	(10 900 000)	(648 443)	(90 871)	(11 639 314)
Курсові різниці	–	521 944	–	521 944
Інше	(1 011)	6 903	(43 701)	(37 809)
Балансова вартість на 31 грудня 2022	998 956	3 385 859	163 506	4 548 321
Надходження	–	119 648	45 927	165 575
Погашення	–	(43 103)	(21 324)	(64 427)
Курсові різниці	–	64 656	–	64 656
Інше	655	10 887	(7 349)	4 193
Балансова вартість на 31 березня 2023	999 611	3 537 947	180 760	4 718 318

33. Події після звітної дати

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією.