

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

(неаудійована)

За період, що закінчився 31 березня 2023 року

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності ... 2
Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат ... 3
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод ... 4
Звіт про зміни у власному капіталі ... 5
1. Загальна інформація про фінансову звітність ... 6
2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ ... 6
3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність ... 6
4. Перелік облікових політик ... 7
5. Проміжна фінансова звітність ... 7
6. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки ... 8
7. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу ... 10
8. Аналіз доходів та витрат ... 12
9. Основні засоби ... 13
10. Нематеріальні активи ... 17
11. Оренда ... 19
12. Управління ризиками ... 20
Фінансові інструменти ... 20
Фінансові активи ... 21
Фінансові зобов'язання ... 22
Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів ... 22
Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів ... 23
Кредитні рейтинги ... 34
Величини кредитного ризику ... 34
Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків ... 36
Здійснюване управління ризиком ліквідності ... 37
Аналіз чутливості ... 38
13. Зменшення корисності активів ... 39
14. Оцінка справедливої вартості активів ... 39
15. Оцінка справедливої вартості зобов'язань ... 41
16. Вплив змін валютних курсів ... 41
17. Пов'язана сторона ... 42
18. Податки на прибуток ... 43
19. Прибуток на акцію ... 43
20. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі ... 43
21. Операційні сегменти ... 44
22. Події після звітного періоду ... 45

(у тисячах гривен, якщо не зазначено інше)

Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності

За період, що закінчився 31 березня 2023 року

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 246 200	1 681 999
Кредити та аванси клієнтам	985 773	1 036 483
Інвестиції в цінні папери	792 351	580 857
Похідні фінансові активи	5 040	6 735
Поточні податкові активи	4 117	6 652
Відстрочені податкові активи	237	251
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	26 511	27 749
Основні засоби	43 097	46 451
Інші фінансові активи	45 484	103 432
Інші нефінансові активи	12 334	10 839
Загальна сума активів	***4 161 144***	***3 501 448***
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	3 444 562	2 795 653
Похідні фінансові зобов'язання	381	
Забезпечення		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 638	2 798
Загальна сума забезпечень	***1 638***	***2 798***
Інші фінансові зобов'язання	35 723	38 062
Інші нефінансові зобов'язання	21 940	23 173
Загальна сума зобов'язань	***3 504 244***	***2 859 686***
Власний капітал та зобов'язання		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток	71 521	58 789
Резервні та інші фонди банку	95 790	95 790
Інші резерви	(10 411)	(12 817)
Загальна сума власного капіталу	***656 900***	***641 762***
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	***4 161 144***	***3 501 448***

Затверджено до випуску та підписано

"15" червня 2023 року Голова Правління Вікторія Руда

Світлана Чернуха Головний бухгалтер Наталія Бутенко

☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривен, якщо не зазначено інше)

Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат

За період, що закінчився 31 березня 2023 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності в т.ч.	178 257	123 794
Процентні доходи,в т.ч.	153 593	90 742
Процентний дохід обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	148 407	87 900
Інші процентні доходи	5 186	2 842
Комісійні доходи	23 555	31 601
Інші доходи	1 109	1 451
Процентні витрати	(96 363)	(37 881)
Комісійні витрати	(4 996)	(3 470)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	720	(1 890)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	46	754
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	3 282	9 193
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 451	12 518
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	1 652	27 013
Інші прибутки (збитки)	453	-
Витрати на виплати працівникам	(47 143)	(51 442)
Амортизаційні витрати	(6 728)	(10 796)
Інші адміністративні та операційні витрати	(16 607)	(22 387)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(15)	(38)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку	1 272	1 102
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	***15 281***	***46 470***
Прибуток (збиток) що виникає від припинення визнання фінансових активів оцінених за амортизованою собівартістю	-	(1)
Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1	11
Прибуток (збиток) до оподаткування	***15 282***	***46 480***
Податкові доходи (витрати)	(2 550)	(8 397)
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	***12 732***	***38 083***
Прибуток (збиток)	***12 732***	***38 083***
Базовий прибуток на акцію (в гривнях)		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває	*25,46*	*76,17*
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	***25,46***	***76,17***
Базовий прибуток (збиток) на акцію що належить власникам банку (в гривнях)	***25,46***	***76,17***
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
Компоненти іншого сукупного доходу які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток після оподаткування		
Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід після оподаткування	2 407	(9 728)
Суми вилучені з власного капіталу і скориговані за справедливою вартістю фінансових активів в результаті перекласифікації і виключення з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід після оподаткування	(1)	(11)
Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	***2 406***	***(9 739)***
Загальна сума іншого сукупного доходу який буде перекласифіковано у прибуток або збиток після оподаткування	***2 406***	***(9 739)***
Загальна сума іншого сукупного доходу	***2 406***	***(9 739)***
Загальна сума сукупного доходу	***15 138***	***28 344***

Затверджено до випуску та підписано

"15" червня 2023 року Голова Правління Вікторія Руда

Світлана Чернуха Головний бухгалтер Наталія Бутенко

☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривен, якщо не зазначено інше)

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

За період, що закінчився 31 березня 2023 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи що отримані	23 881	31 803
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 842	(1 270)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	3 282	9 193
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	1 562	1 451
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати що сплачені	(4 446)	(9 868)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(46 048)	(52 883)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати що сплачені	(16 254)	(22 521)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	**(35 181)**	**(44 095)**
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	53 230	(28 331)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	55 477	26 252
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(1 516)	2 537
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	169 975
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	645 420	(1 086 605)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(542)	(9 032)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(2 681)	(2 612)
Проценти сплачені	(95 805)	(40 074)
Проценти отримані	147 730	79 337
Повернення податків на прибуток (сплата)	-	(5 954)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	**766 132**	**(938 602)**
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(199 559)	(251 402)
Придбання основних засобів	(98)	(23)
Придбання нематеріальних активів	-	(25)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	**(199 657)**	**(251 450)**
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(4 417)	(4 470)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	**(4 417)**	**(4 470)**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	**562 058**	**(1 194 522)**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3 880	22 517
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 737)	2 660
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	**564 201**	**(1 169 345)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 681 999	1 501 448
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	2 246 200	332 103

Затверджено до випуску та підписано

"15" червня 2023 року Голова Правління Вікторія Руда

Світлана Чернуха Головний бухгалтер Наталія Бутенко

☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривен, якщо не зазначено інше)

Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 31 березня 2023 року

Поточний звітний період

	Примітки	Акціонерний капітал: Звичайні акції	Акціонерний капітал: Привілейовані акції	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Власний капітал на початок періоду		500 000	-	500 000	95 790	(12 817)	58 789	641 762
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	12 732	12 732
Інший сукупний дохід		-	-	--	-	2 406	-	2 406
Сукупний дохід		-	-	-	-	***2 406***	***12 732***	***15 138***
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	***2 406***	***12 732***	***15 138***
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	95 790	(10 411)	71 521	656 900

Порівняльний звітний період

	Примітки	Акціонерний капітал: Звичайні акції	Акціонерний капітал: Привілейовані акції	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Власний капітал на початок періоду		500 000	-	500 000	92 926	(746)	57 271	649 451
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	38 083	38 083
Інший сукупний дохід		-	-	--	-	(9 739)	-	(9 739)
Сукупний дохід		-	-	-	-	***(9 739)***	***38 083***	28 344
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	***(9 739)***	***38 083***	***28 344***
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	92 926	(10 485)	95 354	677 795

Затверджено до випуску та підписано

"15" червня 2023 року. Голова Правління Вікторія Руда

Головний бухгалтер Наталія Бутенко

Світлана Чернуха
☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривен, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	33695095
Сайт компанії	www.bisbank.com.ua

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду

У порівняні з кінцем попереднього звітного періоду не відбувалася зміна назви чи інших способів ідентифікації.

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 березня 2023 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на основі на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

Дата кінця звітного періоду 2023-03-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

1 квартал, що закінчується 31 березня 2023 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

Ідентифікаційний код юридичної особи 33695095

Походження суб'єкта господарювання

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Юрія Іллєнка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Основне місце ведення господарської діяльності

вулиця Юрія Іллєнка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Регіональна мережа: загальна кількість яких становить 35, забезпечуючи безперебійну роботу Банку у переважній більшості областей України. На час військового стану відділення на півдні та південному сході України працюють в обмеженому режимі.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основними контрагентами Банку є підприємства реального сектору економіки, що диверсифіковані за галузями та представлені як в сегменті корпоративного бізнесу, так і МСБ, небанківські установи та фізичні особи.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT.

З 2008 року Банк є членом Міжнародної платіжної системи Visa International, отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

Банк є членом Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система».

Банк перший в Україні спільно з Visa запустив платіжний сервіс Visa B2B Connect для проведення швидких та безпечних міжнародних транзакцій малого та середнього бізнесу.

У 1 кварталі 2023 укладено договір про надання послуг поповнення карткових рахунків клієнтів БІЗ Банку через ПТКС платіжної системи EasyPay.

Банк є уповноваженим банком Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Звітність складена згідно вимог МСФЗ.

Наявні ліцензії: вид, періоди

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року.

Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений;

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений.

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.).

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Станом на кінець дня 31 березня 2023 року, Банк має підтверджений кредитний рейтинг незалежного рейтингового агентства «Рюрік» на рівні uaAA («прогноз стабільний»), а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «r4» («висока надійність»).

3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

З початку 2023 року в країні продовжує діяти військовий стан. Бойові дії продовжуються майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. російські війська здійснюють ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці.

Напад сусідньою країною призвів до порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств. Однак, економічна активність у 4 кварталі 2022 року та менш серйозний, ніж очікувалося, вплив на економічну активність відключень електроенергії по всій країні від атак на критично важливу енергетичну інфраструктуру, а також збільшення витрат на ремонт. Врахування сильнішого четвертого кварталу 2022 ро-

ку, за інших рівних умов, допоможе підвищити зростання у 2023 році за рахунок зменшення негативного ефекту перенесення. За прогнозами Міжнародного валютного фонду зростання ВВП у 2023 році може досягти навіть 1,0% (за базовим сценарієм у 2023 році рівень зростання ВВП визначено від -3,0% до +1,0%), у 2024 році прогнозується зростання до 3,2%, а у 2025 році навіть до 6,5%. Бізнес, попри активні бойові дії та обстріли цивільної інфраструктури, продовжив пом'якшувати негативні очікування як щодо власного розвитку, так і щодо динаміки обсягів виробництва товарів і послуг в Україні в наступні 12 місяців, про що свідчать результати опитування керівників компаній, яке провів Національний банк у І кварталі 2023 року. Спричинене війною підвищення цін на сировинні матеріали та посилення цінового тиску, порушення ланцюгів постачання, скорочення попиту та нерівномірного його розподілу, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів домашніх господарств та підприємств призвели до зростання інфляції у 2022 році, яка склала, у річному вимірі, 26,6%. Проте вже у 1 кварталі 2023 року річна інфляція знизилася до рівня 20,7%. Основними стримуючими чинниками інфляції є: скорочення сукупного попиту — падіння реального ВВП (на 29%), падіння середньої реальної заробітної плати (на 12%), ріст безробіття (до 25% від робочої сили). Окремим стримуючим фактором росту споживчих цін є запровадження урядом мораторію на підвищення житлово-комунальних тарифів. Проте, за прогнозами НБУ, у 2023 році рівень інфляції сповільниться до 14,8%.

Війна спричинила найбільшу кризу на ринку праці України, рівень безробіття у 1 кварталі 2023 році оцінено в близько 20%. За прогнозами НБУ, рівень безробіття у 2023 році буде знаходитися на доволі високому рівні, близько 18,3%, а у 2024 році знизиться до 16,5%. Проте, зростання ділової активності українського бізнесу поступово відновлює ринок праці. Ц західних областях ринок праці вже відновився, у центрі країни та на півдні спостерігається позитивний тренд щодо відновлення ринку, який складає близько 60% довоєнного рівня.

За даними ООН на початок 2023 року рівень переміщених осіб залишається на доволі високому рівні: через війну за кордоном залишається близько 7,8 млн українських громадян. З них близько 2,9 млн осіб перебувають у росії та білорусі, у тому числі через примусове вивезення. В країнах Європи статус тимчасового захисту отримали близько 4,9 млн українців.

Фіскальна політика країни у 2023 році залишатиметься стимулюючою, про що свідчить значне від'ємне первинне сальдо бюджету, а також податкові стимули для підтримки бізнесу, що були запроваджені на початку війни. Незважаючи на певне звуження дефіциту бюджету у 1 кварталі 2023 року внаслідок деякого відновлення економіки, левова частка дефіциту бюджету закривається за рахунок зовнішньої підтримки. Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час війни.

За даними Державної казначейської служби, у січні – березні 2023 року надходження (сальдо) до зведеного бюджету по платежах, що контролюються ДПС, становлять 253,2 млрд грн. До державного бюджету надійшло 152,2 млрд грн, до місцевих бюджетів – 101 млрд грн. Показники розпису Міністерства фінансів України за доходами загального фонду державного бюджету виконано на 98,8%. При цьому за І квартал 2023 року на рахунки платників відшкодовано 40,4 млрд грн ПДВ. За січень-березень 2023 року касові видатки державного бюджету становили 747,4 млрд грн, у тому числі загального фонду – 635,5 млрд грн, або 88,7% від розпису звітного періоду. За перші три місяці 2023 року державний бюджет виконано з дефіцитом у сумі 220,3 млрд грн, у тому числі загальний фонд – у сумі 244,7 млрд грн, проти запланованого розписом загального фонду на січень-березень 2023 року дефіциту у сумі 467,9 млрд грн. Фактичні державні запозичення до загального фонду державного бюджету за січень – березень 2023 року становили 403,5 млрд грн, або 83,7 % від запланованих на цей період.

Від розміщення ОВДП на фінансування державного бюджету залучено 137,7 млрд грн, в тому числі в іноземній валюті 32,1 млрд грн (785,1 млн дол. США та 86,9 млн євро). При цьому, за рахунок випуску військових ОВДП залучено 42,2 млрд грн. Із зовнішніх джерел залучено 265,9 млрд грн.

У 1 кварталі 2023 року Національний банк України продовжував зважену курсову політику, тримаючи фіксований курс гривні до долара США. Операції на валютному ринку носять обмежуючий характер, проте попит на іноземну валюту був неоднорідним протягом кварталу: на початку року попит на готівкову та безготівкову валюту залишався високим, надалі поступово послаблювався, зокрема завдяки кращій ситуації в енергетичному секторі. Також суттєво знизились обсяги чистої купівлі банками іноземної валюти у власну позицію, насамперед через зменшення перерахувань міжнародним платіжним системам. Крім того, навесні істотно знизились обсяги купівлі безготівкової валюти населенням. Валові міжнародні валютні резерви станом на 01.04.2023 становлять близько 31,9 млрд дол США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів.

Утримання облікової ставки на рівні 25%, заходи для посилення привабливості заощаджень у гривні за рахунок активізації конкуренції банків за строкові депозити сприяли збереженню курсової керованості та зниженню попиту на валюту.

Загалом у 1 кварталі 2023 року макроекономічна ситуація в Україні продовжує бути складною переважно через ведення активних бойових дій на півдні та південному сході країни. США, країни ЄС, а також усі демократичні держави продовжують надавати військову та фінансову допомогу Україні з метою якнайшвидшого завершення війни та відновлення України. Однак, тривалий термін та інтенсивність війни залишається ключовим ризиком у 2023 році. Світова інфляція поступово гальмується завдяки проведенню низки стримуючих заходів, проте залишається на досить високому рівні. Очікується, що у 2023 році низка країн зіштовхнеться з рецесією, а світову економіку чекає сповільнення до 1,7%, що є найгіршим результатом за останні 30 років. Безумовно, це може змістити економічний фокус уваги від процесів відновлення української економіки, що вплине на темп її зростання. Нестабільна ситуація на сировинних та товарних ринках, спричинених військовими діями в Україні, а також відмовою ринкового світу від дешевого російського газу та нафти, продовжуватиметься та буде негативно впливати на світову економіку, гальмуючи її. Головними ризиками для банківської системи України залишаються значні курсові коливання світових валют, реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом.

Станом на кінець дня 31 березня 2023 року, активи Банку становили 4,16 млрд грн., прибуток Банку після оподаткування склав 12,7 млн грн. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота зберігається у регіонах де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк. Кредитором останньої інстанції залишається Національний банк України.

Банк підтримує ліквідність на достатньому рівні, забезпечуючи дотримання коефіцієнтів ліквідності, встановлені регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

Управлінський персонал та власники Банку щоденно контролюють стан Банку та вживають усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

4. Перелік облікових політик

Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки річної фінансової звітності за 2022 рік.

5. Проміжна фінансова звітність

Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність

Проміжна фінансова звітність за три місяці, що закінчились 31 березня 2023 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна фінансова звітність містить інформацію та дані, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітність станом на 31 грудня 2022 року.

Опис облікової політики та методів обчислення, яких дотримувались при складанні проміжної фінансової звітності

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2022 року.

Примітки до Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності, Проміжного звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат складені по тим статтям звітів, які суттєво змінилися порівняно зі статтями відповідних фінансових звітів за відповідні порівнювальні періоди.

Опис відповідності МСФЗ у разі застосування до проміжного фінансового звіту

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці 2023 року складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – «МСФЗ») та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

6. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

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

Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ", які полягають у тому, що дочірня компанія, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, може оцінювати накопичені курсові різниці по всім іноземним підрозділам в своїй фінансовій звітності за балансовою вартістю, в якій вони були включені в консолідовану фінансову звітність материнської компанії. Аналогічна можливість є і у асоційованої компанії та спільного підприємства.

Раніше, до відповідних змін до МСФЗ 1, дочірня компанія повинна була відображати накопичені курсові різниці у складі іншого сукупного доходу з наступним перенесенням на прибутки або збитки при вибутті іноземного підрозділу або вважати їх рівними нулю при переході на МСФЗ та коригувати їх при вибутті іноземного підрозділу.

Тобто, вищезазначені зміни до МСФЗ 1 звільняють дочірню компанію від додаткових розрахунків та коригувань, дозволяючи використовувати величину курсових різниць, які вже відображені в МСФЗ звітності материнської компанії.

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" – пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест "10 відсотків", передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання.

Умови фінансових зобов'язань вважаються суттєво відмінними якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. При визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.

Зміни до МСБО 41"Сільське господарство". З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Суб'єкти звітування для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу самостійно вирішують, які застосовувати:

- види ставок дисконтування – до чи після оподаткування;
- грошові потоки – з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої:

- методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів;
- облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.

Зміни до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" стосуються посилань на нову редакцію Концептуальної основи фінансової звітності (далі – Концептуальна основа), зокрема, змінено посилання на Концептуальну основу в нормі, в якій визначено умови визнання ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов'язань при придбанні. Такі активи та зобов'язання мають відповідати визначенню активів і зобов'язань, наведених у Концептуальній основі.

Крім того, передбачено виключення, згідно з яким щодо деяких зобов'язань та умовних зобов'язань покупець має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи є на дату придбання зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій.

Визначено, що покупець не може визнавати умовний актив на дату придбання.

Щодо обов'язкових платежів, що знаходяться у сфері застосування IFRIC 21 "Обов'язкові платежі", покупець має застосовувати цей IFRIC, щоб визначити, чи відбулася до дати придбання подія, що зобов'язує, яка призводить до виникнення зобов'язання зі сплати обов'язкового платежу.

Зміни до МСФЗ 16 "Основні засоби" стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень по основним засобам до їх використання за призначенням. Зокрема, передбачено заборону виключати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу продукції, виробленої в період підготовки активу до використання за призначенням. Такі доходи від продажу та відповідні витрати мають визнаватися в прибутку або збитку.

Суб'єкти господарювання повинні застосовувати ці зміни ретроспективно, але тільки щодо тих об'єктів основних засобів, які були доставлені до місця знаходження та приведені в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, на дату або після дати початку найбільш раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому вперше застосовуються ці зміни. Суб'єкти господарювання мають визнавати кумулятивний ефект первісного застосування цих змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу) на дату початку цього найбільш раннього представленого періоду.

Зміни до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" уточнюють, які саме витрати мають включатися в оцінку витрат на виконання зобов'язань за договором з метою визначення його як обтяжливого. 1 січня 2022 року встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

Обтяжливі договори є по суті збитковими. За такими договорами мають створюватися оціночні резерви. Зміни до МСБО 37, уточнюючи перелік витрат, можуть призвести до збільшення розміру оціночних резервів.

З 01 січня 2023 року набирають чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ:

- МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти";
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості";
- Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – Визначення облікових оцінок;
- Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 .

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 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 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 17 застосовується ретроспективно та не є застосовуваним до Банку.

Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено:

відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9;

додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 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 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 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 ненаведення, 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.

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Зміни набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття.

За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов'язані з початковим визнанням активів та зобов'язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи та зобов'язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

в)не є об'єднанням бізнесу;

г)не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

д) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

а) не є об'єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

а) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

б) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

в) визнати кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 суб'єкти господарювання мають застосовувати з дати початкового застосування МСФЗ 17. Застосовуючи передбачені Змінами вимоги щодо класифікації фінансових активів, суб'єкти господарювання надають порівняльну інформацію так, ніби вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки застосовувались в порівняльному періоді. Вимоги щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9) можуть не застосовуватись.

Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17.

Передбачене індивідуальне застосування щодо кожного інструменту, а також додаткові вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обсязі застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9).

Змінами визначено коло суб'єктів, які можуть застосовувати передбачений Змінами підхід. Це, зокрема:

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та обирають перерахувати порівняльну інформацію (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді (фінансових активів, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9)) ;
- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та не перераховують порівняльну інформацію (щодо будь-яких

фінансових активів в порівняльному періоді);

- організації, які застосували МСФЗ 9 раніше за МСФЗ 17 (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді та які будуть рекласифіковані відповідно до п. С29 МСФЗ 17).

З 01 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні;
- Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами".

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

– Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року.

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань;

факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинність з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосувати Зміни 2020 року раніше, ніж 01.01.2024, але після публікації Змін "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" (10.2022) – вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 01.01.2024 має бути розкритий.

Зміни "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Банком не застосовувалося більш раннє застосування вимог стандарту.

В даний час Банк оцінює, який вплив зміни МСФЗ та правки будуть мати на складання майбутньої фінансової звітності. На звітність за 1 квартал 2023 року рік зміни в МСФЗ вплину не мають.

7. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	*109 480*	*122 619*
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	425 643	177 641
України	*425 643*	*177 641*
Загальна сума грошових коштів	535 123	300 260
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	1 711 077	1 381 739
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 711 077	1 381 739
Загальна сума грошових еквівалентів	1 711 077	1 381 739
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	2 246 200	1 681 999
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	*831 854*	*881 371*
Кредити покупцям	*135 333*	*132 146*
Іпотека	*18 586*	*22 966*
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	985 773	1 036 483
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	*91 945*	*93 935*
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	*5 040*	*6 735*
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 985	100 670
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	*792 351*	*580 857*
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	792 351	580 857
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	*3 076 032*	*2 605 359*
Загальна сума фінансових активів	***3 965 368***	***3 286 886***
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	*25 174*	*26 170*
Ліцензії та франшизи	*306*	*360*
Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	*18*	*19*
Нематеріальні активи на етапі розробки	*952*	*1 132*

(у тисячах гривен, якщо не зазначено інше)

Інші нематеріальні активи	*61*	*68*
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	26 511	27 749
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	26 511	27 749
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	*87*	*87*
Будівлі	*31 978*	*34 156*
Загальна сума землі та будівель	32 065	34 243
Пристосування та приладдя	*530*	*634*
Офісне обладнання	*3 325*	*3 356*
Комп'ютерне обладнання	*5 261*	*6 012*
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	*85*	*303*
Інші основні засоби	*1 831*	*1 903*
Загальна сума основних засобів	43 097	46 451
Різні активи		
Похідні фінансові активи	*5 040*	*6 735*
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	*5 040*	*6 735*
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	*792 351*	*580 857*
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	792 351	580 857
Відстрочені податкові активи	*237*	*251*
Поточні податкові активи	*4 117*	*6 652*
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	*4*	*66 221*
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	*10 999*	*11 354*
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	*25 621*	*18 884*
Інша дебіторська заборгованість	*8 860*	*6 972*
Загальна сума інших фінансових активів	45 484	103 432
Інші нефінансові активи		
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	*7 791*	*7 791*
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	*4 398*	*2 584*
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	4 398	2 584
Банківські метали	4	217
Інші активи	*141*	*247*
Загальна сума інших нефінансових активів	*12 334*	*10 839*
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	*381*	-
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	*3 480 285*	*2 833 715*
Загальна сума фінансових зобов'язань	**3 480 666**	**2 833 715**
Класи інших забезпечень		
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	*272*	*888*
Резерви за контрактами фінансової гарантії	*1 366*	*1 910*
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	1 638	2 798
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	*21 008*	*23 389*
Інші фінансові зобов'язання	*5 630*	*5 588*
Усього інших фінансових зобов'язань	26 638	28 977
Різні зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	*381*	-
Дивіденди до сплати	*9 085*	*9 085*
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	*2 783 399*	*2 019 774*
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	*657 793*	*772 562*
Залишки на інших депозитах від клієнтів	*3 370*	*3 318*
Загальна сума депозитів від клієнтів	3 444 562	2 795 654
Поточні податкові зобов'язання		-
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	3 063	2 765
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	3 063	2 765
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	3 063	2 765
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	*11 603*	*10 509*
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	2 362	1 997
Кредиторська заборгованість за іншими податками	*2 362*	*1 997*
Інша кредиторська заборгованість	*4 912*	*7 903*
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	***21 940***	***23 173***
Статутний капітал		

(у тисячах гривен, якщо не зазначено інше)

Статутний капітал, звичайні акції	*500 000*	*500 000*
Загальна сума статутного капіталу	***500 000***	***500 000***
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	*12 732*	*4 382*
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	*58 789*	*54 407*
Загальна сума нерозподіленого прибутку	71 521	58 789
Накопичений інший сукупний дохід		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	*(10 411)*	*(12 817)*
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	(10 411)	(12 817)
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	*95 790*	*95 790*
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	*4 161 144*	*3 501 448*
Зобов'язання	*(3 504 244)*	*(2 859 686)*
Чисті активи (зобов'язання)	656 900	641 762

8. Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	**153 593**	**90 742**
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	98	134
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	87 636	9 131
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	18 325	32 574
Процентні доходи від депозитів	185	-
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	297	121
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	44 823	46 936
Процентні доходи за фінансовою орендою	2 229	1 846
Інший дохід від звичайної діяльності	1 109	1 451
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	587	88
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	13 485	18 082
Доходи за позабалансовими операціями	3 969	10 622
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	4 993	2 573
Інші комісійні доходи	521	236
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	**23 555**	**31 601**
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	***178 257***	***123 794***
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	(27 103)	17 808
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	28 360	(44 752)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	**1 257**	**(26 944)**
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	396	69
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	452	-
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	**452**	-
Процентні витрати	**(96 363)**	**(37 881)**
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(95 534)	(34 109)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	(2 561)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(829)	(1 211)
Витрати на ремонт і обслуговування	(4 504)	(2 425)
Інші операційні доходи (витрати)	1 029	1 408
Орендні витрати	(776)	(4 964)
Доходи від штрафів та пені	80	43
Операційні витрати	(5 932)	(7 519)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(4 893)	(3 433)
Витрати за операціями з цінними паперами	(102)	(37)
Інші комісійні витрати	(1)	-
Загальна сума комісійних витрат	**(4 996)**	**(3 470)**
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	46	754
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	720	(1 890)
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	**766**	**(1 136)**
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	(1 336)	(3 504)
Витрати на відрядження	(36)	(16)
Витрати на комунікацію	(1 104)	(1 146)

Комунальні витрати	(2 395)	(2 582)
Витрати на рекламу	(382)	(101)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(38 474)	(41 714)
Внески на соціальне забезпечення	(8 204)	(9 061)
Інші короткострокові виплати працівникам	(465)	(667)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	**(47 143)**	**(51 442)**
Загальна сума витрат на виплати працівникам	**(47 143)**	**(51 442)**
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	(5 490)	(9 361)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(1 238)	(1 435)
Загальна сума амортизаційних витрат	**(6 728)**	**(10 796)**
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	1 272	(1 102)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	**(5 456)**	**9 694**
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(142)	(131)
Загальна сума витрат, за характером	**(52 741)**	**(61 267)**
Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльність		
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	15 138	28 344
Загальна сума сукупного доходу	**15 138**	**28 344**

9. Основні засоби

Земля

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	87	87	-	-	-	-	87	87
Основні засоби на кінець періоду	87	87	-	-	-	-	87	87

продовження

Будівлі

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	95 625	95 610	(61 469)	(45 671)	-	-	34 156	49 939
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	3 876	1 937	-	-	-	-	3 876	1 937
Амортизація основні засоби	-	-	(4 215)	(6 808)	-	-	(4 215)	(6 808)
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	81	45	(1 920)	(1 126)	-	-	(1 839)	(1 081)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	**81**	**45**	**(1 920)**	**(1 126)**	-	-	**(1 920)**	**(1 126)**
Вибуття основні засоби	(7 670)	(1 124)	7 670	1 124	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	**(7 670)**	**(1 124)**	**7 670**	**1 124**	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**(3 713)**	**858**	**1 535**	**(6 810)**			**(2 178)**	**(5 952)**
Основні засоби на кінець періоду	91 912	96 468	(59 934)	(52 481)	-	-	31 978	43 987

продовження

Автомобілі

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	1 542	1 542	(1 542)	(1 542)	-	-	-	-
Зміни в основних засобах								
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні засоби на кінець періоду	1 542	1 542	(1 542)	(1 542)	-	-	-	-

продовження

Пристосування та приладдя

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	6 954	7 060	(6 320)	(5 734)	-	-	634	1 326
Зміни в основних засобах								
Амортизація основні засоби	-	-	(104)	(196)	-	-	(104)	(196)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(2)	-	2	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(2)	-	2	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(2)	-	(102)	(196)	-	-	(104)	(196)
Основні засоби на кінець періоду	6 952	7 060	(6 422)	(5 930)	-	-	530	1 130

продовження

Офісне обладнання

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	16 039	15 691	(12 683)	(11 281)	-	-	3 356	4 410
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	308	-	-	-	-	-	308	-
Амортизація основні засоби	-	-	(339)	(427)	-	-	(339)	(427)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби								
Вибуття основні засоби	(76)	-	76	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(76)	-	76	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	232	-	(263)	(427)	-	-	(31)	(427)
Основні засоби на кінець періоду	16 271	15 691	(12 946)	(11 708)	-	-	3 325	3 983

продовження

Комп'ютерне обладнання Балансова вартість

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	32 722	32 644	(26 710)	(21 032)	-	-	6 012	11 612
Зміни в основних засобах								
Амортизація основні засоби	-	-	(751)	(1 586)	-	-	(751)	(1 586)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	(751)	(1 586)	-	-	(751)	(1 586)
Основні засоби на кінець періоду	32 722	32 644	(27 461)	(22 618)	-	-	5 261	5 261

продовження

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	303	6 206	-	-	-	-	303	6 206
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	142	-	-	-	-	-	142	-
Вибуття основні засоби	(360)	-	-	-	-	-	(360)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(360)	-	-	-	-	-	(360)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(218)	-	-	-	-	-	(218)	-
Основні засоби на кінець періоду	85	6 206	-	-	-	-	85	6 206

продовження

Інші основні засоби

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	14 376	18 042	(12 473)	(14 943)	-	-	1 903	3 099
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	8	23	-	-	-	-	8	23
Амортизація основні засоби	-	-	(80)	(344)	-	-	(80)	(344)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(45)	(44)	45	44	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(45)	(44)	45	44	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(37)	(21)	(35)	(300)	-	-	(72)	(321)
Основні засоби на кінець періоду	14 339	18 021	(12 508)	(15 243)	-	-	1 831	2 778

продовження

Основні засоби Балансова вартість

(у тисячах гривен, якщо не зазначено інше)

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	**167 648**	**176 882**	**(121 197)**	**(100 203)**	**-**	**-**	**46 451**	**76 679**
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	4 334	1 960	-	-	-	-	4 334	1 960
Амортизація основні засоби	-	-	(5 489)	(9 361)	-	-	(5 489)	(9 361)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби								
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	81	45	(1 920)	(1 126)	-	-	(1 839)	(1 081)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	81	45	(1 920)	(1 126)	-	-	(1 839)	(1 081)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(8 153)	(1 168)	7 793	1 168	-	-	(360)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	**(8 153)**	**(1 168)**	**7 793**	**1 168**	**-**	**-**	**(360)**	**-**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**(3 738)**	**837**	**384**	**(9 319)**	**-**	**-**	**(3 354)**	**(8 482)**
Основні засоби на кінець періоду	**163 910**	**177 719**	**(120 813)**	**(109 522)**	**-**	**-**	**43 097**	**68 197**

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

	Будівлі					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	**18 880**	**39 252**	**15 276**	**10 687**	**34 156**	**49 939**
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	3 876	1 937	-	-	3 876	1 937
Амортизація основні засоби	(3 916)	(6 574)	(299)	(234)	(4 215)	(6 808)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	(1 839)	(1 081)	-	-	(1 839)	(1 081)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	(1 839)	(1 081)	-	-	(1 839)	(1 081)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**(1 879)**	**(5 718)**	**(299)**	**(234)**	**(2 178)**	**(5 952)**
Основні засоби на кінець періоду	**17 001**	**33 534**	**14 977**	**10 453**	**31 978**	**43 987**

Станом на кінець дня 31 березня 2023 року, у Банку наявні договори операційної оренди, об'єктом яких є основні засоби, а саме: нежитлові приміщення будівель. У відповідності до вимог МСФЗ 16 всі інші орендовані нежитлові приміщення будівель обліковуються в балансі як Активи з права користування. Інші основні засоби, що обліковуються в Балансі Банку на звітну дату не є предметом операційної оренди.

продовження

	Основні засоби					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	**18 880**	**39 252**	**27 571**	**37 427**	**46 451**	**76 679**
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	3 876	1 937	458	23	4 334	1 960
Амортизація основні засоби	(3 916)	(6 574)	(1 573)	(2 787)	(5 489)	(9 361)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни ос-	(1 839)	(1 081)	-	-	(1 839)	(1 081)

новні засоби						
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	(1 839)	(1 081)			(1 839)	(1 081)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби						
Вибуття основні засоби	-	-	(360)	-	(360)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	-	(360)	-	(360)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**(1 879)**	**(5 718)**	**(1 475)**	**(2 764)**	**(3 354)**	**(8 482)**
Основні засоби на кінець періоду	**17 001**	**33 534**	**26 096**	**34 663**	**43 097**	**68 197**

Станом на звітну дату :

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.
- Банк не мав основних засобів що тимчасово не використовується (консервація реконструкція тощо).
- Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж

10. Нематеріальні активи

Комп'ютерне програмне забезпечення

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	**42 076**	**41 816**	**(15 906)**	**(10 634)**	**-**	**-**	**26 170**	**31 182**
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	180	25	-	-	-	-	180	25
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(1 176)	(1 364)	-	-	(1 176)	(1 364)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	**180**	**25**	**(1 176)**	**(1 364)**	**-**	**-**	**(996)**	**(1 339)**
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	**42 256**	**41 841**	**(17 082)**	**(11 998)**	**-**	**-**	**25 174**	**29 843**

продовження

Ліцензії та франшизи

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	**759**	**759**	**(399)**	**(171)**	**-**	**-**	**360**	**588**
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(54)	(63)	-	-	(54)	(63)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	**-**	**-**	**(54)**	**(63)**	**-**	**-**	**(54)**	**(63)**
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	**759**	**759**	**(453)**	**(234)**	**-**	**-**	**306**	**525**

продовження

Авторські права патенти та інші права на промислову власність права на обслуговування та експлуатацію

	Валова
-	

(у тисячах гривен, якщо не зазначено інше)

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	**291**	**277**	**(272)**	**(269)**	**-**	**-**	**19**	**8**
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	**-**	**-**	**(1)**	**(1)**	**-**	**-**	**(1)**	**(1)**
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	**291**	**277**	**(273)**	**(270)**	**-**	**-**	**18**	**7**

продовження

Нематеріальні активи на етапі розробки

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	**1 132**	**1 132**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 132**	**1 132**
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(180)	-	-	-	-	-	(180)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	**(180)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(180)**	**-**
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	**(180)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(180)**	**-**
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	**952**	**1 132**	**-**	**-**	**-**	**-**	**952**	**1 132**

продовження

Інші нематеріальні активи

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	**748**	**748**	**(680)**	**(650)**	**-**	**-**	**68**	**98**
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(7)	(8)	-	-	(7)	(8)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	**-**	**-**	**(7)**	**(8)**	**-**	**-**	**(7)**	**(8)**
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	**748**	**748**	**(687)**	**(658)**	**-**	**-**	**61**	**90**

продовження

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	45 006	44 732	(17 257)	(11 724)	-	-	27 749	33 008
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	180	25	-	-	-	-	180	25
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(1 238)	(1 436)	-	-	(1 238)	(1 436)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(180)	-	-	-	-	-	(180)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	**(180)**	-	-	-	-	-	**(180)**	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	**25**	**(1 238)**	**(1 436)**	-	-	**(1 238)**	**(1 411)**
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	45 006	44 757	(18 495)	(13 160)	-	-	26 511	31 597

Станом на звітну дату:
- В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;

Банк протягом звітного періоду не відображав збитків від зменшення корисності нематеріальних активів.

11. Оренда

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Активи з права користування

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи з права користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості	17 002	18 881

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування
Активи з права користування відображені у складі статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

Орендні зобов'язання

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Поточні зобов'язання за орендою	12 204	6 284
Непоточні орендні зобов'язання	8 804	17 105
Орендні зобов'язання	21 008	23 389

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання відображені у складі статті «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

	Активи							
	Основні засоби							
	Земля та будівлі							
	Будівлі							
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування								
Амортизація, активи з права користування	(3 916)	(6 739)	(3 916)	(6 739)	(3 916)	(6 739)	(3 916)	(6 739)
Активи з права користування на кінець періоду	17 002	46 579	17 002	46 579	17 002	46 579	17 002	46 579

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(829)	(1 211)
Витрати пов'язані з короткостроковою орендою до яких застосовано звільнення від визнання	(510)	(92)
Витрати пов'язані з орендою малоцінних активів до яких застосовано звільнення від визнання	(222)	(4 738)
Доходи від суборенди активів з права користування	21	76
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	(4 878)	(5 471)
Приріст активів з права користування	3 876	1 937

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Дохід від операційної оренди	652	921

12. Управління ризиками

Фінансові інструменти

Відповідно до сутті угоди, Банк класифікує фінансовий інструмент чи його складові частини, як фінансовий актив, фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу. Фінансові активи Банку включаюсьтя: грошові кошти, кредити та аванси клієнтам, інвестиції в цінні папери, похідні фінансові активи та інші фінансові активи. Фінансові зобов'язання Банку включають кошти клієнтів та інші фінансові зобов'язання . Протягом звітного періоду Банк не проводив операцій з інструментами власного капіталу.

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

Статті	Максимальна вразливість до кредитного ризику
Зобов'язання за кредитами	544 906
Договори фінансової гарантії	589 641
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 136 720
Іпотека	18 586
Кредити покупцям	135 333
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	831 855
Державні боргові інструменти утримувані	792 351
Контракт процентного свопу	5 040
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	45 483
Фінансові інструменти, клас - Усього	***5 099 915***

Фінансові активи

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти	**2 136 720**	**1 559 380**	-	-	-	-	-		-	-	**2 136 720**	**1 559 380**
Кредити та аванси клієнтам												
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	739 909	787 436	91 945	93 935	-	-	91 945	93 935	-	-	831 854	881 371
Кредити покупцям	135 333	132 146	-	-	-	-	-	-	-	-	135 333	132 146
Іпотека	18 586	22 966	-	-	-	-	-	-	-	-	18 586	22 966
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	**893 828**	**942 548**	**91 945**	**93 935**	-	-	**91 945**	**93 935**	-	-	**985 773**	**1 036 483**
Інвестиції в цінні папери												
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	792 351	580 857	792 351	580 857
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	**792 351**	**580 857**	**792 351**	**580 857**
Похідні фінансові активи												
Договір процентного свопу	-	-	-	-	5 040	6 735	5 040	6 735	-	-	5 040	6 735
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	**5 040**	**6 735**	**5 040**	**6 735**	-	-	**5 040**	**6 735**
Інші фінансові активи												
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	45 484	103 431	-	-	45 484	103 431	-	-	45 484	103 431
Загальна сума інших фінансових активів	-	-	**45 484**	**103 431**	-	-	**45 484**	**103 431**	-	-	**45 484**	**103 431**
Загальна сума фінансових активів	**3 030 548**	**2 501 928**	**137 429**	**197 366**	**5 040**	**6 735**	**142 469**	**204 101**	**792 351**	**580 857**	**3 965 368**	**3 286 886**

Фінансові зобов'язання

	Фінансові зобов'язання фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю		Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток призначені при первісному визнанні або пізніше		Фінансові зобов'язання	
	На кінець звітного періоду	На початок Звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок Звітного періоду
Кошти клієнтів	3 444 562	2 795 653	-	-	3 444 562	2 795 653
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	381	-	381	-
Інші фінансові зобов'язання	35 723	38 062	-	-	35 723	38 062
Загальна сума фінансових зобов'язань	**3 480 285**	**2 833 715**	**381**	**-**	**3 480 666**	**2 833 715**

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**2 406**	**(9 739)**
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	2 407	(9 728)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(1)	(11)

Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 363	37 881
Процентний дохід від фінансових активів оцінених за амортизованою собівартістю	133 039	56 322
Процентний дохід від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 555	34 420

Комісійні доходи та витрати

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Комісійний дохід що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23 555	31 601
Комісійні витрати що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 996)	(3 470)

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	(1)
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	**(1)**

Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Зобов'язання за кредитами

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова Балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	525 704	626 748	(888)	(94)	524 816	626 654	-	-	-	-	-	-	525 704	626 748	(888)	(94)	524 816	626 654
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення визнання вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(49 299)	(211 120)	-	94	(49 299)	(211 026)	-	-	-	-	-	-	(49 299)	(211 120)	-	94	(49 299)	(211 026)
Збільшення через видачу або придбання вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	92 715	68 754	(2)	-	92 713	68 754	-	-	-	-	-	-	92 715	68 754	(2)	-	92 713	68 754
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(24 487)	(112 304)	619	-	(23 868)	(112 304)	-	-	-	-	-	-	(24 487)	(112 304)	619	-	(23 868)	(112 304)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	**(24 487)**	**(112 304)**	**619**	**-**	**(23 868)**	**(112 304)**	-	-	-	-	-	-	**(24 487)**	**(112 304)**	**619**	**-**	**(23 868)**	**(112 304)**
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	**18 929**	**(254 670)**	**617**	**94**	**19 546**	**(254 576)**	-	-	-	-	-	-	**18 929**	**(254 670)**	**617**	**94**	**19 546**	**(254 576)**
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	**544 633**	**372 078**	**(271)**	**-**	**544 362**	**372 078**	-	-	-	-	-	-	**544 633**	**372 078**	**(271)**	**-**	**544 362**	**372 078**
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	544 633	372 078	(271)	-	544 362	372 078	-	-	-	-	-	-	544 633	372 078	(271)	-	544 362	372 078
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

продовження

Договори фінансової гарантії

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення.корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене Зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	944 273	2 156 004	(1 910)	(4 512)	942 363	2 151 492	-	-	-	-	-	-	944 273	2 156 004	(1 910)	(4 512)	942 363	2 151 492
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення визнання вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(442 077)	(772 845)	994	1 658	(441 083)	(771 187)	-	-	-	-	-	-	(442 077)	(772 845)	994	1 658	(441 083)	(771 187)
Збільшення через видачу або придбання вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	85 828	341 037	(171)	(500)	85 657	340 537	-	-	-	-	-	-	85 828	341 037	(171)	(500)	85 657	340 537
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	250	1 861	(280)	(150)	(30)	1 711	-	-	-	-	-	-	250	1 861	(280)	(150)	(30)	1 711
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	**250**	**1 861**	**(280)**	**(150)**	**(30)**	**1 711**	-	-	-	-	-	-	**250**	**1 861**	**(280)**	**(150)**	**(30)**	**1 711**
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	**(355 999)**	**(429 947)**	**543**	**1 008**	**(355 456)**	**(428 939)**	-	-	-	-	-	-	**(355 999)**	**(429 947)**	**543**	**1 008**	**(355 456)**	**(428 939)**
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	**588 274**	**1 726 057**	**(1 367)**	**(3 504)**	**586 907**	**1 722 553**	-	-	-	-	-	-	**588 274**	**1 726 057**	**(1 367)**	**(3 504)**	**586 907**	**1 722 553**
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	588 274	1 726 057	(1 367)	(3 504)	586 907	1 722 553	-	-	-	-	-	-	588 274	1 726 057	(1 367)	(3 504)	586 907	1 722 553
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

продовження

Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене Зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	**1 561 124**	**1 312 210**	**(1 744)**	**(3 353)**	**1 559 380**	**1 308 857**	-	-	-	-	-	-	**1 561 124**	**1 312 210**	**(1 744)**	**(3353)**	**1 559 380**	**1 308 857**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 545 986	1 302 733	(1 402)	(3192)	1 544 584	1299 541	-	-	-	-	-	-	1 545 986	1 302 733	(1 402)	(3 192)	1 544 584	1 299 541
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	15 138	9 478	(343)	(161)	14795	9 317	-	-	-	-	-	-	15 138	9 478	(343)	(161)	14 795	9 317
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(1 381 739)	(930 256)	-	-	(1 381 739)	(930 256)	-	-	-	-	-	-	(1 381 739)	(930 256)	-	-	(1 381 739)	(930 256)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	1 711 079	110 027	-	-	1 711 079	110 027	-	-	-	-	-	-	1 711 079	110 027	-	-	1711 079	110 027
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	249 848	(284 677)	(1 848)	2 660	248 000	(282 017)	-	-	-	-	-	-	249 848	(284 677)	(1 848)	2 660	248 000	(282 017)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	**249 848**	**(284 677)**	**(1 848)**	**2 660**	**248 000**	**(282 017)**	-	-	-	-	-	-	**249 848**	**(28 4677)**	**(1 848)**	**2 660**	**248 000**	**(282 017)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**579 188**	**(1 104 906)**	**(1848)**	**2 660**	**577 340**	**[1 102 246)**	-	-	-	-	-	-	**579 188**	**[1 104 906)**	**(1 848)**	**2 660**	**577 340**	**(1 102 246)**
Фінансові активи на кінець періоду	**2 140 312**	**207 304**	**(3 592)**	**(693)**	**2 136 720**	**20 6611**	-	-	-	-	-	-	**2 140 312**	**207 304**	**(3 592)**	**(693)**	**2 136 720**	**206 611**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 132 975	177 679	(3 431)	(245)	2 129 544	177 434	-	-	-	-	-	-	2 132 975	177 679	(3 431)	(245)	2 129 544	177 434
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	7 337	29 625	(162)	(448)	7 175	29 177	-	-	-	-	-	-	7 337	29 625	(162)	(448)	7 175	29 177
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	2 140 312	207 304	(3 592)	(693)	2 136 720	20 6611	-	-	-	-	-	-	214 0312	207 304	(3 592)	(693)	2 136 720	206 611
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

продовження

Іпотека

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	Валова балансова вартість		Накопичене Зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	**20777**	**28444**	**(869)**	**(784)**	**19908**	**27660**	**8322**	**4927**	**(5264)**	**(3173)**	**3058**	**1754**	**29099**	**33371**	**(6133)**	**(3957)**	**22966**	**29414**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6 925	7 943	(11)	(5)	6 914	7 938	-	-	-	-	-	-	6925	7943	(11)	(5)	6 914	7 938
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	13 852	20 501	(858)	(779)	1 994	19 722	8 322	4 927	(5 264)	(3 173)	3 058	1 754	22 174	25 428	(122)	(3 952)	16 052	21476
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(347)	-	1	-	(346)	-	(2 764)	-	485	-	(2 279)	-	(3 111)	486	-	-	(2 625)	-
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	(1 103)	-	183	-	(920)	-	1 341	-	(587)	-	754	-	238	-	(404)	-	(166)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(2 118)	(263)	375	146	(1 743)	(117)	(171)	341	159	(872)	(12)	(531)	(2 289)	78	534	(726)	(1 755)	(648)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	**(2 118)**	**(263)**	**375**	**146**	**(1 743)**	**(117)**	**(171)**	**341**	**159**	**(872)**	**(12)**	**(531)**	**(2 289)**	**78**	**534**	**(726)**	**(1 755)**	**(648)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(2 465)**	**(1 366)**	**376**	**329**	**(2 089)**	**(-1 037)**	**(2 935)**	**1 682**	**644**	**(1 459)**	**(2 291)**	**223**	**(5 400)**	**316**	**1 020**	**(1 130)**	**(4 380)**	**(814)**
Фінансові активи на кінець періоду	**18 312**	**27 078**	**(493)**	**(455)**	**17 819**	**26 623**	**5 387**	**6 609**	**(4 620)**	**(4 632)**	**767**	**1 977**	**23 699**	**33 687**	**(5 113)**	**(5 087)**	**18 586**	**28 600**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	7 610	7 934	(23)	(5)	7 587	7 929	-	-	-	-	-	-	7 610	7 933	(23)	(5)	7 587	7 928
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	10 702	19 145	(470)	(450)	10 232	18 695	5 387	6 609	(4 620)	(4 632)	767	1 977	16 089	25 754	(5 090)	(5 082)	10 999	20 672
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	18 312	27 078	(493)	(455)	17 819	26 623	5 387	6 609	(4 620)	(4 632)	767	1 977	23 699	33 687	(5 113)	(5 087)	18 586	28 600
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

продовження

Кредити покупцям

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	**100 303**	**219 813**	**(2 184)**	**(7 170)**	**98 119**	**212 643**	**140 361**	**113 527**	**(106 334)**	**(94 784)**	**34 027**	**18 743**	**240 664**	**333 340**	**(108 518)**	**(101 954)**	**132 146**	**231 386**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	26 758	90 480	(586)	(1 847)	26 172	88 633	658	1 226	(497)	(945)	161	281	27 416	91 706	(1 083)	(2 792)	26 333	88 914
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	73 545	129 333	(1 598)	(5 323)	71 947	124 010	139 703	112 301	(105 837)	(93 839)	33 866	18 462	213 248	241 634	(107 435)	(99 162)	105 813	142 472
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(2 071)	(10 801)	118	330	(1 953)	(10 471)	(1 283)	(2 353)	1 194	56	(89)	(2 297)	(3 354)	(13 154)	1 312	386	(2 042)	(12 768)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	11 964	10 452	(116)	(80)	11 848	10 372	-	10	-	(8)	-	2	11 964	10 462	(116)	(88)	11 848	10 374
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(4 029)	(32 816)	4 029	32 816	-	-	(4 029)	(32 816)	4 029	32 816	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	5 084	(1 832)	(303)	38	4 781	(1 794)	(5 464)	1 765	2 763	48	(2 701)	1 813	(380)	(67)	2 460	86	2 080	19
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(4 684)	(12 274)	(380)	100	(5 064)	(12 174)	2 356	(1 231)	(5 991)	(9 247)	(3 635)	(10 478)	(2 328)	(13 505)	(6 371)	(9 147)	(8 699)	(22 652)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	**(4 684)**	**(12 274)**	**(380)**	**100**	**(5 064)**	**(12 174)**	**2 356**	**(1 231)**	**(5 991)**	**(9 247)**	**(3 635)**	**(10 478)**	**(2 328)**	**(13 505)**	**(6 371)**	**(9 147)**	**(8 699)**	**(22 652)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**10 293**	**(14 455)**	**(681)**	**388**	**9 612**	**(14 067)**	**(8 420)**	**(34 625)**	**1 995**	**23 665**	**(6 425)**	**(10 960)**	**1 873**	**(49 080)**	**1 314**	**24 053**	**3 187**	**(25 027)**
Фінансові активи на кінець періоду	**110 596**	**205 358**	**(2 865)**	**(6 782)**	**107 731**	**198 576**	**131 941**	**78 902**	**(104 339)**	**(71 119)**	**27 602**	**7 783**	**242 537**	**284 260**	**(107 204)**	**(77 901)**	**135 333**	**206 359**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	24 045	72 368	(747)	(1 864)	23 298	70 504	316	463	(242)	(402)	74	61	24 361	72 831	(989)	(2 266)	23 372	70 565
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	86 551	132 990	(2 118)	(4 918)	84 433	128 072	131 624	78 439	(104 097)	(70 717)	27 527	7 722	218 175	211 429	(106 215)	(75 635)	111 961	135 794
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	95 090	158 427	(1 922)	(4 545)	93 168	153 882	81 301	44 443	(54 506)	(36 661)	26 795	7 782	176 391	202 870	(56 428)	(41 207)	119 963	161 664
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	15 506	46 932	(943)	(2 237)	14 563	44 695	50 640	34 459	(49 833)	(34 459)	807	-	66 145	81 390	(50 776)	(36 696)	15 370	44 694

продовження

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	**565 549**	**767 433**	**(25 398)**	**(60 143)**	**540 151**	**707 290**	**598 712**	**431 764**	**(257 492)**	**(180 568)**	**341 220**	**251 196**	**1 164 261**	**1 199 197**	**(282 890)**	**(240 711)**	**881 371**	**958 486**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	89 318	87 224	(1 159)	(1 470)	88 159	85 754	-	-	-	-	-	-	89 318	87 224	(1 159)	(1 470)	88 159	85 754
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	476 231	680 210	(24 239)	(58 673)	451 992	621 537	598 712	431 764	(257 492)	(180 568)	341 220	251 196	1 074 943	1 111 974	(281 731)	(239 241)	793 212	872 733
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(221 044)	(184 897)	8 107	32 674	(212 937)	(152 223)	(71 434)	(11 591)	18 851	1 453	(52 583)	(10 138)	(292 478)	(196 488)	26 958	34 127	(265 520)	(162 361)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	89 894	259 111	(4 861)	(7 890)	85 033	251 221	160 663	24 527	(33 365)	(1 407)	127 298	23 120	250 557	283 638	(38 226)	(9 297)	212 331	274 341
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	19 690	(14 745)	5 371	1 275	25 061	(13 470)	(32 630)	16 915	(4 823)	(2 700)	(37 453)	14 215	(12 940)	2 170	548	(1 425)	(12 392)	745
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	828	(5)	(828)	(5)	-	-	828	(5)	(828)	(5)	-
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	19 761	(3 820)	(1 141)	(884)	18 620	(4 704)	(8 375)	3 099	5 825	(9 958)	(2 550)	(6 859)	11 386	(721)	4 684	(10 842)	16 070	(11 563)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	**19 761**	**(3 820)**	**(1 141)**	**(884)**	**18 620**	**(4 704)**	**(8 375)**	**3 927**	**5 820**	**(10 786)**	**(2 555)**	**(6 859)**	**11 386**	**107**	**4 679**	**(11 670)**	**16 065**	**(11 563)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(91 699)**	**55 649**	**7 476**	**25 175**	**(84 223)**	**80 824**	**48 224**	**33 778**	**(13 517)**	**(13 440)**	**34 707**	**20 338**	**(43 475)**	**89 427**	**(6 041)**	**11 735**	**(49 516)**	**101 162**
Фінансові активи на кінець періоду	**473 850**	**823 082**	**(17 922)**	**(34 968)**	**455 928**	**788 114**	**646 936**	**465 542**	**(271 009)**	**(194 008)**	**375 927**	**271 534**	**1 120 786**	**1 288 624**	**(288 931)**	**228 976)**	**831 854**	**1 059 648**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	14 230	89 825	(405)	(1 446)	13 825	88 379	-	-	-	-	-	-	14 230	89 825	(405)	(1 446)	13 824	88 379
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	459 620	733 257	(17 517)	(33 522)	442 103	699 735	646 936	465 542	(271 009)	(194 008)	375 927	271 534	1 106 556	1 198 799	(288 526)	(227 530)	818 030	971 269
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	473 850	823 082	(17 922)	(34 968)	455 928	788 114	646 936	465 542	(271 009)	(194 008)	375 927	271 534	1 120 786	1 288 624	(288 931)	(228 976)	831 854	1 059 648
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

продовження

Державні боргові інструменти утримувані

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	**593 713**	**1 048 806**	**(12 856)**	**(1 722)**	**580 857**	**1 047 084**	-	-	-	-	-	-	**593 713**	**1 048 806**	**(12 856)**	**(1 722)**	**580 857**	**1 047 084**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	475 060	973 261	(12 853)	(1 605)	462 207	971 656	-	-	-	-	-	-	475 060	973 261	(12 853)	(1 605)	462 207	971 656
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	118 653	75 544	(3)	(117)	118 650	75 427	-	-	-	-	-	-	118 653	75 544	(3)	(117)	118 650	75 427
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(146 812)	(580 293)	161	379	(146 651)	(579 914)	-	-	-	-	-	-	(146 812)	(580 293)	161	(379	(146 651)	(579 914)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	353 886	124 214	(6 549)	(1 708)	347 337	122 506	-	-	-	-	-	-	353 886	124 214	(6 549)	(1 708)	347 337	122 506
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	5 223	983	5 585	(9 802)	10 808	(8 819)	-	-	-	-	-	-	5 223	983	5 585	(9 802)	10 808	(8 819)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	**5 223**	**983**	**5 585**	**(9 802)**	**10 808**	**(8 819)**	-	-	-	-	-	-	**5 223**	**983**	**5 585**	**(9 802)**	**10 808**	**(8 819)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**212 297**	**(455 096)**	**(803)**	**(11 131)**	**211 494**	**(466 227)**	-	-	-	-	-	-	**212 297**	**(455 096)**	**(803)**	**(11 131)**	**211 494**	**(466 227)**
Фінансові активи на кінець періоду	**806 010**	**593 710**	**(13 659)**	**(12 853)**	**792 351**	**580 857**	-	-	-	-	-	-	**806 010**	**593 710**	**(13 659)**	**(12 853)**	**792 351**	**580 857**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	787 516	475 060	(13 659)	(12 853)	773 857	462 207	-	-	-	-	-	-	787 516	475 060	(13 659)	(12 853)	773 857	462 207
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	18 494	118 650	-	-	18 494	118 650	-	-	-	-	-	-	18 494	118 650	-	-	18 494	118 650
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	806 010	593 710	(13 659)	(12 853)	792 351	580 857	-	-	-	-	-	-	806 010	593 710	(13 659)	(12 853)	792 351	580 857
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

продовження

Інші боргові інструменти утримувані

	12-місячні очікувані кредитні збитки				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова Балансова вартість		Накопичене Зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене Зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	**6 735**	**2 559**	-	-	**6 735**	**2 559**	-	-	-	-	-	-	**6 735**	**2 559**	-	-	**6 735**	**2 559**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6 735	2 559	-	-	6 735	2 559	-	-	-	-	-	-	6 735	2 559	-	-	6 735	2 559
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(6 735)	(2 559)	-	-	(6 735)	(2 559)	-	-	-	-	-	-	(6 735)	(2 559)	-	-	(6 735)	(2 559)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	5 040	2 703	-	-	5 040	2 703	-	-	-	-	-	-	5 040	2 703	-	-	5 040	2 703
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(1 695)**	**144**	-	-	**(1 695)**	**144**	-	-	-	-	-	-	**(1 695)**	**144**	-	-	**(1 695)**	**144**
Фінансові активи на кінець періоду	**5 040**	**2 703**	-	-	**5 040**	**2 703**	-	-	-	-	-	-	**5 040**	**2 703**	-	-	**5 040**	**2 703**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	4 688	2 559	-	-	4 688	2 559	-	-	-	-	-	-	4 688	2 559	-	-	4 688	2 559
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	352	-	-	-	352	-	-	-	-	-	-	-	352	-	-	-	352	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	5 040	2 703	-	-	5 040	2 703	-	-	-	-	-	-	5 040	2 703	-	-	5 040	2 703
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

продовження

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	**110 627**	**62 369**	**(7 196)**	**(17 342)**	**103 431**	**45 027**	**17 538**	**24 078**	**(17 538)**	**(24 078)**	-	-	**128 165**	**86 447**	**(24 734)**	**(41 420)**	**103 431**	**45 027**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	97 083	50 379	(6 986)	(17 164)	90 097	33 215	-	-	-	-	-	-	97 083	50 379	(6 986)	(17 164)	90 097	33 215
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	13 544	11 990	(210)	(178)	13 334	11 812	17 538	24 078	(17 538)	(24 078)	-	-	31 082	36 068	(17 748)	(24 256)	13 334	11 812
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(66 585)	(21 387)	171	6 171	(66 414)	(15 216)	(274)	8 208	274	(8 208)	-	-	(66 859)	(13 179)	445	(2 037)	(66 414)	(15 216)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	3 836	1 906	(1 918)	(953)	1 918	953	1	2	(1)	(2)	-	-	3 837	1 908	(1 919)	(955)	1 918	953
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(178)	(8 445)	178	8 445	-	-	(178)	(8 445)	178	8 445	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(488)	(1 522)	244	761	(244)	(761)	488	1 498	(488)	(1 498)	-	-	-	(24)	(244)	(737)	(244)	(761)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	7 401	(14 885)	(608)	7 695	6 793	(7 190)	(16)	(50)	16	50	-	-	7 385	(14 935)	(592)	7 745	6 793	(7 190)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	**7 401**	**(14 885)**	**(608)**	**7 695**	**6 793**	**(7 190)**	**(16)**	**(50)**	**16**	**50**	-	-	**7 385**	**(14 935)**	**(592)**	**7 745**	**6 793**	**(7 190)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(55 836)**	**(35 888)**	**(2 111)**	**13 674**	**(57 947)**	**(22 214)**	**21**	**1 213**	**(21)**	**(1 213)**	-	-	**(55 815)**	**(34 675)**	**(2 132)**	**12 461**	**(57 947)**	**(22 214)**
Фінансові активи на кінець періоду	**54 791**	**26 481**	**(9 307)**	**(3 668)**	**45 484**	**22 813**	**17 559**	**25 291**	**(17 559)**	**(25 291)**	-	-	**72 350**	**51 772**	**(26 866)**	**(28 959)**	**45 484**	**22 813**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	34 312	11 294	(8 902)	(3 443)	25 410	7 851	-	-	-	-	-	-	34 312	11 294	(8 902)	(3 443)	25 410	7 851
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	20 479	15 187	(405)	(225)	20 074	14 962	17 559	25 291	(17 559)	(25 291)	-	-	38 038	40 478	(17 964)	(25 516)	20 074	14 962
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	43 792	26 481	(9 307)	(3 668)	34 485	22 813	17 559	25 291	(17 559)	(25 291)	-	-	**61 351**	51 772	(26 866)	(28 959)	34 485	22 813
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	10 999	-	-	-	10 999	-	-	-	-	-			10 999	-	-	-	10 999	-

продовження

	Фінансові інструменти клас															
	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	Валова балансова вартість		Накопичене Зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	**2 958 828**	**3 441 634**	**(50 247)**	**(90 514)**	**2 908 581**	**3 351 120**	**764 933**	**574 296**	**(386 628)**	**(302 603)**	**378 305**	**271 693**	**3 723 761**	**4 015 930**	**(436 875)**	**(393 117)**	**3 286 886**	**3 622 813**
У тому числі фінансові інструменти з не погіршеною кредитною якістю	2 247 865	2 514 579	(22 997)	(25 283)	2 224 868	2 489 296	658	1 226	(497)	(945)	161	281	2 248 523	2 515 805	(23 494)	(26 228)	2 225 029	2 489 577
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	710 963	927 055	(27 251)	(65 231)	683 712	861 824	764 275	573 070	(386 131)	(301 658)	378 144	271 412	1 475 238	1 500 125	(413 382)	(366 889)	1 061 856	1 133 237
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(1 825 333)	(1 730 193)	8 558	39 554	1 816 775	1 690 639	(75 755)	(5 736)	20 804	(6 699)	(54 951)	(12 435)	(1 901 088)	(1 735 929)	29 362	32 855	(1 871 726)	(1 703 074)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	2 175 699	508 413	(13 444)	(10 631)	2 162 255	497 782	160 664	24 539	(33 366)	(1 417)	127 298	23 122	2 336 363	532 952	(46 810)	(12 048)	2 289 553	520 904
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(4 207)	(41 261)	4 207	41 261	-	-	(4 207)	(41 261)	4 207	41 261	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	24 286	(19 202)	5 312	2 257	29 598	(16 945)	(37 606)	21 519	(2 548)	(4 737)	(40 154)	16 782	(13 320)	2 317	2 764	(2 480)	(10 556)	(163)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	828	(5)	(828)	5	-	-	828	(5)	(828)	5	-
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	275 431	(314 936)	1 983	(85)	277 414	(315 021)	(6 206)	2 159	9	(20 027)	(6 197)	(17 868)	269 225	(312 777)	1 992	(20 112)	271 217	(332 889)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	**275 431**	**(314 936)**	**1 983**	**(85)**	**277 414**	**(315 021)**	**(6 206)**	**2 987**	**4**	**(20 855)**	**(6 202)**	**(17 868)**	**269 225**	**(311 949)**	**1 987**	**(20 940)**	**271 212**	**(332 889)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**650 083**	**(1 555 918)**	**2 409**	**31 095**	**652 492**	**(1 524 823)**	**36 890**	**2 048**	**(10 899)**	**7 553**	**25 991**	**9 601**	**686 972**	**(1 553 870)**	**(8 490)**	**38 648**	**678 483**	**(1 515 222)**
Фінансові активи на кінець періоду	**3 608 911**	**1 885 716**	**(47 838)**	**(59 419)**	**3 561 073**	**1 826 297**	**801 823**	**576 344**	**(397 527)**	**(295 050)**	**404 296**	**281 294**	**4 410 733**	**2 462 060**	**(445 365)**	**(354 469)**	**3 965 368**	**2 107 591**
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3 005 376	836 863	(27 166)	(19 856)	2 978 210	817 007	316	463	(242)	(402)	74	61	3 005 692	837 326	(27 408)	(20 258)	2 978 284	817 068
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	603 535	1 048 854	(20 671)	(39 563)	582 864	1 009 291	801 506	575 881	(397 285)	(294 648)	404 221	281 233	1 405 041	1 624 735	(417 956)	(334 211)	987 085	1 290 524
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	**491 376**	**983 965**	**(994)**	**(1 752)**	**490 382**	**982 213**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**491 376**	**983 965**	**(994)**	**(1 752)**	**490 382**	**982 213**
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення	(491 376)	(983 965)	994	1 752	(490 382)	(982 213)	-	-	-	-	-	-	(491 376)	(983 965)	994	1 752	(490 382)	(982 213)

	Фінансові інструменти клас																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене Зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
визнання вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій																		
Збільшення через видачу або придбання вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	178 543	409 791	(173)	(500)	178 370	409 291	-	-	-	-	-	-	178 543	409 791	(173)	(500)	178 370	409 291
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(24 237)	(110 443)	339	(150)	(23 898)	(110 593)	-	-	-	-	-	-	(24 237)	(110 443)	339	(150)	(23 898)	(110 593)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	**(24 237)**	**(110 443)**	**339**	**(150)**	**(23 898)**	**(110 593)**	-	-	-	-	-	-	**(24 237)**	**(110 443)**	**339**	**(150)**	**(23 898)**	**(110 593)**
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	**(337 070)**	**(684 617)**	**1 160**	**1 102**	**(335 910)**	**(683 515)**	-	-	-	-	-	-	**(337 070)**	**(684 617)**	**1 160**	**1 102**	**(335 910)**	**(683 515)**
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	**1 132 907**	**2 098 135**	**(1 638)**	**(3 504)**	**1 131 269**	**2 094 631**	-	-	-	-	-	-	**1 132 907**	**2 098 135**	**(1 638)**	**(3 504)**	**1 131 269**	**2 094 631**
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	4 715 313	3 936 920	(48 533)	(60 686)	4 666 780	3 876 234	751 183	541 885	(347 694)	(260 592)	403 489	281 293	5 466 496	4 478 805	(396 227)	(321 278)	5 070 269	4 157 527
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	26 505	46 932	(943)	(2 237)	25 562	44 695	50 640	34 459	(49 833)	(34 459)	807	-	77 145	81 391	(50 776)	(36 696)	26 369	44 695

Кредитні рейтинги

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	**2 967 286**	**2 225 030**	**206 216**	**69 850**	**73 461**	**111 938**	**133 336**	**146 987**	**30 834**	**80 712**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	***2 188 741***	***1 756 087***	***205 864***	***69 850***	***54 967***	***111 938***	***133 336***	***146 987***	***30 834***	***80 712***
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	2 129 545	1 544 584	7 089	14 795	-	-	-	-	86	-
Іпотека	7 589	6 915	-	-	5 870	1 980	-	-	-	-
Кредити покупцям	23 372	26 333	-	-	35 990	20 689	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	13 825	88 159	178 701	41 767	13 107	89 222	133 336	146 987	30 748	80 712
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	14 410	90 096	20 074	13 288	-	47	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	*14 410*	*90 096*	*20 074*	*13 288*	-	*47*	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	***778 545***	***468 943***	***352***	-	***18 494***	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	773 857	462 208	-	-	18 494	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	*773 857*	*462 208*	-	-	*18 494*	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	4 688	6 735	352	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	*4 688*	*6 735*	*352*	-	-	-	-	-	-	-

продовження

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	**58 159**	**56 137**	**444**	**502**	**10 874**	**10 704**	**16 070**	**87 059**	**457 760**	**379 320**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	***58 159***	***56 137***	***444***	***502***	***10 874***	***10 704***	***16 070***	***87 059***	***365 815***	***285 385***
Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	1 564	4 325	-	-	-	-	-	-	3 563	9 748
Кредити покупцям	14 840	14 835	-	-	10 372	10 222	-	-	50 759	60 068
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	41 755	36 977	444	502	502	482	16070	87 059	3114 93	215 569
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	***91 945***	***93 935***
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	-	-	91 945	93 935

Величини кредитного ризику

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними

відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того де відображається операція - на балансі чи поза балансом. Банк оцінює кредитний ризик за активом як на індивідуальній так і на груповій основі. Джерелом кредитного ризику на індивідуальній основі є окремий контрагент Банку - позичальник боржник емітент цінних паперів. Оцінка кредитного ризику на індивідуальній основі передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розраховуватися за прийнятими зобов'язаннями. Кредитний ризик на груповій основі реалізується у зменшенні вартості активів Банку (інший ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості за фінансовими активами тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Принципи управління кредитним ризиком

Процес кредитування повинен ґрунтуватися на дотриманні базових принципів кредитування та аналізі кредитного ризику. Це є необхідною умовою для визначення та мінімізації ризику неповернення кредиту. Вимоги та форма кредитного аналізу можуть змінюватись в залежності від типу контрагента та складності структури угоди. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення.

Мінімальний кредитний аналіз юридичних осіб повинен включати:

- вивчення цілі та необхідності кредитування;
- юридичний статус контрагента та його роль в групі;
- вивчення відомостей про керівництво компанії, її власників (їх ділової репутації);
- аналіз ділової активності контрагента;
- оцінку фінансової діяльності компанії та грошового потоку на період кредитування, який буде генерувати компанія/група;
- кредитну історію та репутацію боржника;
- визначення існуючої фінансової позиції та ліквідності;
- аналіз ринкових факторів;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- інші суттєві фактори.

Мінімальний кредитний аналіз фізичних осіб повинен включати:

- вивчення цілей кредитування (у відповідності до умов стандарту продукту);
- оцінку доходів та витрат позичальника та фінансових поручителів (за наявності);
- співвідношення сукупних боргових зобов'язань позичальника та фінансових поручителів (за наявності) до сукупних доходів;
- верифікацію вищезазначених даних для окремих клієнтів, анкетні дані яких потребують додаткового вивчення;
- аналіз працевлаштування позичальника;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- аналіз кредитної історії Позичальника згідно інформації отриманої з Бюро кредитних історій;
- інші суттєві фактори.

За угодами на міжбанківському ринку здійснюється аналіз фінансового стану банків-контрагентів за комплексом факторів якісного й кількісного характеру, що дозволяє оцінити як стан контрагента в окремо взятому періоді, так і в динаміці, і зробити припущення відносно майбутнього фінансового стану.

Ключові фактори ризику повинні визначатись та оцінюватись з врахуванням платоспроможності та кредитоспроможності позичальника та поручителів, можливості генерувати достатній грошовий потік, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам.

Достатнє розкриття інформації клієнтом також є важливим при аналізі. У випадку, якщо з будь-яких причин клієнт не може надати Банку адекватну інформацію для проведення відповідного аналізу, потрібно виділити ризик, викликаний нестачею інформації, та запропонувати заходи щодо його зменшення до прийняття кредитного рішення.

При проведенні аналізу кредиту до уваги має прийматись структура кредитної угоди. Якісне структурування кредитної операції може зменшити загальний рівень ризику операції зі слабким контрагентом.

При проведенні складних кредитних операцій (наприклад, проектне кредитування юридичних осіб), кредит, як правило, близько корелює із сумою забезпечення та зобов'язаннями, які обмежують дії позичальника для зменшення ризику по операції, також ризик зменшується за рахунок порук власників проекту.

Принцип керованості кредитним ризиком:

- обмеження концентрації на одного позичальника (групу позичальників);
- обмеження галузевої концентрації портфелю юридичних осіб;
- обмеження за строками кредитування;
- визначення цільових напрямів кредитування в розрізі географічних регіонів (або обмеження географічної концентрації);
- обмеження концентрації кредитного портфелю за продуктами для роздрібного кредитного портфелю;
- інші продуктові обмеження.

Принцип кредитного адміністрування

Функції кредитного адміністрування забезпечують належне супроводження кредиту, підтримку бізнес- підрозділів та підрозділів ризик-менеджменту протягом всього життєвого циклу кредиту.

Принцип постійного моніторингу кредитних ризиків

Метою моніторингу кредитних ризиків є контроль якості кредитного портфеля за допомогою вчасної ідентифікації (вручну, або автоматично) ризик-факторів, негативних симптомів або збиткових подій, які можуть вплинути на кредитоспроможність боржників. Забезпечувати, при виявленні негативних ознак, прийняття всіх необхідних заходів для їх вирішення та мінімізації кредитних ризиків.

Процеси моніторингу складається з трьох напрямків:

- щоденний моніторинг;
- діяльність періодичного моніторингу;
- моніторинг портфеля.

Принцип завчасного виявлення та попередження виникнення проблемної заборгованості

Банк затверджує положення та процедури щодо здійснення моніторингу та раннього попередження проблемної заборгованості, де визначає підходи, методи, учасників та їх відповідальність при здійсненні моніторингу виявлення, запобігання виникненню та управлінню майбутніми проблемами, що пов'язані зі здатністю позичальника здійснювати обслуговування боргу.

Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

Для розкриття інформації за внутрішніми кредитними рейтингами, величина кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка станом на 31 березня 2023 року:

	Сума
Фінансові активи	
Величина кредитного ризику 1	2 967 286
Величина кредитного ризику 2	206 216

Величина кредитного ризику 3	73 460
Величина кредитного ризику 4	133 336
Величина кредитного ризику 5	30 834
Величина кредитного ризику 6	58 159
Величина кредитного ризику 7	444
Величина кредитного ризику 8	10 873
Величина кредитного ризику 9	16 070
Величина кредитного ризику 10	457 760
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	
Величина кредитного ризику 1	986 401
Величина кредитного ризику 2	36 804
Величина кредитного ризику 3	199
Величина кредитного ризику 4	21 925
Величина кредитного ризику 5	49 270
Величина кредитного ризику 7	81
Величина кредитного ризику 9	33 971
Величина кредитного ризику 10	53 156

Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 967 212	2 224 869	75	159	2 967 287	2 225 028
Величина кредитного ризику 2	206 216	69 851		-	206 216	69 851
Величина кредитного ризику 3	73 461	230 588		-	73 461	230 588
Величина кредитного ризику 4	133 336	146 987		-	133 336	146 987
Величина кредитного ризику 5	29 750	42 713	1 084	37 999	30 834	80 712
Величина кредитного ризику 6	57 851	55 911	308	225	58 159	56 136
Величина кредитного ризику 7	444	-		502	444	502
Величина кредитного ризику 8	10 562	7 986	311	2 717	10 873	10 703
Величина кредитного ризику 9	16 070	87 059		-	16 070	87 059
Величина кредитного ризику 10	55 172	42 619	402 588	336 700	457 760	379 319
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	986 401	1 184 047	-	-	986 401	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	36 804	123 435	-	-	36 804	123 435
Величина кредитного ризику 3	199	35 219	-	-	199	35 219
Величина кредитного ризику 4	21 925	11 731	-	-	21 925	11 731
Величина кредитного ризику 5	49 270	55 049	-	-	49 270	55 049
Величина кредитного ризику 7	81	-	-	-	81	-
Величина кредитного ризику 9	33 971	24 425	-	-	33 971	24 425
Величина кредитного ризику 10	53 156	83 843	-	-	53 156	83 843

Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

Статті	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою		Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою		Усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 953 293	2 199 134	13 994	25 894	2 967 287	2 225 028
Величина кредитного ризику 2	206 216	69 851	-	-	206 216	69 851
Величина кредитного ризику 3	72 849	229 829	612	759	73 461	230 588
Величина кредитного ризику 4	133 336	146 987	-	-	133 336	146 987
Величина кредитного ризику 5	30 834	80 712	-	-	30 834	80 712
Величина кредитного ризику 6	57 820	55 911	339	225	58 159	56 136
Величина кредитного ризику 7	444	502	-	-	444	502
Величина кредитного ризику 8	10 570	10 554	303	149	10 873	10 703
Величина кредитного ризику 9	16 070	87 059	-	-	16 070	87 059
Величина кредитного ризику 10	457 638	379 144	122	175	457 760	379 319
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	986 401	1 184 047	-	-	986 401	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	36 804	123 435	-	-	36 804	123 435
Величина кредитного ризику 3	199	35 219	-	-	199	35 219
Величина кредитного ризику 4	21 925	11 731	-	-	21 925	11 731
Величина кредитного ризику 5	49 270	55 049	-	-	49 270	55 049
Величина кредитного ризику 7	81	-	-	-	81	-
Величина кредитного ризику 9	33 971	24 425	-	-	33 971	24 425
Величина кредитного ризику 10	53 156	83 843	-	-	53 156	83 843

Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені		Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення		Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього зменшення корисності	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи								
Величина кредитного ризику 1	922 048	741 042	2 045 239	1 483 986	2 045 239	1 483 986	2 967 287	2 225 028
Величина кредитного ризику 2	205 864	69 851	352	-	352	-	206 216	69 851
Величина кредитного ризику 3	54 967	111 938	18 494	118 650	18 494	118 650	73 461	230 588
Величина кредитного ризику 4	133 336	146 987	-	-	-	-	133 336	146 987
Величина кредитного ризику 5	30 834	80 712	-	-	-	-	30 834	80 712
Величина кредитного ризику 6	58 159	56 136	-	-	-	-	58 159	56 136
Величина кредитного ризику 7	444	502	-	-	-	-	444	502
Величина кредитного ризику 8	10 873	10 703	-	-	-	-	10 873	10 703
Величина кредитного ризику 9	16 070	87 059	-	-	-	-	16 070	87 059
Величина кредитного ризику 10	298 814	285 384	158 946	93 935	158 946	93 935	457 760	379 319
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій								
Величина кредитного ризику 1	378 853	591 530	607 548	592 517	607 548	592 517	986 401	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	36 790	123 435	14	-	14	-	36 804	123 435
Величина кредитного ризику 3	199	35 219	-	-	-	-	199	35 219
Величина кредитного ризику 4	21 925	11 731	-	-	-	-	21 925	11 731
Величина кредитного ризику 5	47 159	54 364	2 111	685	2 111	685	49 270	55 049
Величина кредитного ризику 7	-	-	81	-	81	-	81	-
Величина кредитного ризику 9	29 995	16 849	3 976	7 576	3 976	7 576	33 971	24 425
Величина кредитного ризику 10	52 919	83 452	237	391	237	391	53 156	83 843

Величина кредитного ризику - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 994 696	2 248 523	(27 409)	(23 495)	2 967 287	2 225 028
Величина кредитного ризику 2	225 719	89 131	(19 503)	(19 280)	206 216	69 851
Величина кредитного ризику 3	74 602	233 426	(1 141)	(2 838)	73 461	230 588
Величина кредитного ризику 4	135 231	149 050	(1 895)	(2 063)	133 336	146 987
Величина кредитного ризику 5	31 342	82 064	(508)	(1 352)	30 834	80 712
Величина кредитного ризику 6	60 204	57 903	(2 045)	(1 767)	58 159	56 136
Величина кредитного ризику 7	515	633	(71)	(131)	444	502
Величина кредитного ризику 8	12 669	12 255	(1 796)	(1 552)	10 873	10 703
Величина кредитного ризику 9	20 459	92 935	(4 389)	(5 876)	16 070	87 059
Величина кредитного ризику 10	844 367	757 839	(386 607)	(378 520)	457 760	379 319
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	987 427	1 185 375	(1 026)	(1 328)	986 401	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	37 068	124 060	(264)	(625)	36 804	123 435
Величина кредитного ризику 3	200	35 500	(1)	(281)	199	35 219
Величина кредитного ризику 4	22 000	12 000	(75)	(269)	21 925	11 731
Величина кредитного ризику 5	49 374	55 148	(104)	(99)	49 270	55 049
Величина кредитного ризику 7	81	-		-	81	-
Величина кредитного ризику 9	34 018	24 459	(47)	(34)	33 971	24 425
Величина кредитного ризику 10	53 277	84 005	(121)	(162)	53 156	83 843

Здійснюване управління ризиком ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів концентрації та на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR), коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR) та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення.

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом.

Для вимірювання ризику ліквідності Банк визначає наступні основні припущення:

- Строкові операції, які включені у розрахунок ризику ліквідності, приймаються зі строком, що відповідає договірному строку погашення (виконання) активів (зобов'язань). Дане припущення базується на відсутності статистично суттєвих історичних даних щодо порушення договірних строків Банком та контрагентами (позичальниками, банками - контрагентами).

- Вкладення Банку в державні цінні папери у визначених випадках можуть оцінюватись як активи з строком погашення до 1 дня (в окремих випадках до 7 днів), зважаючи на їх високоліквідний характер.
- Припущення щодо якості обслуговування кредитів (дострокового погашення або прострочки щодо погашення кредитів юридичних та фізичних осіб) під час специфічної кризи ліквідності, поведінки коштів клієнтів на рахунках з невизначеним строком закінчення та / або можливістю дострокового розірвання договорів базуються на власній статистиці або експертній думці працівників Банку.
- Припущення для оцінки використання клієнтами права на отримання коштів у рамках наданих Банком зобов'язань з кредитування базуються на специфічних умовах щодо відповідних договорів – для юридичних осіб ці кошти є безумовно відкличними і їх відтік регулюється Банком, обсяги використання відкритих зобов'язань фізичним особам оцінюються з урахуванням історичного коефіцієнта кредитної конверсії.
- Інші припущення, які базуються на статистиці Банку та експертних судженнях.

Дані фінансових активів у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

Строки погашення	Грошові кошти та їх еквіваленти		Кредити та аванси клієнтам		Інвестиції в цінні папери		Похідні фінансові активи		Інші фінансові активи	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Не більше одного року	2 246 200	1 681 999	453 377	527 581	587 458	525 486	5 040	6 735	29 171	93 880
Не більше трьох місяців	2 246 200	1 681 999	255 671	365 320	261 243	151 834	53	-	23 640	88 178
Не більше одного місяця	2 246 200	1 681 999	146 812	111 408	111 641	-	53	-	23 505	88 081
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	-	-	108 859	253 912	149 602	151 834	-	-	135	97
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	197 706	162 261	326 215	373 652	4 987	6 735	5 531	5 702
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	56 231	43 231	240 443	229 897	4 932	-	5 531	169
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	141 475	119 030	85 772	143 755	55	6 735	-	5 533
Більше одного року	-	-	532 396	508 902	204 893	55 371	-	-	16 313	9 552
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	416 773	388 113	204 893	55 371	-	-	16 313	9 552
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	329 654	322 329	204 893	55 371	-	-	16 313	9 552
Більше одного року та не більше двох років	-	-	198 978	182 125	101 971	55 371	-	-	16 313	9 552
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	130 676	140 204	102 922	-	-	-	-	-
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	87 119	65 784	-	-	-	-	-	-
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	43 358	34 469	-	-	-	-	-	-
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	43 761	31 315	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років	-	-	115 623	120 789	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	110 364	113 822	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	68 326	70 450	-	-	-	-	-	-
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	42 038	43 372	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років	-	-	5 259	6 967	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	4 451	5 995	-	-	-	-	-	-
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	808	972	-	-	-	-	-	-
Усього фінансові активи	2 246 200	1 681 999	985 773	1 036 483	792 351	580 857	5 040	6 735	45 484	103 432

Аналіз чутливості

Принципи управління процентним ризиком банківської книги

IRRBB є для Банку суттєвим ризиком який повинен підлягати обов'язковій ідентифікації вимірюванню моніторингу і контролю.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за створення комплексної адекватної ефективної системи управління IRRBB і за відповідність профілю ризику затвердженому ризик-апетиту Банку до IRRBB. Банк забезпечує адекватний підхід до організації управління IRRBB включаючи регулярний незалежний аналіз оцінку та звітність Наглядовій раді щодо ефективності системи.

Ризик-апетит Банку до IRRBB формується з точки зору як економічної вартості так і прибутку. Банк впроваджує лімітну політику націлену на підтримку позицій під IRRBB відповідно до затвердженого Наглядовою радою Банку ризик-апетиту.

Вимірювання IRRBB Банку ґрунтується на результатах оцінки як економічної вартості капіталу так і прибутку шляхом застосування широкого і відповідного переліку сценаріїв щодо шокової величини зміни процентних ставок у кризових умовах.

При вимірюванні IRRBB Банк застосовує ключові поведінкові і модельні припущення які є повністю зрозумілими концептуально надійними і задокументованими. Такі припущення мають бути ретельно перевірені та приведені у відповідність до Стратегії Банку.

Системи і моделі вимірювання які використовуються для IRRBB Банку розробляються на точних даних і супроводжуються належною документацією тестуванням і контролем для гарантування точності розрахунків.

Результати вимірювання IRRBB і стратегії хеджування на відповідних рівнях агрегування (за рівнем консолідації і валюти) повинні регулярно доводитись до Наглядової ради Банку та Правлінню.

Інформація про рівень схильності IRRBB і практики вимірювання і контролю IRRBB повинні регулярно розкриватися зацікавленим особам.

	Фіксована ставка відсотка		За усіма типами ставок	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка				
Фінансові активи	4 133 096	3 486 173	4 133 096	3 486 173
Фінансові зобов'язання	3 388 844	2 726 425	3 388 844	2 726 425

13. Зменшення корисності активів

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

Зменшення корисності – це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.

про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось;
- застаріння або фізичне пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє підприємство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність підприємства.

Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності.

Банк на кожну звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

Банком на постійній основі здійснюється оцінка зменшення корисності інших нефінансових активів враховуючи внутрішні та зовнішні фактори, визначається вартість відшкодування нефінансових активів. Визнання зменшення корисності інших нефінансових активів протягом звітного періоду пов'язане з необхідністю визнання дебіторської заборгованості з придбання активів та послуг для здійснення господарської діяльності Банку.

	Інші активи, корисність яких зменшилась		Активи	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності				
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	15	38	15	38

14. Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливі ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик що застосовується до різних видів кредитів виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує пози

чальник фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на кінець звітного періоду:

	Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Активи	792 351	-	-	792 351	5 040	-	-	5 040	-	87	-	87	-	34 156	-	34 156	-	91 945	1 031 257	1 123 202	797 391	126 188	1 031 257	1 954 836
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	792 351	-	-	792 351	5 040	-	-	5 040	-	87	-	87	-	34 156	-	34 156	-	91 945	1 031 257	1 123 202	797 391	126 188	1 031 257	1 954 836

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на початок звітного року:

	Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Активи	580 857	-	-	580 857	6 735	-	-	6 735	-	87	-	87	-	34 156	-	34 156	-	93 935	942 548	1 036 483	587 592	128 178	942 548	1 658 318
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	580 857	-	-	580 857	6 735	-	-	6 735	-	87	-	87	-	34 156	-	34 156	-	93 935	942 548	1 036 483	587 592	128 178	942 548	1 658 318

Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості за Поточний звітний період:

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Інші активи	За всіма класами активів	Інші активи	За всіма класами активів
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи				
Активи на початок періоду	942 548	942 548	1 121 617	1 121 617
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	942 548	942 548	1 121 617	1 121 617
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи				
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю, активи				
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	88 709	88 709	-	-
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	-	-	(179 069)	(179 069)
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	**88 709**	**88 709**	**(179 069)**	**(179 069)**
Активи на кінець періоду	1 031 257	1 031 257	942 548	942 548
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 031 257	1 031 257	942 548	942 548

15. Оцінка справедливої вартості зобов'язань

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

На кінець звітного періоду	Зобов'язання			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Зобов'язання	**381**	**3 480 285**	-	**3 480 666**
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	381	3 480 285	-	**3 480 666**

На початок звітного року	Зобов'язання			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Зобов'язання	-	**2 810 326**	-	**2 810 326**
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	2 810 326	-	**2 810 326**

16. Вплив змін валютних курсів

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції (дати визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Опис функціональної валюти

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від курсових різниць		
Прибуток від курсових різниць	1 488	12 580
Збиток від курсових різниць	37	332
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	1 451	12 518
Чистий прибуток від курсових різниць	**1 451**	**12 518**

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Долар США	36.568600	36.568600	36.568600
Євро	38.951000	39.781200	39.223300
Швейцарський франк	39.563600	39.963500	39.532800
Фунт стерлінгів	44.004800	44.390600	45.122000
Злотий	8.298400	8.500200	8.331400

17. Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами.

Ці операції включають здійснення розрахунків надання кредитів проведення документарних операцій залучення депозитів операції з іноземною валютою.

Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання - відсутні

Дочірні підприємства – відсутні

Спільні підприємства, в яких суб'єкт господарювання виступає контролюючим учасником - відсутні

Інші пов'язані сторони - Інші пов'язані сторони, включають в себе також фізичних осіб - власників власниками істотної участі в капіталі Банку.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	3 538	4 019
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	**3 538**	**4 019**

	Асоційовані підприємства		Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші пов'язані сторони		Пов'язані сторони - Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами								
Опис операцій зі пов'язаною стороною	Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій		Залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій, виплати працівникам		Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій			
Операції між пов'язаними сторонами								
Активи								
Кредити та аванси клієнтам	57	-	-	-	129 345	63 233	129 402	63 233
Загальна сума активів	**57**	-	-	-	**129 345**	**63 233**	**129 402**	**63 233**
Зобов'язання								
Кошти клієнтів	363 792	238 938	2 539	2 044	206 391	112 548	572 722	353 530
Інші фінансові зобов'язання	-	-		-	9 085	9 085	9 085	9 085
Загальна сума зобов'язань	**238 938**	**795 254**	**2 044**	**3 065**	**121 633**	**132 912**	**362615**	**931 231**
Доходи та витрати								
Дохід від звичайної діяльності	787	1 045	9	8	11 918	4 411	12 714	5 464
Процентні доходи	2	37	-	-	11 673	4 053	11 675	4 090
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	*2*	*37*			11 673	4 053	11 675	4 090
Процентні витрати	(7 398)	(3 686)	(3)	(10)	(3 845)	(1 669)	(9 137)	(5 365)
Комісійні доходи	785	1 008	9	8	245	358	1 039	1 374
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(56)	-	-	-	(98 029)	-	(98 029)
Витрати на виплати працівникам	-	-	(3 598)	(4 019)	-	-	(3 598)	(4 019)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	**(6 611)**	**(2 697)**	**(3 592)**	**(4 021)**	**10 182**	**(95 287)**	**(21)**	**(102 005)**

18. Податки на прибуток

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 536	8 425
Коригування поточного податку попередніх періодів	14	(28)
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	*2 550*	*8 397*
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	**2 550**	**8 397**
Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу		
Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	2 536	8 425
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	14	(28)
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	***2 550***	***8 397***

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Невикористані податкові збитки	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди	Невикористані податкові збитки	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди				
Відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Відстрочені податкові активи	(237)	(237)	(520)	(520)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	**(237)**	**(237)**	**(520)**	**(520)**
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(251)	(251)	(492)	(492)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	14	14	(28)	(28)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	**14**	**14**	**(28)**	**(28)**
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	**(237)**	**(237)**	**(520)**	**(520)**

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	15 281	46 480
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	2 751	8 367
Податковий вплив податкових збитків	(215)	58
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	14	(28)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	**2 550**	**8 397**
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	15 281	46 480
Застосовувана ставка оподаткування	18.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	**18.00%**	**18.00%**

19. Прибуток на акцію

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	12 732	38 083
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	**12 732**	**38 083**
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	500 000	500 000
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	25.46	76.17
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	**25.46**	**76.17**

20. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах. Всі об'явлені акції оплачені.
Додаткових внесків акціонерів у статутний капітал на звітну дату Банк не має.

Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків.
Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались.
В капіталі Банку враховано нерозподілений прибуток (збиток) минулих років та результат діяльності протягом звітного періоду.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Протягом звітного року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів на участь в управлінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Звичайні акції	Привілейовані акції	Звичайні акції	Привілейовані акції
Кількість акцій випущених				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	500 000	-	500 000	-
Загальна кількість випущених акцій	**500 000**	-	**500 000**	-
Номінальна вартість акції *(в гривнях)*	**500 000 000**	-	**500 000 000**	-
Узгодження кількості акцій в обігу				
Кількість акцій в обігу на початок періоду	500 000	-	500 000	-
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	**500 000**		**500 000**	
		-		-

21. Операційні сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі «овердрафт» обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Звітний сегмент 1
Послуги корпоративним клієнтам
Звітний сегмент 2
Послуги фізичним особам
Звітний сегмент 3
Міжбанківський бізнес
Всі інші сегменти
Інші сегменти та операцій

Поточний звітний період	Операційні сегменти					Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів				
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	37 982	9 070	106 541	-	153 593	37 982	9 070	106 541	-	153 593
Процентні витрати	(68 362)	(27 172)	-	(829)	(96 363)	(68 362)	(27 172)	-	(829)	(96 363)
Комісійні доходи	12 074	11 016	465	-	23 555	12 074	11 016	465	-	23 555
Комісійні витрати	(33)	(4 202)	(658)	(103)	(4 996)	(33)	(4 202)	(658)	(103)	(4 996)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(6 728)	(6 728)	-	-	-	(6 728)	(6 728)
Суттєві статті доходів і витрат	1 594	4 503	2 996	(62 874)	(53 781)	1 594	4 503	2 996	(62 874)	(53 781)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(2 550)	(2 550)	-	-	-	(2 550)	(2 550)
Прибуток (збиток) до оподаткування	(16 744)	(6 786)	109 345	(70 533)	15 282	(16 744)	(6 786)	109 345	(70 533)	15 282
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	(16 744)	(6 786)	109 345	(73 083)	12 732	(16 744)	(6 786)	109 345	(73 083)	12 732
Прибуток (збиток)	(16 744)	(6 786)	109 345	(73 083)	12 732	(16 744)	(6 786)	109 345	(73 083)	12 732
Активи	846 012	171 976	3 056 865	86 291	4 161 144	846 012	171 976	3 056 865	86 291	4 161 144
Зобов'язання	2 069 756	1 382 074	381	52 033	3 504 244	2 069 756	1 382 074	381	52 033	3 504 244
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	15	15	-	-	-	15	15
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	766 132	766 132	-	-	-	766 132	766 132
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(199 657)	(199 657)	-	-	-	(199 657)	(199 657)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльнос-	-	-	-	(4 417)	(4 417)	-	-	-	(4 417)	(4 417)

ті (використані у фінансовій діяльності)

Порівняльний звітний період	Операційні сегменти					Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів				
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	35 031	13 751	41 960	-	90 742	35 031	13 751	41 960	-	90 742
Процентні витрати	(14 289)	(19 820)	(2 561)	(1 211)	(37 881)	(14 289)	(19 820)	(2 561)	(1 211)	(37 881)
Комісійні доходи	15 226	15 326	1 049	-	31 601	15 226	15 326	1 049	-	31 601
Комісійні витрати	(4)	(2 228)	(1 201)	37	3 470	(4)	(2 228)	(1 201)	37	3 470
Амортизаційні витрати	-	-	-	10 796	10 796	-	-	-	10 796	10 796
Суттєві статті доходів і витрат	18 989	(5 797)	36 023	(72 932)	(23 717)	18 989	(5 797)	36 023	(72 932)	(23 717)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	8 397	8 397	-	-	-	8 397	8 397
Прибуток (збиток) до оподаткування	54 953	1 233	75 270	(84 976)	46 480	54 953	1 233	75 270	(84 976)	46 480
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	54 953	1 233	75 270	(93 373)	38 083	54 953	1 233	75 270	(93 373)	38 083
Прибуток (збиток)	54 953	1 233	75 270	(93 373)	38 083	54 953	1 233	75 270	(93 373)	38 083
Активи	895 447	172 603	2 341 672	91 726	3 501 448	895 447	172 603	2 341 672	91 726	3 501 448
Зобов'язання	1 410 792	1 393 248	-	55 646	2 859 686	1 410 792	1 393 248	-	55 646	2 859 686
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	-	-	38	38	-	-	-	38	38
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(938 602)	(938 602)	-	-	-	(938 602)	(938 602)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(251 450)	(251 450)	-	-	-	(251 450)	(251 450)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(4 470)	(4 470)	-	-	-	(4 470)	(4 470)

22. Події після звітного періоду

Станом на дату затвердження до випуску Проміжної фінансової звітності, за період що закінчився 31 березня 2023 року в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про в ведення воєнного стану в Україні».

Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтверджені факти руйнування об'єктів нерухомості, які знаходились у тому числі в тимчасовій окупації.

Не дивлячись на важку ситуацію Банк працює в умовах війни, забезпечуючи безперебійну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами.

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період що закінчився 31 березня 2023 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано

15 червня 2023 року

Голова Правління Вікторія Руда

Головний бухгалтер Наталія Бутенко

Світлана Чернуха
☎ (044) 207-70-35