



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
(неаудійована)**

За період, що закінчився 30 червня 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	35
Величини кредитного ризику	36
Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків	37
Здійснюване управління ризиком ліквідності	38
Аналіз чутливості	39
13. Зменшення корисності активів	40
14. Оцінка справедливої вартості активів	40
15. Оцінка справедливої вартості зобов'язань	42
16. Вплив змін валютних курсів	42
17. Пов'язана сторона	43
18. Податки на прибуток	44
19. Прибуток на акцію	44
20. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі	44
21. Операційні сегменти	45
22. Події після звітного періоду	46

Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності

За період, що закінчився 30 червня 2023 року

	На кінець звітної періоду	На початок звітної року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 147 504	1 681 999
Кредити та аванси банкам	8 301	-
Кредити та аванси клієнтам	1 014 269	1 036 483
Інвестиції в цінні папери	757 410	580 857
Похідні фінансові активи	1 955	6 735
Поточні податкові активи	-	6 652
Відстрочені податкові активи	232	251
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	25 516	27 749
Основні засоби	40 246	46 451
Інші фінансові активи	216 692	103 432
Інші нефінансові активи	12 526	10 839
<u>Загальна сума активів</u>	<u>4 224 651</u>	<u>3 501 448</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	3 480 972	2 795 653
Похідні фінансові зобов'язання	-	-
<u>Забезпечення</u>		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 483	2 798
<u>Загальна сума забезпечень</u>	<u>1 483</u>	<u>2 798</u>
Інші фінансові зобов'язання	32 949	38 062
Інші нефінансові зобов'язання	22 295	23 173
Поточні податкові зобов'язання	1 519	-
<u>Загальна сума зобов'язань</u>	<u>3 539 218</u>	<u>2 859 686</u>
<i>Власний капітал та зобов'язання</i>		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток	96 678	58 789
Резерви та інші фонди банку	96 009	95 790
Інші резерви	(7 254)	(12 817)
<u>Загальна сума власного капіталу</u>	<u>685 433</u>	<u>641 762</u>
<u>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</u>	<u>4 224 651</u>	<u>3 501 448</u>

Затверджено до випуску та підписано

"28" серпня 2023 року

Світлана Чернуха
☎ (044) 207-70-35

Вікторія Руда

Наталія Бутенко



Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат
За період, що закінчився 30 червня 2023 року

	за звітний квартал поточного року	нароста- ючим під- сумком з початку поточного року	за звітний квартал попереднього року	наростаю- чим підсумком з початку поперед- нього року
Дохід від звичайної діяльності в т.ч.	167 184	345 441	115 095	238 890
Процентні доходи, в т.ч.	145 243	298 836	93 667	184 409
Процентний дохід обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	140 165	288 572	91 151	179 051
Інші процентні доходи	5 078	10 264	2 516	5 358
Комісійні доходи	16 686	40 241	20 244	51 845
Інші доходи	5 255	6 364	1 184	2 636
Процентні витрати	(82 578)	(178 941)	(39 065)	(76 946)
Комісійні витрати	(3 207)	(8 203)	(3 200)	(6 670)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 052	1 772	7 548	5 657
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструмен- тами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний до- хід	30	76	-	765
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	1 641	4 923	6 201	15 394
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 764	3 215	(1 224)	11 294
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	14 404	16 056	(35 389)	(8 377)
Інші прибутки (збитки)	166	619	85	85
Витрати на виплати працівникам	(47 154)	(94 297)	(46 489)	(97 931)
Амортизаційні витрати	(6 601)	(13 329)	(8 754)	(19 550)
Інші адміністративні та операційні витрати	(16 332)	(32 939)	(13 306)	(35 691)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(88)	(103)	(173)	(212)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення кори- сності) визнаний у прибутку або збитку	154	1 426	(31)	1 071
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	30 435	45 716	(18 702)	27 779
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	595	596	-	-
Прибуток (збиток) до оподаткування	31 030	46 312	(18 702)	27 779
Податкові доходи (витрати)	(5 654)	(8 204)	3 232	(5 166)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	25 376	38 108	(15 470)	22 613
Прибуток (збиток)	25 376	38 108	(15 470)	22 613
Базовий прибуток на акцію (в гривнях)				
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	50.75	76.22	(30.94)	45.23
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	50.75	76.22	(30.94)	45.23
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку (в гривнях)	50.75	76.22	(30.94)	45.23
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 до- хід				
Прибутки (збитки) від фінансових активів оцінених за справедливою вартіс- тю через інший сукупний дохід після оподаткування	3 752	6 159	3 873	(5 855)
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 опода- ткування	(595)	(596)	-	(11)
Інший сукупний дохід після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 157	5 563	3 873	(5 866)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток після оподаткування	3 157	5 563	3 873	(5 866)
Загальна сума іншого сукупного доходу	28 533	43 671	(11 597)	16 747
Загальна сума сукупного доходу	28 533	43 671	(11 597)	16 747

Затверджено до випуску та підписано

"28" серпня 2023 року

Голова Правління Вікторія Руда

Світлана Чернуха
☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер Наталія Бутенко



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

За період, що закінчився 30 червня 2023 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звіт- ний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи що отримані	40 817	51 281
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 222	(738)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	4 923	15 394
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6 983	2 721
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати що сплачені	(7 740)	(12 683)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(92 513)	(99 395)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати що сплачені	(31 806)	(35 952)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(72 114)	(79 372)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	(8 468)	*
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	18 371	18 556
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(115 738)	(67 688)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(1 786)	3 283
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	*	119 955
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	677 783	(1 080 201)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(433)	(14 350)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(3 726)	(2 441)
Проценти сплачені	(175 079)	(79 526)
Проценти отримані	314 845	163 913
Повернення податків на прибуток (сплата)	(13)	(14 379)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	633 642	(1 032 250)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(163 993)	(123 719)
Надходження від продажу основних засобів	*	135
Придбання основних засобів	(661)	*
Придбання нематеріальних активів	(230)	(103)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(164 884)	(123 687)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(9 215)	(7 068)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(9 215)	(7 068)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	459 543	(1 163 005)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	6 240	20 456
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(278)	2 212
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	465 505	(1 140 337)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 681 999	1 501 448
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	2 147 504	361 111

Затверджено до випуску та підписано

"28" серпня 2023 року

Світлана Чернуха
☎ (044) 207-70-35

Вікторія Руда

Наталія Бутенко

**Поточний
звітний період**

	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал
	Приміт- ки	Звичайні акції	Привіле- йовані акції				
Власний капітал на початок періоду		500 000	-	500 000	95 790	(12 817)	641 762
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід		-	-	-	-	38 108	38 108
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	38 108	38 108
Інший сукупний дохід		-	-	-	5 563	-	5 563
Сукупний дохід		-	-	-	5 563	38 108	43 671
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	5 563	38 108	43 671
Розподіл прибутку минулих років		-	-	219	-	(219)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	96 009	(7 254)	685 433

**Порівняльний
звітний період**

	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал
	Приміт- ки	Звичайні акції	Привіле- йовані акції				
Власний капітал на початок періоду		500 000	-	500 000	92 926	(746)	649 451
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід		-	-	-	-	22 613	22 613
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	22 613	22 613
Інший сукупний дохід		-	-	-	(5 866)	-	(5 866)
Сукупний дохід		-	-	-	(5 866)	22 613	16 747
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	(5 866)	22 613	16 747
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	92 926	(6 612)	666 198

Затверджено до випуску та підписано

"28" серпня 2023 року

Світлана Чернуха
(044) 207-70-35

Голова правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко



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 порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду не відбувалася зміна назви чи інших способів ідентифікації

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 червня 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

2023-06-30

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

шість місяців, що закінчується 30 червня 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 33, 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.

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

У Банку впроваджено новий міжнародний платіжний стандарт ISO 20022 та СЕП-4.0.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Звітність складена згідно вимог МСФЗ.

Найвні 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 30 червня 2023 року, Банк оновлено кредитний рейтинг незалежного рейтингового агентства «Рюрік» на рівні uaAA (прогноз «у розвитку»), а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «г4» («висока надійність»).

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

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

Незважаючи на активні бойові дії, бізнес вперше з початку повномасштабної війни очікує зростання ділової активності у наступні 12 місяців. На тлі відновлення енергосистеми, поступового пожевлення внутрішнього попиту та зміцнення курсу гривні бізнес очікує зростання обсягів виробництва товарів та послуг, а також позитивно налаштований щодо розвитку власних підприємств. Одночасно поліпилися їхні очікування щодо рівня інфляції та курсових коливань.

Міжнародний валютний фонд покращив прогноз зростання ВВП у 2023 році, відзначивши стійкість української економіки в умовах війни. За оцінкою Фонду зростання ВВП України у 2023 прогнозується в межах 1-3% (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%. НБУ також поліпшив прогноз економічного зростання у 2023 році з 0,3% до 2,0%, згідно з яким економіка вже цього року повернеться до зростання, яке прищвидшитись в наступні роки на тлі закладеного у прогноз зниження безпекових ризиків з огляду на швидке відновлення енергетичної системи, а також м'яку фіскальну політику.

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-му півріччі 2023 року річна інфляція знизилася до рівня 14,0%. Загалом, НБУ поліпшив прогноз інфляції на 2023 рік з 18,7% до 14,8%. 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. Спричинена війною криза на ринку праці України продовжується, однак попит на сезонну робочу силу у сфері будівництва та сільського господарства на кінець 1-го півріччя зріс. 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%. ООН переглянула оцінку щодо кількості мігрантів поза межами України, що ґрунтується на кількості мігрантів, які мають статус тимчасового захисту відповідно до звітності країн-реципієнтів, проте рівень переміщених осіб залишається на доволі високому рівні: через війну за кордоном залишається близько 6,3 млн українських громадян. З них близько 1,3 млн осіб перебувають у росії та білорусі, у тому числі через примусове вивезення. В країнах Європи статус тимчасового захисту отримали близько 5,0 млн українців.

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

За даними Державної казначейської служби, у січні – червні 2023 року загальна сума доходів становила 1518,6 млрд грн, що на 87,7% більше ніж за аналогічний період 2022 року. Питома вага податкових надходжень в загальному обсязі надходжень до зведеного бюджету України становила 48,9%, неподаткових надходжень – 33,2%, офіційні трансферти від ЄС, урядів іноземних держав, міжнародних організацій, донорських установ – 17,8%. Загальна сума касових видатків Зведеного бюджету України за січень–червень 2023 року становила 1937,6 млрд грн, що у 1,7 рази, більше ніж за аналогічний період минулого року. У структурі видатків Зведеного бюджету України найбільші частки припадають на оборону (48,6%), на соціальний захист та соціальне забезпечення (13,1%), на громадський порядок, безпеку та судову владу (11,6%), на освіту (7,8%) та на охорону здоров'я (5%).

Зведений бюджет за січень–червень 2023 року виконано з дефіцитом у сумі 413,6 млрд грн. Державні запозичення за січень–червень 2023 року до державного бюджету були здійснені в обсязі 881,4 млрд грн, у структурі яких: внутрішні запозичення до загального фонду державного бюджету на фінансування дефіциту 285,7 млрд грн у тому числі в іноземній валюті 97,4 млрд грн (1,96 млн дол. США та 640,9 млн євро). При цьому, за рахунок випуску військових ОВДП залучено 130 млрд грн. Із зовнішніх джерел залучено 595,7 млрд грн.

Від початку 2023 року Національний банк України продовжував зважену курсову політику, утримуючи фіксований курс гривні до долара США. Операції на валютному ринку продовжують носити обмежувачий характер, проте НБУ поступово пом'якшує встановлені валютні обмеження. Загалом ситуація на валютному ринку на кінець 1 півріччя 2023 року нормалізувалася, знизивши тиск на іноземну валюту завдяки активним діям регулятора щодо підвищення привабливості гривневих активів, а також покращенню загальних курсових та інфляційних очікувань населення та бізнесу. Валові міжнародні валютні резерви станом на 01.07.2023 становили близько 39 млрд дол. США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів.

Загалом у 1-му півріччі 2023 року макроекономічна ситуація в Україні залишається 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, ключовим ризиком упродовж усього 2023 року залишається тривалий термін та інтенсивність війни.

Глобальна економіка уникнула рецесії, але економічне зростання все ще мляве через геополітичну невизначеність, жорсткі фінансові умови та високий інфляційний тиск. Після досягнення піку процентних ставок центральних банків у середині 2023 року очікується поступовий перехід до їх зниження. Ситуація на світових товарних ринках поліпшуватиметься завдяки поступовому нарощуванню пропозиції, внаслідок чого ціни поволи знижуватимуться.

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 30 червня 2023 року, активи Банку становили 4,22 млрд грн., прибуток Банку після оподаткування склав 38,1 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 шість місяців, що закінчились 30 червня 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 звітністю 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 шість місяців 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 припинити 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 набули 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 точної 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;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 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 01.01.2023, 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 завилювання 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 набирали 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, операції, 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 суммах

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 суммах.

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 застосовували 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 регулювання 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 кovenантів, 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 чинності з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосовувати 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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року 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	102 042	122 619
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	304 498	177 641
України	304 498	177 641
Загальна сума грошових коштів	406 540	300 260
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	1 740 964	1 381 739
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 740 964	1 381 739
Загальна сума грошових еквівалентів	1 740 964	1 381 739
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	2 147 504	1 681 999
Кредити та аванси банкам		
Договори купівлі із зворотним продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	8 301	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	8 301	-
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	863 649	881 371
Кредити покупцям	133 404	132 146
Іпотека	17 216	22 966
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 014 269	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	89 921	93 935
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	1 955	6 735
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	91 876	100 670
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	757 410	580 857
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	757 410	580 857
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	3 194 803	2 605 359
Загальна сума фінансових активів	4 044 082	3 286 886
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	24 531	26 170
Ліцензії та франшизи	252	360
Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	18	19

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нематеріальні активи на етапі розробки	661	1 132
Інші нематеріальні активи	54	68
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	25 516	27 749
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	25 516	27 749
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	87	87
Будівлі	29 827	34 156
Загальна сума землі та будівель	29 914	34 243
Приспосовання та приладдя	436	634
Офісне обладнання	3 336	3 356
Комп'ютерне обладнання	4 759	6 012
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	85	303
Інші основні засоби	1 716	1 903
Загальна сума основних засобів	40 246	46 451
Різні активи		
Похідні фінансові активи	1 955	6 735
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	1 955	6 735
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	757 410	580 857
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	757 410	580 857
Відстрочені податкові активи	232	251
Поточні податкові активи	-	6 652
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	4	66 221
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 999	11 354
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	182 843	-
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	16 925	18 884
Інша дебіторська заборгованість	6 921	6 972
Загальна сума інших фінансових активів	216 692	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	4 595	2 584
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	4 595	2 584
Банківські метали	4	217
Інші активи	136	247
Загальна сума інших нефінансових активів	12 526	10 839
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3 513 921	2 833 715
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 513 921	2 833 715
Класи інших забезпечень		
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	47	888
Резерви за контрактами фінансової гарантії	1 436	1 910
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	1 483	2 798
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	18 212	23 389
Інші фінансові зобов'язання	5 652	5 588
Усього інших фінансових зобов'язань	23 864	28 977
Різні зобов'язання		
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	2 547 692	2 019 774
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	929 680	772 562
Залишки на інших депозитах від клієнтів	3 600	3 318
Загальна сума депозитів від клієнтів	3 480 972	2 795 654
Поточні податкові зобов'язання	1 519	-
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	3 023	2 765
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	3 023	2 765
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	3 023	2 765
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 293	10 509
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	2 913	1 997
Кредиторська заборгованість за іншими податками	2 913	1 997
Інша кредиторська заборгованість	4 066	7 903
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	22 295	23 173
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	500 000	500 000

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальна сума статутного капіталу	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	38 108	4 382
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	58 570	54 407
Загальна сума нерозподіленого прибутку	96 678	58 789
Накопичений інший сукупний дохід		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7 254)	(12 817)
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	(7 254)	(12 817)
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	96 009	95 790
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	4 224 651	3 501 448
Зобов'язання	(3 539 218)	(2 859 686)
Чисті активи (зобов'язання)	685 433	641 762
8. Аналіз доходів та витрат		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	298 836	184 409
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	136	414
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	162 597	19 972
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	42 323	66 870
Процентні доходи від депозитів	330	-
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	451	121
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	88 311	93 342
Процентні доходи від договорів купівлі із зворотним продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	277	-
Процентні доходи за фінансовою орендою	4 411	3 690
Інший дохід від звичайної діяльності	6 364	2 636
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1 170	366
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	23 336	23 336
Доходи за позабалансовими операціями	6 129	18 458
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	8 609	5 103
Інші комісійні доходи	997	356
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	40 241	51 845
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	345 441	238 890
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	36 518	50 211
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(51 576)	(41 764)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(15 058)	8 447
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	999	70
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	590	-
Збитки від вибуття основних засобів	(84)	(196)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	506	(196)
Процентні витрати	(178 941)	(76 947)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(177 266)	(67 301)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	(7 543)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(1 653)	(2 103)
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	(22)	-
Витрати на ремонт і обслуговування	(8 730)	(5 157)
Інші операційні доходи (витрати)	4 428	890
Різний інший операційний дохід	29	85
Орендний дохід	1 223	1 783
Орендні витрати	(1 988)	(5 961)
Доходи від штрафів та пені	713	47
Операційні витрати	(12 328)	(12 366)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(7 975)	(6 598)
Витрати за операціями з цінними паперами	(211)	(62)
Витрати за позабалансовими операціями	(2)	(4)
Інші комісійні витрати	(15)	(6)
Загальна сума комісійних витрат	(8 203)	(6 670)
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	76	754
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	1 772	5 657

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальна сума доходів (витрат) від продажу	1 848	6 411
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	(2 892)	(4 743)
Витрати на відрядження	(88)	(19)
Витрати на комунікацію	(2 221)	(2 065)
Комунальні витрати	(3 912)	(4 711)
Витрати на рекламу	(413)	(214)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(76 960)	(79 766)
Внески на соціальне забезпечення	(16 400)	(17 263)
Інші короткострокові виплати працівникам	(937)	(902)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(94 297)	(97 931)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(94 297)	(97 931)
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	(10 867)	(16 695)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(2 462)	(2 855)
Загальна сума амортизаційних витрат	(13 329)	(19 550)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	1 426	1 071
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(11 903)	(18 479)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(284)	(261)
Загальна сума витрат, за характером	(106 484)	(116 671)
Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльності		
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	43 671	16 747
Загальна сума сукупного доходу	43 671	16 747

9. Основні засоби

	Земля		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Валова балансова вартість 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		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Валова балансова вартість 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	6 631	1 937	-	-	-	-	6 631	1 937
Амортизація основні засоби	-	-	(8 398)	(11 643)	-	-	(8 398)	(11 643)
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	834	54	(3 396)	(8 770)	-	-	(2 562)	(8 716)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	834	54	(3 396)	(8 770)	-	-	(2 562)	(8 716)
Вибуття основні засоби	(15 144)	(6 599)	15 144	6 599	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(15 144)	(6 599)	15 144	6 599	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засо-	(7 679)	(4 608)	3 350	(13 814)	-	-	(4 329)	(18 422)

бів

Основні засоби на кінець періоду

87 946 91 002 (58 119) (59 485) : : 29 827 31 517

продовження

Автомобілі

	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Балансова вартість	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											
Вибуття основні засоби	(1 542)		1 542								
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(1 542)		1 542								
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(1 542)		1 542	-							
Основні засоби на кінець періоду	:	1 542	:	(1 542)		:	:		:	:	

продовження

Прийомні та приладдя

	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Балансова вартість	Порівняльний звітний період	Поточний 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			(195)	(382)					(195)	(382)	
Вибуття та вибуття з використання основні засоби											
Вибуття основні засоби	(154)	(72)	151	67					(3)	(5)	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(154)	(72)	151	67					(3)	(5)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(154)	(72)	(44)	(315)		-			(198)	(387)	
Основні засоби на кінець періоду	6 800	6 988	(6 364)	(6 049)		:	:		436	939	

продовження

Офісне обладнання

	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Балансова вартість	Порівняльний звітний період	Поточний 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	641								641	-	
Амортизація основні засоби			(641)	(847)					(641)	(847)	
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби											
Вибуття основні засоби	(134)	(283)	114	198					(20)	(85)	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(134)	(283)	114	198					(20)	(85)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	507	(283)	(527)	(649)		-			(20)	(932)	

бів									
Основні засоби на кінець періоду	16 546	15 408	(13 210)	(11 930)	=	=	3 336	3 478	

продовження

Комп'ютерне обладнання

	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Порівняльний звітний період	Балансова вартість	Порівняльний звітний період
	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний 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								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	230	-	-	-	-	-	230	-
Амортизація основні засоби	-	-	(1 483)	(3 135)	-	-	(1 483)	(3 135)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби	(8)	(7)	8	7	-	-	-	-
Вибуття основні засоби	(8)	(7)	8	7	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(8)	(7)	8	7	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	222	(7)	(1 475)	(3 128)	-	-	(1 253)	(3 135)
Основні засоби на кінець періоду	32 944	32 637	(28 185)	(24 160)	=	=	4 759	8 477

продовження

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби

	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Порівняльний звітний період	Балансова вартість	Порівняльний звітний період
	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний 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	705	-	-	-	-	-	705	-
Вибуття основні засоби	(923)	-	-	-	-	-	(923)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(923)	-	-	-	-	-	(923)	-
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	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Порівняльний звітний період	Балансова вартість	Порівняльний звітний період
	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний 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	9	23	-	-	-	-	9	23
Амортизація основні засоби	-	-	(149)	(689)	-	-	(149)	(689)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОШАДЖЕНЬ		Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2023 року						
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)								
Вибуття основні засоби	(368)	(1 763)	321	1 696		-	(47)	(67)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(368)	(1 763)	321	1 696		-	(47)	(67)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(359)	(1 740)	172	1 007		-	(187)	(733)
Основні засоби на кінець періоду	14 016	16 301	(12 300)	(13 937)		-	1 716	2 364

продовження

продовження

		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	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	8 216	1 960					8 216	1 960	
Амортизація основні засоби			(10 866)	(16 696)			(10 866)	(16 696)	
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби									
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	834	54	(3 396)	(8 770)			(2 562)	(8 716)	
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	834	54	(3 396)	(8 770)			(2 562)	(8 716)	
Вибуття та вибуття з використання основні засоби									
Вибуття основні засоби	(18 273)	(8 724)	17 280	8 567	-	-	(993)	(157)	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(18 273)	(8 724)	17 280	8 567			(993)	(157)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(9 223)	(6 710)	3 018	(16 899)	-	-	(6 205)	(23 609)	
Основні засоби на кінець періоду	158 424	170 171	(118 178)	(117 103)	:	:	40 246	53 068	

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		6 631	1 937			6 631	1 937
Амортизація основні засоби		(7 800)	(11 175)	(598)	(468)	(8 398)	(11 643)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби							
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби		(2 562)	(8 716)			(2 562)	(8 716)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби		(2 562)	(8 716)			(2 562)	(8 716)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів		(3 731)	(17 954)	(598)	(468)	(4 329)	(18 422)
Основні засоби на кінець періоду		15 149	21 298	14 678	10 219	29 827	31 517

Станом на кінець дня 30 червня 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	Не є предметом	Усього
		16

	операційної оренди		операційної оренди			
	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	6 631	1 937	1 585	23	8 216	1 960
Амортизація основні засоби	(7 800)	(11 175)	(3 066)	(5 521)	(10 866)	(16 696)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	(2 562)	(8 716)	-	-	(2 562)	(8 716)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	(2 562)	(8 716)	-	-	(2 562)	(8 716)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби						
Вибуття основні засоби	-	-	(993)	(157)	(993)	(157)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	-	(993)	(157)	(993)	(157)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(3 731)	(17 954)	(2 474)	(5 655)	(6 205)	(23 609)
Основні засоби на кінець періоду	15 149	21 298	25 097	31 770	40 246	53 068

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 використовуються (консервація реконструкція тощо).
- Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж

10. Нематеріальні активи

	Комп'ютерне програмне забезпечення							
	Накопичена амортизація							
	Валова балансова вартість		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								
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу	42 076	41 816	(15 906)	(10 634)	-	-	26 170	31 182
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	700	103	-	-	-	-	700	103
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(2 337)	(2 718)	-	-	(2 337)	(2 718)
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	3	-	(1)	-	-	-	2	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	3	-	(1)	-	-	-	2	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	697	103	(2 336)	(2 718)	-	-	(1 639)	(2 615)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	42 773	41 919	(18 242)	(13 352)	-	-	24 531	28 567

продовження

	Ліцензії та франшизи							
	Накопичена амортизація							
	Валова балансова вартість		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 нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(108)	(120)	-	-	(108)	(120)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(108)	(120)	-	-	(108)	(120)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	759	759	(507)	(291)	-	-	252	468

продовження

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

	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	291	277	(272)	(269)	-	-	19	8
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Амортизація нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(1)	(2)	-	-	(1)	(2)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(1)	(2)	-	-	(1)	(2)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	291	277	(273)	(271)	-	-	18	6

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	(471)	-	-	-	-	-	(471)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(471)	-	-	-	-	-	(471)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(471)	-	-	-	-	-	(471)	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	661	1 132	-	-	-	-	661	1 132

продовження

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

	ріальних активів							
	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 нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)	(14)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)	(14)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	748	748	(694)	(664)	-	-	54	84

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	700	103	-	-	-	-	700	103
Амортизація нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(2,460)	(2,854)	-	-	(2,460)	(2,854)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(474)	-	1	-	-	-	(473)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(474)	-	1	-	-	-	(473)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	226	103	(2 459)	(2 854)	-	-	(2 233)	(2 751)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	45 232	44 835	(19 716)	(14 578)	-	-	25 516	30 257

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 орендні 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 ставку 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	15 150	18 881

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Орендні зобов'язання

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду
Поточні зобов'язання за орендою	8 840	6 284
Непоточні орендні зобов'язання	9 372	17 105
Орендні зобов'язання	18 212	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.

	<u>Земля та будівлі</u>				<u>Основні засоби</u>		<u>Активи</u>	
	<u>Будівлі</u>							
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування								
Амортизація, акти- ви з права користу- вання	(7 800)	(11 175)	(7 800)	(11 175)	(7 800)	(11 175)	(7 800)	(11 175)
Активи з права ко- ристування на кі- нець періоду	15 150	21 298	15 150	21 298	15 150	21 298	15 150	21 298
					<u>Поточний звітний період</u>		<u>Порівняльний звітний період</u>	
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря								
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями							(1 653)	(2 103)
Витрати пов'язані з короткостроковою орендою до яких застосовано звільнення від визнан- ня							(1 029)	(159)
Витрати пов'язані з орендою малоцінних активів до яких застосовано звільнення від ви- знання							(579)	(5 593)
Доходи від суборенди активів з права користування							42	115
Вибуття грошових коштів за договорами оренди							(9 998)	(9 195)
Приріст активів з права користування							6 630	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	1 223	1 783

**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 включаються: 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	390 059
Договори фінансової гарантії	620 384
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 147 504
Договори купівлі із зворотним продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	8 301
Іпотека	17 216
Кредити покупцям	133 404
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	863 649
Державні боргові інструменти утримувані	757 410
Контракт процентного свопу	1 955
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	216 692
Фінансові інструменти, клас - Усього	5 159 541

Фінансові активи

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інші сукупні доходи		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	
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 045 462	1 559 380	-	-	-	-	-	-	1 559 380
Кредити та аванси банкам	8 301	-	-	-	-	-	-	-	8 301
Договори купівлі із зворотним продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами									
Загальна сума кредитів та авансів банкам	8 301	-	-	-	-	-	-	-	8 301
Кредити та аванси клієнтам	773 728	787 436	89 921	93 935	89 921	93 935	863 649	881 371	8301
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	133 404	132 146	-	-	-	-	133 404	132 146	
Кредити покупцям	17 216	22 966	-	-	-	-	17 216	22 966	
Іпотека									
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	924 348	942 548	89 921	93 935	89 921	93 935	1 014 269	1 036 483	8301
Інвестиції в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	580 857
Державні боргові інструменти									
утримувані									
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	757 410	580 857	580 857
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	6 735
Договір процентного свопу									
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	-	-	1 955	6 735	6 735
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	103 431
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами									
Загальна сума інших фінансових активів	-	-	-	-	-	-	216 692	103 431	103 431
Загальна сума фінансових активів	2 978 111	2 501 928	306 613	197 366	308 568	204 101	757 410	580 857	3 286 886

Фінансові зобов'язання

	<u>Фінансові зобов'язання фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю</u>		<u>Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток призначені при первісному визнанні або пізніше</u>		<u>Фінансові зобов'язання</u>	
	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	3 480 972	2 795 653	-	-	3 480 972	2 795 653
Інші фінансові зобов'язання	32 949	38 062	-	-	32 949	38 062
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 513 921	2 833 715	-	-	3 513 921	2 833 715

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 563	(9 739)
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	6 159	(9 728)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(596)	(11)

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

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(178 941)	(76 947)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	251 825	113 849
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	46 734	70 560

Комісійні доходи та витрати

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	40 241	51 845
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(8 203)	(6 670)

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» _____ [Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчується 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)]

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

	Зобов'язання за кредитами										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	12-місячні очікувані кредитні збитки					Очікувані кредитні збитки за весь строк ліі								
	Накопичене зменшення корисності					Накопичене зменшення корисності								
	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Врахованість 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)
Збільшення (зменшення) врахованості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії														
Зменшення через припинення визнання врахованості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(152 438)	(179 050)		94	(152 438)	(178 956)					(152 438)	(179 050)		94
Збільшення через видачу або придбання врахованості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	70 532	64 370	(32)		70 500	64 370					70 532	64 370	(32)	
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни врахованості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(53 692)	(52 606)	873		(52 819)	(52 606)					(53 692)	(52 606)	873	
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни врахованості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(53 692)	(52 606)	873		(52 819)	(52 606)					(53 692)	(52 606)	873	
Загальна сума збільшення (зменшення) врахованості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(135 598)	(167 286)	841	94	(134 757)	(167 192)					(135 598)	(167 286)	841	94
Врахованість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	390 106	459 462	(47)	=	390 059	459 462					390 106	459 462	(47)	=
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	390 106	459 462	(47)		390 059	459 462					390 106	459 462	(47)	
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					Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний 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	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Враховується 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	-	-	-	-	944 273	2 156 004	(1 910)	(4 512)	942 363	2 151 492	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) враховується до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(503 269)	(1 305 886)	1 088	2 802	(502 181)	(1 303 084)	-	-	-	-	(503 269)	(1 305 886)	1 088	2 802	(502 181)	(1 303 084)	-	-	-	-	(503 269)	(1 305 886)	1 088	2 802	(502 181)	(1 303 084)	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни враховується до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	180 566	292 893	(306)	(553)	180 260	292 340	-	-	-	-	180 566	292 893	(306)	(553)	180 260	292 340	-	-	-	-	180 566	292 893	(306)	(553)	180 260	292 340	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії враховується до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	250	(48 189)	(308)	101	(58)	(48 088)	-	-	-	-	250	(48 189)	(308)	101	(58)	(48 088)	-	-	-	-	250	(48 189)	(308)	101	(58)	(48 088)	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни враховується до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	250	(48 189)	(308)	101	(58)	(48 088)	-	-	-	-	250	(48 189)	(308)	101	(58)	(48 088)	-	-	-	-	250	(48 189)	(308)	101	(58)	(48 088)	-	-	-	-	-
Враховується до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	(322 453)	(1 061 182)	474	2 350	(321 979)	(1 058 832)	-	-	-	-	(322 453)	(1 061 182)	474	2 350	(321 979)	(1 058 832)	-	-	-	-	(322 453)	(1 061 182)	474	2 350	(321 979)	(1 058 832)	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	621 820	1 094 822	(1 436)	(2 162)	620 384	1 092 660	-	-	-	-	621 820	1 094 822	(1 436)	(2 162)	620 384	1 092 660	-	-	-	-	621 820	1 094 822	(1 436)	(2 162)	620 384	1 092 660	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=

Грошові конти та їх еквіваленти крім готівки

	12-місячні очікувані кредитні збитки				Очікувані кредитні збитки за весь строк лі				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Зменшення корисності	Балансова вартість
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						
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	1 545 986	1 302 733	(1 402)	(3 192)	1 544 584	1 299 541						
У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю	15 138	9 478	(343)	(161)	1 4795	9 317						
Збільшення (зменшення) фінансових активів												
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(1 561 124)	(930 284)		2	(1 381 739)	(930 282)						
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	1 740 966	111 070			1 740 966	111 070						
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи												
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	127 246	(225 394)	(391)	2 211	126 855	(223 183)						
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	127 246	(225 394)	(391)	2 211	126 855	(223 183)						
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	486 473	(1 044 608)	(391)	2 213	486 082	(1 042 395)						
Фінансові активи на кінець періоду	2 047 597	267 602	(2 135)	(1 140)	2 045 462	266 462						
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	2 042 595	202 571	(2 028)	(163)	2 040 567	202 408						
У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю	5 002	65 031	(107)	(977)	4 895	64 054						
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	2 047 597	267 602	(2 135)	(1 140)	2 045 462	266 462						
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою												

продовження

Договори купівлі із зворотним продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк лі						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	Зменшення			Накопичене			Зменшення			Накопичене			Зменшення		Зменшення	
	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																
Фінансові активи на початок періоду																
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю																
У тому числі фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю																
Збільшення (зменшення) фінансових активів																
Збільшення через видачу або придбання фінансових активів	8 468	(167)				8 301										
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	8 468	(167)				8 301										
Фінансові активи на кінець періоду																
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	8 468	(167)				8 301										
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	8 468	(167)				8 301										

продовження

Іпотека

	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків	
	12-місячні очікувані кредитні збитки					Накопичене зменшення корисності					Накопичене зменшення корисності	
	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період
Розкриття інформації про узагальнення змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів												
Фінансові активи на початок періоду	20 777	28 444		19 908	27 660	4 927	5 264	3 173	3 058	1 754	29 099	33 371
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	6 925	7 943	(11)	6 914	7 938	-	-	-	6 925	7 943	(11)	6 914
У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю	13 852	20 501	(858)	1 994	19 722	4 927	5 264	(3 173)	3 058	1 754	22 174	25 428
Збільшення (зменшення) фінансових активів	(810)	(1 505)	14	19	(796)		358	(2 279)	(3 447)	(1 505)	372	(3 075)
Зменшення через припинення визнання фінансові активи												
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи												
Зменшення через списання фінансові активи							2 365		(2 365)		2 365	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(4 043)		176		(3 867)	4 458	(1 266)	3 192		415		(675)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи												
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(3 189)	(1 081)	534	72	(2 655)	306	100	(783)	(20)	(477)	(3 309)	(775)
Затальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(3 189)	(1 081)	534	72	(2 655)	306	100	(783)	(20)	(477)	(3 309)	(775)
Затальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(3 999)	(6 629)	548	267	(3 451)	4 764	2 823	(2 049)	(2 299)	2 715	(9 121)	(1 865)
Фінансові активи на кінець періоду	16 778	21 815	(321)	(517)	16 457	9 691	(2 441)	(5 222)	759	4 469	19 978	31 506
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	7 800	7 695	(23)	(6)	7 777						7 800	7 695
У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю	8 978	14 120	(298)	(511)	8 680	9 691	(2 441)	(5 222)	759	4 469	12 178	23 811
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	16 778	21 815	(321)	(517)	16 457	9 691	(2 441)	(5 222)	759	4 469	19 978	31 506
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою												

	Кредити покупцям												продовження
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків												
	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	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	
Розкриття інформації про узагальнення 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	231 386
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	26 758	90 480	(586)	(1 847)	26 172	88 633	658	1 226	(497)	(945)	161	281	88 914
У тому числі фінансові інструменти з погрішеною 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	142 472
Збільшення (зменшення) фінансових активів													
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(11 188)	(33 945)	286	4 078	(10 902)	(29 867)	(3 762)	(2 478)	2 288	67	(1 474)	(2 545)	(32 412)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	22 031	7 895	(241)	(62)	21 790	7 833	37	3 435	(9)	(1 004)	28	2 431	10 264
Зменшення через списання фінансові активи							(26 107)	(39 958)	26 107	39 958			
Збільшення (зменшення) через переведення між стадами	1 881	(44 564)	(67)	874	1 814	(43 690)	(2 489)	46 049	1 496	(22 492)	(993)	23 557	821
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(8 377)	(11 055)	(156)	(305)	(8 533)	(11 360)	2 219	4 896	(2 691)	(12 406)	(472)	(7 510)	(18 870)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(8 377)	(11 055)	(156)	(305)	(8 533)	(11 360)	2 219	4 896	(2 691)	(12 406)	(472)	(7 510)	(18 870)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	4 347	(81 669)	(178)	4 585	4 169	(77 084)	(30 102)	11 944	27 191	3 989	(2 911)	15 933	1 258
Фінансові активи на кінець періоду	104 650	138 145	(2 362)	(2 586)	102 288	135 559	110 259	125 471	(79 143)	(90 795)	31 116	34 676	170 235
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	25 679	49 550	(774)	(1 362)	24 906	48 188	213	17 636	(211)	(10 153)	2	7 483	55 671
У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю	78 971	88 595	(1 588)	(1 224)	77 383	87 371	110 046	107 835	(78 932)	(80 562)	31 114	27 273	114 644
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	90 139	106 730	(1 504)	(1 246)	88 635	105 484	73 629	75 013	(42 962)	(47 780)	30 667	27 233	132 717
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	14 511	31 417	(858)	(1 340)	13 653	30 075	36 630	50 377	(36 181)	(42 934)	449	7 443	37 519

продовження

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

	12-місячні очікувані кредитні збитки										Очікувані кредитні збитки за весь строк дії										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків				
	Накопичене зменшення корисності					Валова балансова вартість					Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Валова 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	Порівняльний звітний період	Поточний 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 узагальнення 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 непогрішеною 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 погрішеною 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	(305 952)	(246 734)	15 794	34 005	(290 158)	(212 729)	(118 067)	(39 207)	22 719	4 362	(95 348)	(34 845)	(424 019)	(285 941)	38 513	38 367	(385 506)	(247 574)							
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	261 374	341 104	(1 924)	(3 977)	259 450	337 127	178 757	40 021	(56 285)	(9 866)	122 472	30 155	440 131	381 125	(58 209)	(13 843)	381 922	367 282							
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(55 143)	-	(55 143)	-	-	-	(55 143)	-	(55 143)	-	-	-							
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(5 530)	(127 222)	2 342	5 319	(3 188)	(121 903)	4 371	132 682	(3 817)	(27 511)	554	105 171	(1 159)	5 460	(1 475)	(22 192)	(2 634)	(16 732)							
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(6)	(5)	(6)	-	-	(5)	(6)	(5)	(6)							
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(1 444)	(14 704)	(1 345)	3 181	(2 789)	(11 523)	(21 842)	2 650	13 132	(14 511)	(8 710)	(11 861)	(23 286)	(12 054)	11 787	(11 330)	(11 499)	(23 384)							
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(1 444)	(14 704)	(1 345)	3 181	(2 789)	(11 523)	(21 842)	2 650	13 127	(14 517)	(8 715)	(11 867)	(23 286)	(12 054)	11 782	(11 336)	(11 504)	(23 390)							
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(51 552)	(47 556)	14 867	38 528	(36 685)	(9 028)	(11 924)	136 146	30 887	(47 532)	18 963	88 614	(63 476)	88 590	45 754	(9 004)	(17 722)	79 586							
Фінансові активи на кінець періоду	513 997	719 878	(10 531)	(21 615)	503 466	698 263	586 788	567 910	(226 605)	(228 100)	360 183	339 810	1 100 785	1 287 788	(237 136)	(249 715)	863 649	1 038 073							
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	16 405	84 550	(442)	(1 514)	15 963	83 036	-	-	-	-	-	-	16 405	84 550	(442)	(1 514)	15 963	83 036							
У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю	497 592	635 328	(10 089)	(20 101)	487 503	615 227	586 788	567 910	(226 605)	(228 100)	360 183	339 810	1 084 380	1 203 238	(236 694)	(248 201)	847 686	955 037							
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	513 997	719 878	(10 531)	(21 615)	503 466	698 263	586 788	567 910	(226 605)	(228 100)	360 183	339 810	1 100 785	1 287 788	(237 136)	(249 715)	863 649	1 038 073							

	Державні боргові інструменти утримувані										продовження	
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків	
	12-місячні очікувані кредитні збитки					Балансова вартість					Балансова вартість	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період
Розкриття інформації про утворювання 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
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю												
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	475 060	973 261	(12 853)	(1 605)	462 207	971 656					475 060	973 261
Збільшення (зменшення) фінансових активів	118 653	75 544	(3)	(117)	118 650	75 427					118 653	75 544
Зменшення через припинення визнавання фінансові активи	(378 119)	(251 426)	2 658	53	(375 461)	(251 373)					(378 119)	(251 426)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	548 439	382 514	(2 612)	(818)	545 827	381 696					548 439	382 514
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи	667	(5 356)	5 520	(4 229)	6 187	(9 585)					667	(5 356)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	667	(5 356)	5 520	(4 229)	6 187	(9 585)					667	(5 356)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	170 987	125 732	5 566	(4 994)	176 553	120 738					170 987	125 732
Фінансові активи на кінець періоду	764 700	1 174 538	(7 290)	(6 716)	757 410	1 167 822					764 700	1 174 538
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	564 816	1 138 090	(7 290)	(6 716)	557 526	1 131 374					564 816	1 138 090
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	199 884	36 448			199 884	36 448					199 884	36 448
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	764 700	1 174 538	(7 290)	(6 716)	757 410	1 167 822					764 700	1 174 538
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою												

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	2 854 088	2 225 030	228 987	69 850	345 967	111 938	60 354	146 987	38 051	80 712
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 294 607	1 756 087	228 987	69 850	146 083	111 938	60 354	146 987	38 051	80 712
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	2 040 566	1 544 584	4 812	14 795	-	-	84	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	8 301	-	-	-	-	-	-	-
Договори з купівлі і зворотного продажу, укладені з іншими банками	-	-	8 301	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	7 777	6 915	-	-	5 110	1 980	-	-	-	-
Кредити покупцям	24 907	26 333	-	-	37 001	20 689	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	15 964	88 159	204 575	41 767	103 972	89 222	60 270	146 987	38 051	80 712
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	205 393	90 096	11 299	13 288	-	47	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	205 393	90 096	11 299	13 288	-	47	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	559 481	468 943	-	-	199 884	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	557 526	462 208	-	-	199 884	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти	557 526	462 208	-	-	199 884	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	1 955	6 735	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	1 955	6 735	-	-	-	-	-	-	-	-
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	82 973	56 137	-	502	11 052	10 704	15 991	87 059	406 626	379 320
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	82 973	56 137	-	502	11 052	10 704	15 991	87 059	316 705	285 385
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	1 555	4 325	-	-	-	-	-	-	2 774	9 748
Кредити покупцям	17 075	14 835	-	-	10 640	10 222	-	-	43 781	60 068
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	64 343	36 977	-	502	412	482	15 991	87 059	270 150	215 569
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	89 921	93 935
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	-	-	89 921	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 окремих 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 розрахуватися 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

Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

Для розкриття інформації за внутрішніми кредитними рейтингами, величина кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку станом на 30 червня 2023 року:

Фінансові активи	Сума
Величина кредитного ризику 1	2 854 088
Величина кредитного ризику 2	228 987
Величина кредитного ризику 3	345 967
Величина кредитного ризику 4	60 354
Величина кредитного ризику 5	38 051
Величина кредитного ризику 6	82 973
Величина кредитного ризику 8	11 052
Величина кредитного ризику 9	15 991
Величина кредитного ризику 10	406 626
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	
Величина кредитного ризику 1	883 801
Величина кредитного ризику 2	17 893
Величина кредитного ризику 3	2 380
Величина кредитного ризику 5	55 240
Величина кредитного ризику 9	77 355
Величина кредитного ризику 10	24 243

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	2 854 086	2 224 869	2	159	2 854 088	2 225 028
Величина кредитного ризику 2	228 987	69 851	-	-	228 987	69 851
Величина кредитного ризику 3	345 959	230 588	8	-	345 967	230 588
Величина кредитного ризику 4	60 354	146 987	-	-	60 354	146 987
Величина кредитного ризику 5	37 707	42 713	344	37 999	38 051	80 712
Величина кредитного ризику 6	82 752	55 911	221	225	82 973	56 136
Величина кредитного ризику 7	-	-	-	502	-	502
Величина кредитного ризику 8	10 338	7 986	714	2 717	11 052	10 703
Величина кредитного ризику 9	15 991	87 059	-	-	15 991	87 059
Величина кредитного ризику 10	15 855	42 619	390 771	336 700	406 626	379 319
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	883 801	1 184 047	-	-	883 801	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	17 893	123 435	-	-	17 893	123 435
Величина кредитного ризику 3	2 380	35 219	-	-	2 380	35 219
Величина кредитного ризику 4	-	11 731	-	-	-	11 731
Величина кредитного ризику 5	55 240	55 049	-	-	55 240	55 049
Величина кредитного ризику 7	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 9	77 355	24 425	-	-	77 355	24 425
Величина кредитного ризику 10	24 243	83 843	-	-	24 243	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	2 830 766	2 199 134	23 322	25 894	2 854 088	2 225 028
Величина кредитного ризику 2	228 987	69 851	-	-	228 987	69 851
Величина кредитного ризику 3	345 628	229 829	339	759	345 967	230 588
Величина кредитного ризику 4	60 354	146 987	-	-	60 354	146 987
Величина кредитного ризику 5	38 051	80 712	-	-	38 051	80 712
Величина кредитного ризику 6	82 752	55 911	221	225	82 973	56 136
Величина кредитного ризику 7	-	502	-	-	-	502
Величина кредитного ризику 8	10 920	10 554	132	149	11 052	10 703
Величина кредитного ризику 9	15 991	87 059	-	-	15 991	87 059
Величина кредитного ризику 10	406 539	379 144	87	175	406 626	379 319
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	883 801	1 184 047	-	-	883 801	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	17 893	123 435	-	-	17 893	123 435
Величина кредитного ризику 3	2 380	35 219	-	-	2 380	35 219
Величина кредитного ризику 4	-	11 731	-	-	-	11 731
Величина кредитного ризику 5	55 240	55 049	-	-	55 240	55 049
Величина кредитного ризику 9	77 355	24 425	-	-	77 355	24 425
Величина кредитного ризику 10	24 243	83 843	-	-	24 243	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	796 221	741 042	2 057 867	1 483 986	2 057 867	1 483 986	2 854 088	2 225 028
Величина кредитного ризику 2	228 987	69 851	-	-	-	-	228 987	69 851
Величина кредитного ризику 3	146 083	111 938	199 884	118 650	199 884	118 650	345 967	230 588
Величина кредитного ризику 4	60 354	146 987	-	-	-	-	60 354	146 987
Величина кредитного ризику 5	38 051	80 712	-	-	-	-	38 051	80 712
Величина кредитного ризику 6	82 973	56 136	-	-	-	-	82 973	56 136
Величина кредитного ризику 7	-	502	-	-	-	-	-	502
Величина кредитного ризику 8	11 052	10 703	-	-	-	-	11 052	10 703
Величина кредитного ризику 9	15 991	87 059	-	-	-	-	15 991	87 059
Величина кредитного ризику 10	316 706	285 384	89 920	93 935	89 920	93 935	406 626	379 319
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій								
Величина кредитного ризику 1	424 417	591 530	459 384	592 517	459 384	592 517	883 801	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	17 893	123 435	-	-	-	-	17 893	123 435
Величина кредитного ризику 3	2 380	35 219	-	-	-	-	2 380	35 219
Величина кредитного ризику 4	-	11 731	-	-	-	-	-	11 731
Величина кредитного ризику 5	51 873	54 364	3 367	685	3 367	685	55 240	55 049
Величина кредитного ризику 9	76 843	16 849	512	7 576	512	7 576	77 355	24 425
Величина кредитного ризику 10	23 953	83 452	290	391	290	391	24 243	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	2 871 823	2 248 523	(17 735)	(23 495)	2 854 088	2 225 028
Величина кредитного ризику 2	250 386	89 131	(21 399)	(19 280)	228 987	69 851
Величина кредитного ризику 3	347 458	233 426	(1 491)	(2 838)	345 967	230 588
Величина кредитного ризику 4	60 885	149 050	(531)	(2 063)	60 354	146 987
Величина кредитного ризику 5	38 365	82 064	(314)	(1 352)	38 051	80 712
Величина кредитного ризику 6	84 562	57 903	(1 589)	(1 767)	82 973	56 136
Величина кредитного ризику 7	-	633	-	(131)	-	502
Величина кредитного ризику 8	12 997	12 255	(1 945)	(1 552)	11 052	10 703
Величина кредитного ризику 9	20 464	92 935	(4 473)	(5 876)	15 991	87 059
Величина кредитного ризику 10	714 845	757 839	(308 219)	(378 520)	406 626	379 319
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	884 983	1 185 375	(1 182)	(1 328)	883 801	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	17 912	124 060	(19)	(625)	17 893	123 435
Величина кредитного ризику 3	2 391	35 500	(11)	(281)	2 380	35 219
Величина кредитного ризику 4	-	12 000	-	(269)	-	11 731
Величина кредитного ризику 5	55 356	55 148	(116)	(99)	55 240	55 049
Величина кредитного ризику 9	77 452	24 459	(97)	(34)	77 355	24 425
Величина кредитного ризику 10	24 300	84 005	(57)	(162)	24 243	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 оцінюватися 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 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 кредитовання базуються на специфічних умовах щодо відповідних договорів – для юридичних осіб ці кошти є безумовно відличними 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 банкам		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	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Не більше одного року	2 147 504	1 681 999	8 301	500 389	527 581	398 915	525 486	1 955	6 735	216 692	93 880	
Не більше трьох місяців	2 147 504	1 681 999	8 301	192 684	365 320	302 064	151 834	1 955	-	209 103	88 178	
Не більше одного місяця	1 496 962	1 681 999	-	162 788	111 408	141 924	-	-	-	203 622	88 081	
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	650 542	-	8 301	29 896	253 912	160 140	151 834	1 955	-	5 481	97	
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	-	307 705	162 261	96 851	373 652	-	6 735	7 589	5 702	
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	-	73 027	43 231	67 605	229 897	-	-	-	169	
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	-	234 678	119 030	29 246	143 755	-	6 735	7 589	5 533	
Більше одного року	-	-	-	513 880	508 902	358 495	55 371	-	-	-	9 552	
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	-	409 153	388 113	358 495	55 371	-	-	-	9 552	
Більше одного року та не більше двох років	-	-	-	322 402	322 329	358 495	55 371	-	-	-	9 552	
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	-	213 183	182 125	292 286	55 371	-	-	-	9 552	
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	-	109 219	140 204	66 209	-	-	-	-	-	
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	-	86 751	65 784	-	-	-	-	-	-	
Більше п'яти років	-	-	-	43 050	34 469	-	-	-	-	-	-	
Більше п'яти років та не більше десяти років	-	-	-	43 701	31 315	-	-	-	-	-	-	
Більше десяти років та не більше п'яти років	-	-	-	104 727	120 789	-	-	-	-	-	-	
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	-	101 031	113 822	-	-	-	-	-	-	
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	-	65 548	70 450	-	-	-	-	-	-	
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	-	35 483	43 372	-	-	-	-	-	-	
Більше десяти років	-	-	-	3 696	6 967	-	-	-	-	-	-	
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	-	3 256	5 995	-	-	-	-	-	-	
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	-	440	972	-	-	-	-	-	-	
Усього фінансові активи	2 147 504	1 681 999	8 301	1 014 269	1 036 483	757 410	580 857	1 955	6 735	216 692	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	3927915	3477708	3927915	3477708
Фінансові зобов'язання	3402789	2726425	3402789	2726425

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 кожен звітний 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	103	212	103	212

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 справедливую 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 позичальник, 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 обчислюється як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

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

Активи	Бондові цінні папери					Позичні інструменти					Земля					Будівлі					Інші активи					Активи - Усього						
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всі рівні	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всі рівні	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всі рівні	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всі рівні	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всі рівні	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всі рівні	Всього		
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	757 410	-	-	-	757 410	1 955	-	-	-	1 955	87	-	-	-	87	87	-	-	-	29 827	-	-	-	-	29 827	Всі рівні	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всі рівні	Всього
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	757 410	1 955	1 955	757 410	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
	757 410	7																														

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 справедливую 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	296 714	296 714		
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи			(179 069)	(179 069)
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	296 714	296 714	(179 069)	(179 069)
Активи на кінець періоду	1 239 262	1 239 262	942 548	942 548
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 239 262	1 239 262	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		3 513 921		3 513 921
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	3 513 921		3 513 921
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 справедливую 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	3 545	12 049
Збиток від курсових різниць	330	755
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	3 215	11 294
Чистий прибуток від курсових різниць	3 215	11 294

	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Валютні курси різних типів валют			
Долар США	36.568600	36.568600	36.568600
Євро	38.951000	40.000600	44.711683
Швейцарський франк	39.563600	40.883900	40.104123
Фунт стерлінгів	44.004800	46.283000	45.077196
Злотий	8.298400	8.983100	8.543754

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 операцій 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	7 415	7 861
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	7 415	7 861

	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	36	-	1	-	90 498	63 233	90 535	63 233
Загальна сума активів	36	-	1	-	90 498	63 233	90 535	63 233
Зобов'язання								
Кошти клієнтів	768 617	238 938	2 765	2 044	317 947	112 548	1 089 329	353 530
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	9 085	9 085	9 085	9 085
Загальна сума зобов'язань	768 617	238 938	2 765	2 044	327 032	121 633	1 098 414	362 615
Доходи та витрати								
Дохід від звичайної діяльності	1 632	2 126	18	25	19 901	8 877	21 551	11 028
Процентні доходи	2	45	1	-	19 276	8 375	19 279	8 420
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2	45	1	-	19 276	8 375	19 279	8 420
Процентні витрати	(22 570)	(7 539)	(11)	(20)	(4 118)	(2 198)	(26 699)	(9 757)
Комісійні доходи	1 630	2 081	17	25	625	502	2 272	2 608
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(268)	-	-	-	(102 081)	-	(102 349)
Витрати на виплати працівникам	-	-	(7 415)	(7 861)	-	-	(7 415)	(7 861)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(20 938)	(5 681)	(7 408)	(7 856)	15 783	(95 402)	(12 563)	(108 939)

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)	8 185	5 045
Коригування поточного податку попередніх періодів	19	121
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	8 204	5 166
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	8 204	5 166
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	8 185	5 045
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	19	121
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	8 204	5 166
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди	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	(232)	(371)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(232)	(371)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)		
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(251)	(492)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)		
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	19	121
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	19	121
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(232)	(371)
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	46 312	27 779
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	8 336	5 000
Податковий вплив податкових збитків	(151)	45
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	19	121
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	8 204	5 166
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	46 312	27 779
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	38 108	22 613
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	38 108	22 613
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	76.22	45.23
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	76.22	45.23

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 операцій 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 відстро-чені 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 операції

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	75 169	17 552	206 115	-	298 836	75 169	17 552	206 115	-	298 836
Процентні витрати	(116 009)	(61 257)	(22)	(1 653)	(178 941)	(116 009)	(61 257)	(22)	(1 653)	(178 941)
Комісійні доходи	21 586	17 658	997	-	40 241	21 586	17 658	997	-	40 241
Комісійні витрати	(76)	(6 495)	(1 406)	(226)	(8 203)	(76)	(6 495)	(1 406)	(226)	(8 203)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(13 329)	(13 329)	-	-	-	(13 329)	(13 329)
Суттєві статті доходів і витрат	7 175	16 323	9 582	(125 372)	(92 292)	7 175	16 323	9 582	(125 372)	(92 292)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(8 204)	(8 204)	-	-	-	(8 204)	(8 204)
Прибуток (збиток) до оподаткування	(12 154)	(16 219)	215 265	(140 580)	46 312	(12 154)	(16 219)	215 265	(140 580)	46 312
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	(12 154)	(16 219)	215 265	(148 784)	38 108	(12 154)	(16 219)	215 265	(148 784)	38 108
Прибуток (збиток)	(12 154)	(16 219)	215 265	(148 784)	38 108	(12 154)	(16 219)	215 265	(148 784)	38 108
Активна	872 795	167 466	3 105 874	78 516	4 224 651	872 795	167 466	3 105 874	78 516	4 224 651
Зобов'язання	1 867 924	1 620 176	-	51 118	3 539 218	1 867 924	1 620 176	-	51 118	3 539 218
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	(103)	(103)	-	-	-	(103)	(103)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	633 642	633 642	-	-	-	633 642	633 642
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(164 884)	(164 884)	-	-	-	(164 884)	(164 884)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(9 215)	(9 215)	-	-	-	(9 215)	(9 215)

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	67 687	29 345	87 377		184 409	67 687	29 345	87 377		184 409
Процентні витрати	(28 126)	(39 175)	(7 543)	(2 103)	(76 946)	(28 126)	(39 175)	(7 543)	(2 103)	(76 946)
Комісійні доходи	28 743	21 187	1 915		51 845	28 743	21 187	1 915		51 845
Комісійні витрати	(10)	(4 689)	(1 903)	(68)	(6 670)	(10)	(4 689)	(1 903)	(68)	(6 670)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(19 550)	(19 550)	-	-	-	(19 550)	(19 550)
Суттєві статті доходів і витрат	3 479	(25 327)	48 395	(131 856)	(105 309)	3 479	(25 327)	48 395	(131 856)	(105 309)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(5 166)	(5 166)	-	-	-	(5 166)	(5 166)
Прибуток (збиток) до оподаткування	71 773	(18 659)	128 241	(153 577)	27 779	71 773	(18 659)	128 241	(153 577)	27 779
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	71 773	(18 659)	128 241	(158 743)	22 613	71 773	(18 659)	128 241	(158 743)	22 613
Прибуток (збиток)	71 773	(18 659)	128 241	(158 743)	22 613	71 773	(18 659)	128 241	(158 743)	22 613
Активи	1 051 956	212 937	1 636 592	98 352	2 999 837	1 051 956	212 937	1 636 592	98 352	2 999 837
Зобов'язання	777 479	1 373 719	119 955	62 486	2 333 639	777 479	1 373 719	119 955	62 486	2 333 639
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	-	-	(212)	(212)	-	-	-	(212)	(212)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(1 032 250)	(1 032 250)	-	-	-	(1 032 250)	(1 032 250)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(123 687)	(123 687)	-	-	-	(123 687)	(123 687)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(7 068)	(7 068)	-	-	-	(7 068)	(7 068)

22. Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 30 червня 2023 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Пояснення про орган затвердження

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 червня 2023 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 28 серпня 2023 року.

Затверджено до випуску та підписано

"28" серпня 2023 року

Голова Правління Ігор Руда

Світлана Чернуха
(044) 207-70-35

Головний бухгалтер Каталія Бутенко

