

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Проміжна фінансова звітність
за період, що закінчився 31 березня 2022 року

Зміст

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибуток або збиток	4
Звіт про сукупний дохід	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Звіт про зміни у власному капіталі	8
Примітки до фінансової звітності	10

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 703 978	937 739
Кредити та аванси клієнтам	7	4 535 833	4 768 272
Інвестиції в цінні папери	8	2 409 973	3 185 489
Інвестиційна нерухомість		12 777	12 777
Поточні податкові активи		29	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		140 632	151 398
Основні засоби		309 995	318 004
Інші фінансові активи	9	51 692	22 199
Інші нефінансові активи	10	56 126	16 215
Загальна сума активів		9 221 035	9 412 122
Власний капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кошти банків	11	800 000	-
Кошти клієнтів	12	6 326 902	7 285 788
Похідні фінансові зобов'язання		-	76
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти	13	367 652	343 999
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	14	10 615	9 421
Інше забезпечення		94 168	88 585
Загальна сума забезпечень		104 783	98 006
Інші фінансові зобов'язання	15	106 728	125 833
Інші нефінансові зобов'язання	16	85 289	70 569
Відстрочені податкові зобов'язання		8 033	9 237
Загальна сума зобов'язань		7 799 388	7 933 509
Власний капітал			
Статутний капітал	17	1 048 726	1 048 726
Нерозподілений прибуток		(4 456 111)	(4 402 783)
Емісійний дохід	17	4 600 754	4 600 754
Резервни та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви	18	226 946	230 584
Загальна сума власного капіталу		1 421 647	1 478 613
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		9 221 035	9 412 122

Затверджено до випуску та підписано

 Т.в.о. Голови Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 В.о. Головного бухгалтера
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 20 травня 2022 року



С.З.Бабасв

Г.В.Юрченко

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2022	31.03.2021
1	2	3	4
Процентні доходи, у т. ч.	20	167 522	118 292
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	167 522	118 292
Комісійні доходи	21	37 002	38 032
Комісійні витрати	21	(17 319)	(13 142)
Інші доходи	22	1 370	3 412
Процентні витрати	20	(62 866)	(38 558)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		13 545	22 831
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 921)	(18 155)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(12)	18
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	7, 9, 14	(77)	3 143
Інші прибутки (збитки)		490	2
Витрати на виплати працівникам		(83 053)	(73 219)
Амортизаційні витрати		(24 785)	(23 464)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(82 224)	(75 206)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(53 328)	(56 014)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)		-	-
Прибуток (збиток)		(53 328)	(56 014)
Прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	24	(0,03)	(0,03)
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	24	(0,03)	(0,03)

Затверджено до випуску та підписано

 Т.в.о. Голови Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 В.о. Головного бухгалтера
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 20 травня 2022 року



С.З.Бабаєв

Г.В.Юрченко

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2022	31.03.2021
1	2	3	4
Звіт про сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		(53 328)	(56 014)
Інший сукупний дохід			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки (переоцінка основних засобів)	18	-	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		-	-
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	18	(4 841)	6 668
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		(4 841)	6 668
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		(4 841)	6 668
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		(58 169)	(49 346)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від переоцінки (переоцінка основних засобів) у складі іншого сукупного доходу	18	-	272
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток		-	272
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від фінансових активів за справедливою вартістю через сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	18	1 203	(705)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток		1 203	(705)
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		(3 638)	6 235
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		(56 966)	(49 779)

Затверджено до випуску та підписано

 Т.в.о. Голови Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 В.о. Головного бухгалтера
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 20 травня 2022 року



С.З.Бабасв

Г.В.Юрченко

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Найменування статті	Примітки	31.03.2022	31.03.2021
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		149 620	150 124
Процентні витрати, що сплачені		(53 766)	(36 311)
Комісійні доходи, що отримані		37 249	38 044
Комісійні витрати, що сплачені		(17 319)	(13 142)
Результат операцій з іноземною валютою		13 545	22 831
Інші отримані доходи		514	1 905
Витрати на виплати працівникам		(82 859)	(61 877)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(80 808)	(71 810)
Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(33 824)	29 764
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		-	282 679
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		350 003	416 270
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		(28 647)	(2 747)
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		(39 834)	(2 500)
Чисте (зменшення) збільшення коштів банків		800 000	(214)
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		(1 103 895)	(58 950)
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		(19 876)	(45 092)
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		14 297	(299 952)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		(61 776)	319 257
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(45 149 211)	(40 007 756)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		45 922 365	40 148 309
Придбання основних засобів		(8 155)	280
Надходження від реалізації основних засобів		-	1 385
Придбання нематеріальних активів		(957)	(1 189)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		764 042	141 029

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2022	31.03.2021
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		702 266	460 286
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		63 973	(46 651)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	937 739	1 005 572
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 703 978	1 419 207

Затверджено до випуску та підписано

Т.в.о. Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

В.о. Головного бухгалтера
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 20 травня 2022 року



С.З.Бабасв

Г.В.Юрченко

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резерви та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 01 січня 2021 року	17	1 048 726	4 600 754	1 332	210 916	(4 142 030)	1 719 698	1 719 698
Усього сукупного доходу		-	-	-	6 235	(56 014)	(49 779)	(49 779)
прибуток (збиток) за 3 місяці 2021 року		-	-	-	-	(56 014)	(56 014)	(56 014)
інший сукупний дохід		-	-	-	6 235	-	6 235	6 235
Амортизація резерву переоцінки основних засобів	18	-	-	-	(2 842)	2 842	-	-
Операції з акціонерами	18	-	-	-	(94)	133	39	39
Залишок на кінець дня 31 березня 2021 року (залишок на 01 квітня 2021 року)	17	1 048 726	4 600 754	1 332	214 215	(4 195 069)	1 669 958	1 669 958
Залишок на 01 січня 2022 року	17	1 048 726	4 600 754	1 332	230 584	(4 402 783)	1 478 613	1 478 613
Усього сукупного доходу		-	-	-	(3 638)	(53 328)	(56 966)	(56 966)
Прибуток (збиток) за 3 місяці 2022 року		-	-	-	-	(53 328)	(53 328)	(53 328)

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
інший сукупний дохід		-	-	-	(3 638)	-	(3 638)	(3 638)
Залишок на кінець дня 31 березня 2022 року (залишок на 01 квітня 2022 року)	17	1 048 726	4 600 754	1 332	226 946	(4 456 111)	1 421 647	1 421 647

Затверджено до випуску та підписано

Т.в.о. Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

В.о. Головного бухгалтера
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 20 травня 2022 року



С.З.Бабасв

Г.В.Юрченко

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження та юридична адреса	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) П'яцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100 % у статутному капіталі банку
Звітний період	31 січня по 31 березня 2022 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн

Стратегічною метою діяльності і розвитку АТ «ПРАВЕКС БАНК» (надалі – Банк) є створення універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам.

Банк здійснював свою діяльність в умовах повномасштабної війни росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни, внаслідок яких було зруйновано інфраструктуру та виробничі потужності, порушена логістика між регіонами, великі втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання цін на енергоносії на світових ринках, зростання девальвації гривні, значне збільшення вимушеної міграції населення, проблеми своєчасного проведення посівної компанії, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах станом на 31 березня 2022 року.

Враховуючи вищезазначені фактори, Банк спрямував зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку і вжив наступні заходи:

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- моніторив відтік за коштами клієнтів;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати Національного банку України (далі – НБУ) з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- проводив стримане кредитування корпоративного та роздрібного сегментів з жорстким контролем кредитного ризику;
- призупинив роботу відділень на територіях, де ведуться бойові дії та переглянув графік роботи працюючих відділень;
- переглянув та відмінив тарифи на деякі банківські продукти/послуги;
- розширив можливості банківських продуктів через on-line додаток, які були нагальні після введення воєнного стану;
- активно працював у напрямку зниження операційних та адміністративних витрат;
- запровадив пільговий період за кредитами (можливість сплачувати заборгованість відповідно до термінів, вказаних в кредитному договорі, протягом (з врахуванням) певного пільгового періоду (без зміни графіку погашення, зафіксованого кредитним договором). За відсутності коштів на рахунках для погашення платіж не вважається простроченим до закінчення терміну дії пільгового періоду).

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

Діяльність Банку здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається.

Наприкінці лютого 2022 року росія розпочала повномасштабний напад на Україну, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни фізично знищуються активи багатьох підприємств, порушуються ланцюги постачання та виробничі процеси, внаслідок бойових дій частково зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечує рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу. Разом з тим, країна зіштовхнулася із значними втратами серед населення та значним зростанням вимушеного переселення біженців до інших регіонів України та до інших країн. Проведення повноцінної посівної компанії зірвано через зменшення посівних площ та неможливість ефективного проведення сільськогосподарських робіт у зв'язку із воєнними діями, блокадою морських портів, проблемами з постачанням пального та добрив.

Проте, вже після перших тижнів повномасштабної війни з росією почала поживавлюватись економічна активність у відносно спокійних регіонах. Бізнес поступово відновлює свою діяльність, долаючи виклики воєнного часу.

В період воєнного стану Кабінетом Міністрів України (далі – Урядом) та НБУ були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;
- зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- фіксація цін на житлово-комунальні послуги;
- адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо.

Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні.

В умовах воєнного стану банківська система залишалась стабільною та ліквідною. Облікова ставка залишилась не змінною на рівні 10%.

Чистий прибуток банківської системи за лютий 2022 року склав 9,9 млрд. грн та зріс на 53% порівняно з минулорічним показником за рахунок зростання операційних доходів, які компенсували ріст відрахування витрат до резервів. Чистий процентний та чистий комісійний доходи зростали завдяки здешевленню вартості ресурсів, відновленню іпотечного кредитування та зростанню обсягів безготівкових операцій із населенням. Також операційний дохід збільшився через позитивну переоцінку державних цінних паперів за рахунок зміни котирувань, що обумовлено покращенням макропоказників.

Протягом 1-го кварталу 2022 року міжнародні рейтингові агентства понизили довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із початком війни з росією, а саме:

- Fitch Ratings понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «В» до «ССС»;
- Standart and Poors понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «В» до «В-»;
- Moodys понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «В3» до «Саа2»

внаслідок російського військового втручання в Україну, яке продовжує створювати значні ризики для економічного зростання країни, фінансової стабільності, зовнішньої позиції та державних фінансів.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи складання звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) (далі – Закон про фінансову звітність).

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, подальшої оцінки будівель за переоціненою вартістю та похідних фінансових інструментів, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за справедливою вартістю.

Невизначеність оцінок

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах.

Введення воєнного стану в Україні

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, провідний управлінський персонал Банку вжив всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Банку.

Невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його вплив на кредитні збитки вимагають врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків. Згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату, що неможливо забезпечити в умовах активних бойових дій в країні.

У період дії воєнного стану в Україні банкам надана можливість розглянути питання щодо запровадження «кредитних канікул» (відстрочення платежів за основною сумою кредиту та/або процентами за ним). Запровадження «кредитних канікул» не призводить до визнання банками прострочення платежів (основної суми боргу та/або процентів). Тобто, відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності простроченої заборгованості за процентами та/або частиною основної суми кредиту, що непогашені у строк, передбачений первісними умовами кредитного договору, не здійснюватиметься.

Банк інформує клієнтів про застосування «кредитних канікул» у період дії воєнного стану шляхом оприлюднення інформації на офіційному сайті Банку або в інший спосіб, який не передбачає фізичної присутності клієнтів у Банку або його відділеннях.

В умовах активних бойових дій на території України виникає значний ризик фізичного пошкодження активів або відсутність доступу до них, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування. Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» потрібно тестувати всі активи, щодо яких можливе потенційне знецінення. Проведення відповідної процедури можливе після припинення воєнного стану.

У період дії воєнного стану ускладнено провести коректну оцінку справедливої вартості активів та зобов'язань, відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Оцінка справедливої вартості вимагає здійснення аналізу звичайних операцій на ринку на основі наявних обґрунтованих доказів з усіх підтверджених джерел та вагомих релевантних факторів.

Оскільки на звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Банку, та, відповідно, показники фінансової звітності.

Вплив пандемії COVID-19

Починаючи з березня 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку як України, так і країн-партнерів. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула також на зовнішню торгівлю України, ускладнила залучення фінансування та призвела до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют.

Пандемія мала свій вплив на економіку країни на початку першого кварталу 2022 року. Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

Окремий вплив пандемії на показники фінансової звітності розкритий у примітках 7.1 та 21 до цієї фінансової звітності.

Примітка 4. Основні положення облікової політики

З дати складання річної фінансової звітності за 2021 рік облікова політика не змінювалася.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Нижче зазначено нові стандарти/зміни та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці нові стандарти, зміни та роз'яснення, якщо застосовно, після набуття ними чинності.

Зміни до МСБО (IAS) 1 – «Подання фінансової звітності» стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Вказані зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. В даний час Банк аналізує можливий

вплив цих змін на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Зміни до **МСФЗ (IAS) 1** та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ внесла зміни до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Зміни повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Зміни до МСФЗ 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки зміни до Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, обов'язкова дата набуття чинності цими змінами відсутня.

На даний час Банк проводить оцінку впливу цих змін щодо розкриття інформації про облікову політику Банку.

Зміни до **МСФЗ 3 – «Посилання на Концептуальні основи».**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – «Посилання на концептуальні основи». Мета цих змін – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в межах окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Ці зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, та застосовуються перспективно. Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

Зміни до **МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»**

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ внесла зміни до МСБО (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У змінах пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці, та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове

застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9, де уточнюється склад сум комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати ці зміни щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує цю поправку.

Ця зміна набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Банк застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому він вперше застосує цю поправку. Очікується, що ця зміна не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСБО випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, виготовлених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) раннього з поданих у фінансової звітності періоду, у якому організація вперше застосовує ці поправки.

Ці поправки не застосовні до фінансової звітності Банку.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування стандарту. МСФЗ 17 запроваджує нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх компоненти будуть належати до сфери застосування МСФЗ 9 або МСФЗ 17.

Кредитні картки та аналогічні продукти, що надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів зможуть продовжувати застосовувати існуючий порядок обліку та враховувати їх, як фінансові інструменти, згідно МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі своєї сфери

застосування договори кредитних карток (або аналогічні договори, що закріплюють кредитні угоди або угоди про обслуговування платежів), які відповідають визначенню договору страхування, у тому й лише тому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається у межах договірних умов кредитної картки, емітент повинен:

- відокремити компонент страхового покриття та застосовувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- застосовувати інші стандарти (наприклад, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» або МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи») до інших компонентів.

В даний час Банк проводить оцінку впливу застосування МСФЗ (IFRS) 17 на свою фінансову звітність.

Зміни до МСБО (IAS) 37 – «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором щодо надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Ці зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк буде застосовуватиме дані зміни до договорів, за якими він ще не виконав всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому він уперше застосовує ці зміни.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	234 285	257 770
2	Кошти в Національному банку України	224 398	86 790
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 245 418	593 218
3.1	України	10 865	5 731
3.2	інших країн	1 234 553	587 487
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(123)	(39)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 703 978	937 739

Дані рядка 5 таблиці 6.1 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2022 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 681 641 тис. грн (2021 рік – Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 450 146 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 березня 2022 та на 31 грудня 2021 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.03.2022 та за 3 місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(39)	(39)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(32)	(32)
3	Курсові різниці	(52)	(52)
4	Залишок станом на кінець періоду	(123)	(123)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2021 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(43)	(43)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Курсові різниці	4	4
4	Залишок станом на кінець періоду	(39)	(39)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.03.2022 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 245 418	234 285	224 398	1 704 101
1.1	Без затримки платежу	1 245 418	234 285	224 398	1 704 101
2	Третя стадія знецінення	-	1 500	-	1 500
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 500	-	1 500
3	Резерв під знецінення коштів	(123)	(1 500)	-	(1 623)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 245 295	234 285	224 398	1 703 978

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	593 218	257 770	86 790	937 778
1.1.	Без затримки платежу	593 218	257 770	86 790	937 778
2	Третя стадія знецінення	-	1 477	-	1 477
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 477	-	1 477
3	Резерв під знецінення коштів	(39)	(1 477)	-	(1 516)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	593 179	257 770	86 790	937 739

Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 7.1. Кредити та аванси клієнтам

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 885 660	3 184 830
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	997 883	927 270
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	234	3
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	703 306	705 217
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	214	7
6	Резерв під знецінення кредитів	(51 464)	(49 055)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	4 535 833	4 768 272

Дані за рядком 7 таблиці 7.1 розкривають статтю «Кредити та аванси клієнтам» Звіту про фінансовий стан.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізняться на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 березня 2022 року буде на 45 358 тис. грн меншим/більшим (31 грудня 2021 р.: 47 682 тис. грн).

В результаті воєнних дій на території України відповідно до вимог Постанови № 23 НБУ від 25 лютого 2022 року банки зупиняють відлік часу для визначення кількості календарних днів прострочення погашення боргу. Банки продовжують відлік кількості календарних днів прострочення погашення боргу починаючи з 31 календарного дня від дня припинення чи скасування воєнного стану з урахуванням кількості календарних днів, що мали місце станом на 24 лютого 2022 року, якщо не буде інших рекомендацій зі сторони НБУ.

Банк провів аналіз якості погашення заборгованості клієнтами за березень 2022 року. Серед роздрібного кредитування наступний розподіл погашень: 58% клієнтів - повне погашення

поточної заборгованості, 16% - часткове погашення поточної заборгованості; 26% - погашення відсутні. Корпоративне кредитування: 4,4% клієнтів - повне погашення поточної заборгованості, 44,1% - часткове погашення поточної заборгованості; 22,1% - погашення відсутні; 29,4% - погашення всієї суми заборгованості. Частина клієнтів корпоративного бізнесу скористалася можливістю відтермінування оплати кредитної заборгованості у зв'язку з наступними чинниками: перебування юридичної особи на окупованій території/ в зоні воєнних дій, військовий вплив на операційну діяльність (часткова зміна орієнтації діяльності для задоволення потреб військовослужбовців).

З початку поширення пандемії коронавірусу, за зверненням клієнтів-фізичних осіб, що постраждали від економічних наслідків застосування карантинних та обмежувальних заходів, Банк проводив перегляд строків погашення заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на 31 березня 2022 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 10 374 тис. грн. Сума зменшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 110 тис. грн.

Дані за рядком 7 таблиці 7.1 розкривають інформацію щодо кредитів, що визнані за амортизованою вартістю.

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років фінансування, надане трьом і трьом клієнтам, становить 14% і 15%, відповідно (648 974 тис. грн та 751 373 тис. грн, відповідно).

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 3 місяці 2022 року

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок періоду	4 779 215	24 773	13 339	4 817 327
2	Збільшення суми балансової вартості за період	1 050 611	17 491	7 342	1 075 444
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	515 757	4 500	-	520 257
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	416 029	2 946	369	419 344
2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	8 579	-	8 579
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	1 206	-	3 062	4 268
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	332	-	3 673	4 005
2.6	Курсові різниці	117 287	1 466	238	118 991
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(1 287 119)	(11 791)	(6 564)	(1 305 474)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(338 391)	(2)	(117)	(338 510)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(933 096)	(7 145)	(2 430)	(942 671)
3.3	Сума переходу до Стадії 1	-	(1 207)	(332)	(1 539)
3.4	Сума переходу до Стадії 2	(8 579)	-	-	(8 579)
3.5	Сума переходу до Стадії 3	-	(3 062)	(3 673)	(6 735)
3.6	Курсові різниці	(7 053)	(375)	(12)	(7 440)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	4 542 707	30 473	14 117	4 587 297

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами клієнтам за 3 місяці 2022 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	(32 276)	(4 973)	(11 806)	(49 055)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(10 318)	(2 766)	(3 039)	(16 123)
2.1	Резерв під нові кредити	(1 121)	-	-	(1 121)
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	(8 202)	(1 398)	(704)	(10 304)
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	(336)	(1 108)	(989)	(2 433)
2.4	Сума переходу зі Стадії 1	-	(456)	-	(456)
2.5	Сума переходу зі Стадії 2	(13)	-	(1 745)	(1 758)
2.6	Сума переходу зі Стадії 3	(4)	-	(3 590)	(3 594)
2.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	(166)	(166)
2.8	Курсові різниці	(659)	(260)	(1 180)	(2 099)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	9 253	2 446	2 015	13 714
3.1	Зменшення резерву від погашення кредитів	949	-	69	1 018
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	8 233	2 155	830	11 218
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	16	226	194	436
3.4	Сума переходу до Стадії 1	-	13	4	17
3.5	Сума переходу до Стадії 2	456	-	-	456
3.6	Сума переходу до Стадії 3	-	1 745	3 590	5 335
3.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	870	870
3.8	Курсові різниці	55	65	52	172
	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(33 341)	(5 293)	(12 830)	(51 464)

Таблиця 7.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2021 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок періоду	3 129 490	3 186	11 289	3 143 965
2	Збільшення суми балансової вартості за період	8 795 739	33 416	14 934	8 844 089
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	8 639 853	-	-	8 639 853

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	106 019	2 160	1 053	109 232
2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	30 960	36	30 996
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	4 480	-	6 457	10 937
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	1 970	-	6 945	8 915
2.6	Курсові різниці	43 417	296	443	44 156
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(7 146 012)	(11 830)	(12 885)	(7 170 727)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 891 145)	(189)	(1 346)	(1 892 680)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(5 135 531)	(620)	(2 232)	(5 138 383)
3.3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(76)	(76)
3.4	Сума переходу до Стадії 1	-	(4 480)	(1 970)	(6 450)
3.5	Сума переходу до Стадії 2	(30 960)	-	-	(30 960)
3.6	Сума переходу до Стадії 3	(36)	(6 457)	(6 945)	(13 438)
3.7	Курсові різниці	(88 340)	(84)	(316)	(88 740)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	4 779 217	24 772	13 338	4 817 327

Таблиця 7.5. Аналіз резервів під кредити та аванси клієнтам за 2021 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	35 589	735	9 326	45 650
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	64 164	8 602	4 818	77 584
2.1	Резерв під нові кредити	53 371	-	-	53 371
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	10 287	3 563	1 055	14 905
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	4 908	2 886	7 794
2.4	Сума переходу зі Стадії 1	-	1 102	-	1 102
2.5	Сума переходу зі Стадії 2	109	-	3 581	3 690
2.6	Сума переходу зі Стадії 3	24	-	6 420	6 444
2.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	500	500
2.8	Курсові різниці	506	131	377	1 014
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	(67 476)	(4 365)	(2 338)	(74 179)
3.1	Зменшення резерву від погашення кредитів	(8 603)	(102)	(861)	(9 566)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(57 393)	(2 882)	(784)	(61 059)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(2)	(1 251)	(75)	(1 328)

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2022 року та за 3 місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.4	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(76)	(76)
3.5	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	-	(1 544)	(1 544)
3.6	Відступлення права вимоги	-	-	-	-
3.7	Сума переходу до Стадії 1	-	(109)	(24)	(133)
3.8	Сума переходу до Стадії 2	(1 102)	-	-	(1 102)
3.9	Сума переходу до Стадії 3	-	(3 581)	(6 420)	(10 001)
3.10	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	-	-
3.11	Курсові різниці	(1 478)	(130)	(542)	(2 150)
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	32 277	4 972	11 806	49 055

Таблиця 7.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2022		31.12.2021	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	327 144	7,13%	377 616	7,84%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 119 182	24,40%	1 439 627	29,88%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	329 523	7,18%	321 697	6,68%
4	Переробна промисловість	936 915	20,42%	881 452	18,30%
5	Фізичні особи	1 701 403	37,09%	1 632 493	33,89%
6	Інші	173 130	3,78%	164 442	3,41%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 587 297	100,00%	4 817 327	100,00%

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.03.2022 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	717 740	598	234	651 088	214	1 369 874
2	Кредити, що забезпечені:	883 773	997 285	-	17 142	-	1 898 200
2.1	грошовими коштами	4 591	-	-	409	-	5 000
2.2	нерухомим майном	879 182	997 285	-	16 733	-	1 893 200

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 061	996 323	-	8 544	-	1 009 928
2.2.2	нежитловою іпотекою	874 121	-	-	8 189	-	882 310
2.2.3	земельними ділянками	-	962	-	-	-	962
3	Іншими активами	1 284 147	-	-	35 076	-	1 319 223
3.1	обладнання	499 961	-	-	-	-	499 961
3.2	товари в обороті	473 656	-	-	-	-	473 656
3.3	транспорт	310 530	-	-	35 076	-	345 606
4	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	2 885 660	997 883	234	703 306	214	4 587 297

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	899 469	161	3	651 821	7	1 551 461
2	Кредити, що забезпечені:	855 734	927 109	-	17 085	-	1 799 928
2.1	грошовими коштами	27 658	-	-	454	-	28 112
2.2	нерухомим майном	828 076	927 109	-	16 631	-	1 771 816
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 054	925 528	-	8 666	-	939 248
2.2.2	нежитловою іпотекою	823 022	-	-	7 965	-	830 987
2.2.3	земельними ділянками	-	1 581	-	-	-	1 581
3	Іншими активами	1 429 627	-	-	36 311	-	1 465 938
3.1	обладнання	396 687	-	-	-	-	396 687
3.2	товари в обороті	730 668	-	-	-	-	730 668
3.3	транспорт	302 272	-	-	36 311	-	338 583

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	3 184 830	927 270	3	705 217	7	4 817 327

Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.03.2022 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	2 864 654	991 305	233	686 302	214	4 542 708
1.1	без затримки платежу	2 864 654	991 304	233	686 301	214	4 542 706
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	1	-	1	-	2
2	Друга стадія знецінення:	21 007	1 428	-	8 037	-	30 472
2.1	без затримки платежу	21 007	328	-	280	-	21 615
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	929	-	7 224	-	8 153
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	171	-	533	-	704
3	Третя стадія знецінення:	-	5 150	-	8 967	-	14 117
3.1	без затримки платежу	-	707	-	916	-	1 623
3.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	556	-	97	-	653
3.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	90	-	90
3.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	481	-	2 620	-	3 101
3.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	-	-	2 348	-	2 348

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3.6	із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	3 406		2 896	-	6 302
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 885 661	997 883	233	703 306	214	4 587 297
5	Резерв під знецінення за кредитами	(22 671)	(11 440)	(1)	(17 351)	(1)	(51 464)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 862 990	986 443	232	685 955	213	4 535 833

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	3 165 195	919 861	3	694 151	7	4 779 217
1.1	без затримки платежу	3 165 195	918 967	3	689 613	7	4 773 785
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	894	-	4 538	-	5 432
2	Друга стадія знецінення:	19 635	784	-	4 353	-	24 772
2.1	без затримки платежу	19 635	318	-	503	-	20 456
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	466	-	1 826	-	2 292
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	2 024	-	2 024
3	Третя стадія знецінення:	-	6 625	-	6 713	-	13 338
3.1	без затримки платежу	-	365	-	460	-	825
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	83	-	356	-	439
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	87	-	87
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	275	-	275
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	322	-	2 401	-	2 723
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	-	-	1 328	-	1 328
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	5 855	-	1 806	-	7 661
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	3 184 830	927 270	3	705 217	7	4 817 327

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Резерв під знецінення за кредитами	(21 733)	(12 128)	-	(15 193)	(1)	(49 055)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	3 163 097	915 142	3	690 024	6	4 768 272

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років переважна більшість кредитів, наданих юридичним особам, є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	1 500 370	1 750 635
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 500 370	1 750 635
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	909 600	1 434 851
2.1	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	909 600	1 434 851
3	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34	34
4	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
5	Усього інвестицій в цінні папери	2 409 973	3 185 489

Дані за рядком 5 таблиці 8.1 розкривають статтю «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.03.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 500 370	1 500 370
1.1	без затримки платежу	1 500 370	1 500 370
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	1 500 370	1 500 370

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.03.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	909 600	909 600
1.1	без затримки платежу	909 600	909 600
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	909 600	909 600

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 750 635	1 750 635
1.1	без затримки платежу	1 750 635	1 750 635
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 750 635	1 750 635

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 434 902	1 434 902
1.1	Без затримки платежу	1 434 902	1 434 902
2	Резерв під знецінення цінних паперів	(51)	(51)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 434 851	1 434 851

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.03.2022 року та за 3 місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(51)	(31)	(82)
2	(Збільшення) зменшення резерву під знецінення протягом періоду	51	-	51

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
3	Залишок станом на 31 березня 2022 року	-	(31)	(31)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2021 року	-	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(51)	-	(51)
3	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(51)	(31)	(82)

Таблиця 8.8. Інвестиції в акції та інші цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(у тисячах гривень)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах	
				31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5	6
1	ЗАТ "Кримська фондова біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	11	11
2	ЗАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
3	Кримська міжбанківська валютна біржа	Управління фінансовими ринками	Україна	20	20
4	УТБ "Контрактовий дім УМВБ"	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
5	Усього			34	34

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядо к	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	11 840	14 455
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 954	2 318
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 743	15 588
4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	30 317	-
5	Інші активи	38	20
6	Резерв під знецінення	(10 200)	(10 182)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	51 692	22 199

Дані рядка 7 таблиці 9.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці 2022 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(9 704)	(478)	(10 182)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	75	(26)	49
3	Курсові різниці по резервах	(67)	-	(67)
4	Залишок станом на 31 березня 2022 року	(9 696)	(504)	(10 200)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(у тисячах гривень)				
Ря- док	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2021 року	(9 812)	(701)	(10 513)
2	(Збільшення) зменшення резерву під знецінення протягом року	(24)	(9)	(33)
3	Списання безнадійної заборгованості	83	231	314

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2022 року та за 3 місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
4	Курсові різниці по резервах	49	1	50
5	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(9 704)	(478)	(10 182)

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.03.2022 року

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	2 171	2 481	16 743	30 317	38	51 750
1.1	без затримки платежу	2 118	2 416	16 743	30 317	38	51 632
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	11	11	-	-	-	22
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	42	37	-	-	-	79
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	17	-	-	-	17
2	Третя стадія знецінення:	9 669	473	-	-	-	10 142
2.1	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	4	-	-	-	4
2.2	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	2	-	-	-	2
2.3	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	29	-	-	-	29
2.4	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	23	-	-	-	23
2.5	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 669	415	-	-	-	10 084

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2022 року та за 3 місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Всього інших фінансових активів	11 840	2 954	16 743	30 317	38	61 892
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 696)	(504)	-	-	-	(10 200)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 144	2 450	16 743	30 317	38	51 692

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Перша стадія знецінення:	4 844	1 874	15 588	20	22 326	
1.1	без затримки платежу	4 379	1 746	15 588	20	21 733	
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	465	128	-	-	593	
2	Третя стадія знецінення:	9 611	444	-	-	10 055	
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	3	-	-	3	
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	1	-	-	1	
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	1	-	-	1	
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	29	-	-	29	

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2022 року та за 3 місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	19	-	-	19
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 611	391	-	-	10 002
3	Всього інших фінансових активів	14 455	2 318	15 588	20	32 381
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 704)	(478)	-	-	(10 182)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 751	1 840	15 588	20	22 199

Примітка 10. Інші нефінансові активи

Таблиця 10.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	94	-
2	Передоплата за послуги	28 995	12 896
3	Банківські метали	1 388	1 330
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	23 790	187
5	Інші активи	2 463	2 335
6	Резерв під інші фінансові активи	(604)	(533)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	56 126	16 215

Дані за рядком 7 таблиці 10.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 3 місяці 2022 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(66)	(467)	(533)

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2022 року та за 3 місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
2	Курсові різниці по резервах	-	(71)	(71)
3	Залишок станом на 31 березня 2022 року	(66)	(538)	(604)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2021 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2021 року	(203)	(516)	(719)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	39	-	39
3	Списання безнадійної заборгованості	98	-	98
4	Курсові різниці по резервах	-	49	49
5	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(66)	(467)	(533)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.03.2022 року

(у тисячах гривень)							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	94	28 929	1 388	23 790	2 463	56 664
1.1	без затримки платежу	94	28 929	1 388	23 790	2 463	56 664
2	Третя стадія знецінення:		66	-	-	-	66
2.1	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	3	-	-	-	3
2.2	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	51	-	-	-	51
2.3	з затримкою платежу більше ніж 270 день	-	12	-	-	-	12
3	Всього інших активів	94	28 995	1 388	23 790	2 463	56 730
4	Резерв під знецінення інших активів	-	(66)	(538)	-	-	(604)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	94	28 929	850	23 790	2 463	56 126

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	12 830	1 330	187	2 335	16 682
1.1	без затримки платежу	12 830	1 330	187	2 335	16 682
2	Третя стадія знецінення:	66	-	-	-	66
2.1	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	1	-	-	-	1
2.2	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	4	-	-	-	4
2.3	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	25	-	-	-	25
2.4	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	36	-	-	-	36
3	Всього інших активів	12 896	1 330	187	2 335	16 748
4	Резерв під знецінення інших активів	(66)	(467)	-	-	(533)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	12 830	863	187	2 335	16 215

Примітка 11. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків	800 000	-
2	Усього коштів інших банків	800 000	-

Дані за рядком 2 примітки 11 розкривають статтю «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	18 765	15 330
1.1	поточні рахунки	18 765	14 271
1.2	строкові кошти	-	1 059
2	Інші юридичні особи	3 492 324	4 685 290
2.1	поточні рахунки	2 599 936	3 255 174
2.2	строкові кошти	892 388	1 430 116
3	Фізичні особи:	2 815 813	2 585 168
3.1	поточні рахунки	2 398 239	2 002 190
3.2	строкові кошти	417 574	582 978

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
4	Усього коштів клієнтів	6 326 902	7 285 788

Дані за рядком 4 таблиці 12.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 31 березня 2022 та 31.12.2021 років депозити чотирьох та трьох клієнтів становили відповідно 664 359 тис.грн та 840 023 тис. грн, що дорівнювало 10,50% та 11,53% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	8	0,01	8	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	22 468	0,36	20 693	0,28
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	329 570	5,21	384 559	5,28
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	464 867	7,35	1 051 007	14,43
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	23 686	0,37	29 293	0,40
6	Фізичні особи	2 815 814	44,51	2 585 168	35,48
7	Переробна промисловість	782 940	12,36	647 896	8,89
8	Фінансова і страхова діяльність	1 235 677	19,53	1 364 548	18,72
9	Будівництво	188 204	2,97	275 100	3,78
10	Інформація та телекомунікація	320 099	5,06	628 936	8,63
11	Інші	143 569	2,27	298 580	4,10
12	Усього коштів клієнтів	6 326 902	100,00	7 285 788	100,00

Примітка 13. Інші залучені кошти

Таблиця 13.1. Інші залучені кошти на 31.03.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	367 652	343 999
2	Усього	367 652	343 999

У грудні 2021 року Банком було підписано угоду із EUROPEAN INVESTMENT BANK про надання кредиту на загальну суму 30 000 000 євро для фінансування та підтримки малого середнього бізнесу в умовах пандемії Covid-19.

Кредит надається у вигляді траншів кожен з мінімальною сумою не менш ніж 5 000 000 євро.

У грудні 2021 року Банком було отримано перші два транші на наступних умовах:

1-й транш- 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних);

2-й транш - 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних).

Примітка 14. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення

Таблиця 14.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.03.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	9 421	9 421
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	801	801
3	Курсові різниці по резервах	393	393
4	Залишок станом на 31 березня 2022 року	10 615	10 615

Дані за рядком 4 таблиці 14.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну резервів за стадіями знецінення розкрито у примітці 25.

Таблиця 14.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії за 2021 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2021 року	15 944	15 944
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(5 103)	(5 103)
3	Курсові різниці по резервах	(1 420)	(1 420)
4	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	9 421	9 421

Дані за рядком 4 таблиці 14.2 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 14.3. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.03.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	4	5
1	Залишок станом на 01 січня 2022 року	88 585	88 585
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	-	-
3	Погашення заборгованості	5 583	5 583
4	Залишок станом на 31 березня 2022 року	94 168	94 168

Дані за рядком 4 таблиці 14.3 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2022 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мали місце спори на 14 581 тис. грн (2021: 14 581 тис. грн), ймовірність ризику відтоку ресурсів за

якими Банк оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення спорів, резерви під ці ризики не створювалися.

Таблиця 14.4. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	4	5
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року	1 930	1 930
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	88 116	88 116
3	Погашення заборгованості	(1 461)	(1 461)
4	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	88 585	88 585

Дані за рядком 4 таблиці 14.4 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	4 001	4 011
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	10 983	14 648
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	19 081	34 233
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	261	18
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	16 513	15 267
6	Орендні зобов'язання	53 283	55 281
7	Інша заборгованість	2 606	2 375
8	Усього інші фінансові зобов'язання	106 728	125 833

Дані за рядком 8 примітки 15 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 16. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	19 064	12 063
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	10 934	6 250
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	916	8 938
4	Доходи майбутніх періодів	9 212	10 708
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	28 264	18 951

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	1 197	766
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	7 829	5 272
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	109	61
9	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	7 689	7 469
10	Інша заборгованість	75	91
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	85 289	70 569

Дані за рядком 11 примітки 16 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 17. Статутний капітал

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2021 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
2	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року (залишок на 1 січня 2022 року)	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 березня 2022 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право отримувати дивіденди в розмірі 18% річних від номінальної вартості акцій незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році, у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного періоду.

Резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопичених резервів відповідно до законодавства України та регулятивних вимог.

Примітка 18. Резерви переоцінки

Таблиця 18.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	926	(2 753)
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході :	(4 841)	3 632
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(4 841)	3 632
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву інвестицій в цінні папери	1 203	47
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	(2 712)	926

Таблиця 18.2. Зміни резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	229 658	213 575
2	Переоцінка основних засобів	-	20 141
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	25 503
2.2	амортизація резерву переоцінки	-	(5 362)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	-	(4 058)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	229 658	229 658

Таблиця 18.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишок на на початок періоду	-	94
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	-	(115)
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	-	63
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером	-	(44)
2.3	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	-	(134)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	-	21
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	-	-

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2022 року			31 грудня 2021 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 703 978	-	1 703 978	937 739	-	937 739
2	Кредити та аванси клієнтам	7	2 392 923	2 142 910	4 535 833	2 772 505	1 995 767	4 768 272
3	Інвестиції в цінні папери	8	2 409 973	-	2 409 973	3 185 489	-	3 185 489
4	Інвестиційна нерухомість		-	12 777	12 777	-	12 777	12 777
5	Поточні податкові активи		29	-	29	29	-	29
6	Нематеріальні активи за винятком гудвілу		-	140 632	140 632	-	151 398	151 398
7	Основні засоби		26 026	283 969	309 995	26 704	291 300	318 004
8	Інші фінансові активи	9	51 692	-	51 692	22 199	-	22 199
9	Інші нефінансові активи	10	56 126	-	56 126	16 215	-	16 215
10	Усього активів		6 640 747	2 580 288	9 221 035	6 960 880	2 451 242	9 412 122
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти банків	11	800 000	-	800 000	-	-	-
12	Кошти клієнтів	12	6 325 753	1 149	6 326 902	7 273 591	12 197	7 285 788
13	Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	76	-	76
14	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	-	1	1	-	1
15	Інші залучені кошти	13	1 672	365 980	367 652	-	343 999	343 999
	Забезпечення							
16	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	14	5 175	5 440	10 615	3 807	5 614	9 421
17	Інше забезпечення	14	94 168	-	94 168	88 585	-	88 585
18	Загальна сума забезпечень		99 343	5 440	104 783	92 392	5 614	98 006
19	Інші фінансові зобов'язання	15	83 677	23 051	106 728	101 981	23 852	125 833
20	Інші нефінансові зобов'язання	16	84 859	430	85 289	70 565	4	70 569
21	Відстрочені податкові зобов'язання		8 033	-	8 033	9 237	-	9 237
22	Усього зобов'язань		7 403 338	396 050	7 799 388	7 547 843	385 666	7 933 509

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	за 3 місяці 2022	за 3 місяці 2021
1	2	3	4
Процентні доходи			
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	114	35
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	110 885	71 453
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	21 861	17 956
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	33 419	28 848
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 243	-
6	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	167 522	118 292
Процентні витрати			
7	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(18 453)	(5 045)
8	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(2 918)	(4 389)
9	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	(16)	-
10	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(8 017)	(986)
11	Процентні витрати за коштами на вимогу	(29 947)	(26 267)
12	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 594)	-
13	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(1 921)	(1 871)
14	Усього процентних витрат	(62 866)	(38 558)
15	Чистий процентний дохід	104 656	79 734

Дані рядків 6 і 14 примітки 20 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	за 3 місяці 2022	за 3 місяці 2021
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	23 962	26 132
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	3 790	3 276
3	За послуги страхового агента	338	471
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	277	79
5	Операції з цінними паперами	158	188
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	6 115	6 198
7	Гарантії надані	2 360	1 679
8	Інші	2	9
9	Усього комісійних доходів	37 002	38 032
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(14 020)	(10 452)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	за 3 місяці 2022	за 3 місяці 2021
1	2	3	4
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(14)	(16)
12	Витрати за гарантіями	(40)	(48)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 245)	(2 626)
14	Усього комісійних витрат	(17 319)	(13 142)
15	Чистий комісійний дохід	19 683	24 890

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 21 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 22. Інші доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	за 3 місяці 2022	за 3 місяці 2021
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	15	15
2	Отримані штрафи і пені	54	102
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	738	1 113
4	Результат від вибуття основних засобів	-	1 385
5	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	139	422
6	Дохід від надання знижки на період карантину за оренду приміщення	261	217
7	Результат від модифікації фінансових активів	157	156
8	Інші	6	2
9	Усього інших доходів	1 370	3 412

Дані за рядком 9 примітки 22 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 23. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	за 3 місяці 2022	за 3 місяці 2021
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	103	93
2	Витрати на послуги по забезпеченню спеціалістами	8 347	6 524
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	52 374	47 098
4	Витрати на лізинг (оренду)	577	578
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	246	347
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	2 902	2 196
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	791	973
8	Професійні послуги	4 229	4 328
9	Витрати на маркетинг та рекламу	636	925
10	Витрати на охорону	2 348	1 198
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	9 649	8 654

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	за 3 місяці 2022	за 3 місяці 2021
1	2	3	4
12	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	-	1 673
13	Інші	22	619
14	Усього інших адміністративних та операційних витрат	82 224	75 206

Дані за рядком 14 примітки 23 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 24. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.03.2021
1	2	3	4
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(53 328)	(56 014)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157
3	Збиток за період	(53 328)	(56 014)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	(0,03)	(0,03)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0 10

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 березня 2022 року у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 2 893 тис. грн (31 грудня 2021 року 3 851 тис. грн). Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у примітці 14.

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування на 31.03.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	2 361 591	2 320 892
2	Експортні акредитиви	391 868	385 259
3	Гарантії видані	91 093	9 546
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(10 615)	(9 421)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	2 833 937	2 706 276

Таблиця 25.2. Зміни зобов'язань із кредитування за 3 місяці 2022 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	2 715 562	129	6	2 715 697

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2	Збільшення суми зобов'язань за період	1 393 347	13	19	1 393 379
2.1	Нові зобов'язання	266 272	-	-	266 272
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	979 190	-	14	979 204
2.3	Сума переходу між стадіями	3	9	5	17
2.4	Курсові різниці	147 882	4	-	147 886
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(1 264 370)	(137)	(17)	(1 264 524)
3.1	Погашені зобов'язання	(562 977)	(129)	(17)	(563 123)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(655 146)	-	-	(655 146)
3.3	Сума переходу між стадіями	(9)	(8)	-	(17)
3.4	Курсові різниці	(46 238)	-	-	(46 238)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	2 844 539	5	8	2 844 552

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та лімітами за кредитними картками на умовах овердрафту та кредитними лініями. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів.

Таблиця 25.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.03.2022 року та 3 місяці, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	(9 417)	(3)	(1)	(9 421)
2	Збільшення суми зобов'язань за період	(6 326)	-	(3)	(6 329)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(1 842)	-	-	(1 842)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(3 901)	-	(1)	(3 902)
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	(1)	-	(1)	(2)
2.4	Сума переходу між стадіями	-	-	(1)	(1)
2.5	Курсові різниці	(582)	-	-	(582)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	5 129	3	3	5 135
3.1	Зменшення резерву від погашення зобов'язань	1 162	-	-	1 162
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	3 777	3	3	3 783
3.3	Курсові різниці	190	-	-	190
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(10 614)	-	(1)	(10 615)

Дані за рядком 4 таблиці 25.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан на 31.03.2022 року.

Таблиця 25.4. Структура зобов'язань з кредитування на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	2 413 426	-	6	2 413 432
2	Збільшення суми зобов'язань за період	7 029 706	142	-	7 029 848
2.1	Нові зобов'язання	3 609 909	-	-	3 609 909
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	3 338 612	129	-	3 338 741
2.3	Сума переходу між стадіями	-	13	-	13
2.4	Курсові різниці	81 185	-	-	81 185
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(6 727 570)	(13)	-	(6 727 583)
3.1	Погашені зобов'язання	(4 326 087)	-	-	(4 326 087)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(2 099 403)	(13)	-	(2 099 416)
3.3	Сума переходу між стадіями	(13)	-	-	(13)
3.4	Курсові різниці	(302 067)	-	-	(302 067)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	2 715 562	129	6	2 715 697

Таблиця 25.5. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	15 943	-	1	15 944
2	Збільшення суми зобов'язань за період	29 755	4	1	29 760
2.1	Резерв під нові зобов'язання	17 286	-	-	17 286
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	12 005	-	-	12 005
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	4	-	4
2.4	Сума переходу між стадіями	-	-	1	1
2.5	Курсові різниці	464	-	-	464
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(36 281)	(1)	(1)	(36 283)
3.1	Зменшення резерву від погашення зобов'язань	(2 124)	(1)	-	(2 125)
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(32 274)	-	-	(32 274)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	-	-	-	-
3.4	Сума переходу між стадіями	-	-	(1)	(1)
3.5	Курсові різниці	(1 883)	-	-	(1 883)
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	9 417	3	1	9 421

Дані за рядком 4 таблиці 25.5 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 25.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

		<i>(у тисячах гривень)</i>	
Рядок	Найменування статті	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Гривня	803 758	831 374
2	Долар США	-	104 075
3	Євро	2 030 179	1 770 827
4	Усього	2 833 937	2 706 276

Примітка 26. Управління капіталом

Акціонери Банку достатню увагу приділяють збільшенню капіталу, а саме збільшенню статутного капіталу як основної складової ланки капіталу.

Капітал Банку формується з метою:

- високорентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

Станом за 31 березня 2022 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу на рівні не нижче 10% та норматив достатності основного капіталу на рівні не нижче 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 березня 2022 року та 31 березня 2021 року Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 17,24% (31 березня 2021 року: 42,01%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 16,24% (31 березня 2021 року: 40,18%).

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

		<i>(у тисячах гривень)#</i>	
Рядок	Найменування статті	31.03.2022#	31.12.2021#
1	2	3	4
1	Основний капітал	929 363	1 078 564
2	Статутний капітал	979 090	979 090
3	Емісійний дохід	4 600 449	4 600 449
4	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
5	Нематеріальні активи	(545 943)	(541 932)
6	Амортизація нематеріальних активів	434 775	423 051
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(29 464)	(31 128)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 066 593)	(4 066 593)
9	Результат поточного року (збиток)	(437 894)	(279 316)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(6 389)	(6 389)
11	Додатковий капітал	57 305	57 305
12	Результат переоцінки основних засобів	57 305	57 305
13	Відвернення	(3)	(3)

<i>(у тисячах гривень)#</i>			
Рядок	Найменування статті	31.03.2022#	31.12.2021#
1	2	3	4
14	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3)	(3)
15	Усього регулятивного капіталу	986 665	1 135 866

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від тих, що використовуються для операцій із іншими особами.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 3 місяців 2022 року, не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	681 641	-	до запитання	10 453	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	16	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	3 050	-	до запитання	-	-	-	951	-	до запитання	-	-	-
5	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	28 264	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
6	Кредити та аванси клієнтам	431	12-13%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1	-	від 22 днів - до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші нефінансові активи	964	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
10	Кошти клієнтів	4 407	0 - 8%	до запитання-до 275 днів	1 032	0-0.01%	до запитання	453	0-0.01%	до запитання	95	-	до запитання
11	Інші фінансові зобов'язання	7 102	-	до запитання-до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші нефінансові зобов'язання	1 192	-	до запитання- до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
13	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	686	-	до запитання
14	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	471	-	до запитання	-	-	-

Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Наглядової Ради, провідний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, провідний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2022 та за 3 місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	19	-
2	Процентні витрати	-	(28)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(5)	-	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	779	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	33 209	(139)	(68)
6	Комісійні доходи	64	20	-
7	Комісійні витрати	(493)	-	(3)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(5 004)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(8 296)	(1 216)	(471)

Таблиця 27.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 3 місяців 2022 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	2

Таблиця 27.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	169 956	-
2	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	-	1 056

Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	450 146	-	до запитання	3 727	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	11	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші нефінансові активи	40	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові зобов'язання	3 185	-	до запитання-до 31 дня	-	-	-	902	-	до запитання	-	-	-
6	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	18 951	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
7	Кредити та аванси клієнтам	433	12-13%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	2 546	0 - 5%	до запитання-365 днів	1 047	0.01%	до запитання	644	0.01%	до запитання	91	-	до запитання
10	Інші фінансові зобов'язання	2 367	-	до запитання-до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші нефінансові зобов'язання	1 156	-	до запитання-до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
12	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 972	-	до запитання
13	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	104	-	до запитання	-	-	-

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці 2021 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	22	7	-
2	Процентні витрати	-	(3)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(13)	-	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	19 503	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(42 965)	232	(89)
6	Комісійні доходи	64	11	-
7	Комісійні витрати	(372)	-	(4)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(7 154)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(6 537)	(1 476)	(172)

Таблиця 27.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2021 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(3 305 883)	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	3 588 746	8

Таблиця 27.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	84 249	1 056
2	Зобов'язання щодо відправлення валюти за своп-контрактами	81 835	-

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>у тисячах гривень</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за 3 місяці 2022 року	нараховане зобов'язання станом на 31.03.2022 року	витрати за 3 місяці 2021 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 004	1 724	7 154	1 153

Акціонером АТ «ПРАВЕКС БАНК» є італійська Група Інтеза Санпаоло.

Примітка 28. Події після дати балансу

Події, що відбулись після 31 березня 2022 року, не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.