

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Проміжна фінансова звітність
станом на 31 березня 2023 р.
та за три місяці, що закінчилися
зазначеною датою

Проміжна фінансова звітність на 31.03.2023 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибуток або збиток	3
Звіт про сукупний дохід	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до фінансової звітності	9

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 592 950	2 409 276
Кредити та аванси банкам		131 372	132 464
Кредити та аванси клієнтам	7	3 395 332	3 694 851
Інвестиції в цінні папери	8	2 951 861	3 344 212
Інвестиційна нерухомість		6 831	6 831
Поточні податкові активи		29	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		138 943	155 190
Основні засоби		376 994	393 728
Інші фінансові активи	9	27 944	46 341
Інші нефінансові активи	10	31 234	27 060
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		6 070	6 070
Загальна сума активів		10 659 560	10 216 052
Власний капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кошти банків	11	50 029	-
Кошти клієнтів	12	8 652 880	8 215 775
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти		455 319	449 191
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	13	37 665	43 397
Інше забезпечення	14	116 142	114 538
Загальна сума забезпечень		153 807	157 935
Інші фінансові зобов'язання	15	155 814	172 151
Інші нефінансові зобов'язання	16	64 314	88 823
Відстрочені податкові зобов'язання		31 477	31 475
Загальна сума зобов'язань		9 563 641	9 115 351
Власний капітал			
Статутний капітал	17	1 048 726	1 048 726
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(4 822 761)	(4 817 972)
Емісійний дохід	17	4 600 754	4 600 754
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви		267 868	267 861
Загальна сума власного капіталу		1 095 919	1 100 701
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		10 659 560	10 216 052

Затверджено до випуску та підписано

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

ДАТА: 18 травня 2023 року



(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2023	31.03.2022
1	2	3	4
Процентні доходи, у т.ч.	20	269 294	167 522
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	269 294	167 522
Комісійні доходи	21	39 317	37 002
Комісійні витрати	21	(18 130)	(17 319)
Інші доходи	22	2 467	1 370
Процентні витрати	20	(130 323)	(62 866)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		11 412	13 545
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(983)	(2 921)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(113)	(12)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	22	27 155	(77)
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		5	490
Витрати на виплати працівникам		(76 146)	(83 053)
Амортизаційні витрати		(30 900)	(24 785)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(97 040)	(82 224)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(3 985)	(53 328)
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)		(856)	-
Прибуток (збиток)		(4 841)	(53 328)
Прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	25	(0,01)	(0,03)
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	25	(0,01)	(0,03)

Затверджено до випуску та підписано

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

ДАТА: 18 травня 2023 року



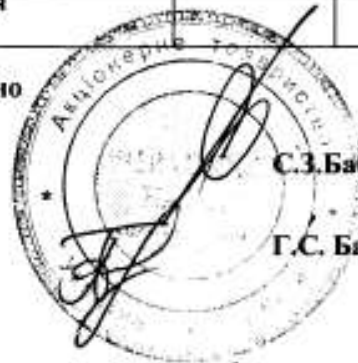
(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2023	31.03.2022
1	2	3	4
Звіт про сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		(4 841)	(53 328)
Інший сукупний дохід			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, 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)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		-	(4 841)
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		-	(4 841)
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		(4 841)	(58 169)
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	-	-
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток		-	-
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
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток		-	1 203
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		-	(3 638)
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		(4 841)	(56 966)

Затверджено до випуску та підписано

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

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 18 травня 2023 року



С.З.Бабася

Г.С. Барановська

Найменування статті	Примітки	31.03.2023	31.03.2022
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		269 731	149 620
Процентні витрати, що сплачені		(124 875)	(53 766)
Комісійні доходи, що отримані		39 317	37 249
Комісійні витрати, що сплачені		(17 967)	(17 319)
Результат операцій з іноземною валютою		11 412	13 545
Інші отримані доходи		520	514
Витрати на виплати працівникам		(72 506)	(82 859)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(95 512)	(80 808)
Податок на прибуток, сплачений		(856)	-
<i>Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		9 264	(33 824)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		3 910	-
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		328 250	350 003
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		160 599	(28 647)
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		(4 484)	(39 834)
Чисте (зменшення) збільшення коштів банків		50 000	800 000
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		408 197	(1 103 895)
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		(10 142)	(19 876)
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		(36 473)	14 297
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		909 121	(61 776)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(175 930 000)	(45 149 211)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		176 320 000	45 922 365
Придбання основних засобів		(789)	(8 155)
Надходження від реалізації основних засобів		33	-
Придбання нематеріальних активів		-	(957)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		389 244	764 042
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		1 298 365	702 266

Найменування статті	Примітки	31.03.2023	31.03.2022
1	2	3	4
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(114 691)	63 973
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 409 276	937 739
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3 592 950	1 703 978

Затверджено до випуску та підписано

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

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 18 травня 2023 року



<i>(у тисячах гривень)</i>								
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
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 три місяці 2022 року		-	-	-	-	(53 328)	(53 328)	(53 328)
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

(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
Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року (залишок на 01 січня 2023 року)	17	1 048 726	4 600 754	1 332	267 861	(4 817 972)	1 100 701	1 100 701
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(4 841)	(4 841)	(4 841)
Прибуток (збиток) за три місяці 2023 року		-	-	-	-	(4 841)	(4 841)	(4 841)
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Операції з акціонерами	18	-	-	-	7	52	59	59
Залишок на кінець дня 31 березня 2023 року (залишок на 01 квітня 2023 року)	17	1 048 726	4 600 754	1 332	267 868	(4 822 761)	1 095 919	1 095 919

Затверджено до випуску та підписано

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

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 18 травня 2023 року



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 2023 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн

АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Банк) – універсальна фінансова організація, яка надає весь спектр банківських послуг по всій території України. Завдяки добре розвиненій мережі, АТ «ПРАВЕКС БАНК» представлений у всіх куточках нашої країни. У поєднанні з бездоганною 29-річною історією успішної діяльності це дозволило Банку стати одним з найбільш відомих банківських брендів України. АТ «ПРАВЕКС БАНК» є частиною банківської групи Інтеза Санпаоло (Intesa Sanpaolo), що входить до числа провідних банківських груп Єврозони і є лідером в усіх сферах бізнесу Італії.

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

Банк проводить свою діяльність на території України, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається.

Вже більше року триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу. Разом з тим, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

У березні 2023 року спостерігається подальше пожвавлення економіки України, зокрема завдяки поліпшенню ситуації в енергетиці. Покращення ділових і споживчих настроїв підтримало в свою чергу, низку видів промисловості, роздрібну торгівлю та сектори послуг. Тоді як сільське господарство все ще має ускладнення з проведенням посівних робіт через нестачу кадрів, зростання витрат та обробку землі після незібраного минулорічного врожаю. Невизначена ситуація щодо продовження "зернового коридору" була вирішена через розподіл перевезень за рахунок залізничного, річкового та автомобільного транспорту до західних кордонів.

Зайнятість населення залишається на низькому рівні, не зважаючи на пожвавлення ринку праці у 1 кварталі 2023 року, зокрема кількість вакансій зростала швидше, ніж кількість резюме. Кількість мігрантів за кордоном зростала, як і їх адаптація.

Інфляція третій місяць поспіль сповільнюється і становить 21,3%. Це пов'язано із переважанням пропозиції продовольства над попитом, кращій ситуації в енергетиці, а також послідовній монетарній політиці НБУ, спрямованій в першу чергу на підтримання курсової стійкості та збільшення привабливості гривневих заощаджень. Водночас, ризики для

подальшого зростання інфляції зберігаються передусім через високий рівень невизначеності, що безпосередньо пов'язаний з війною та її наслідками.

В період військового стану 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;
- переглянута облікова ставка НБУ; зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- суттєве підвищення нормативів обов'язкового резервування НБУ, що має забезпечити зниження вільної ліквідності в банківській системі;
- 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. Банки продовжують працювати безперебійно, зберігають ліквідність, мають достатній запас капіталу та продовжують помірне кредитування. Робота відділень банків у звільнених та вільних регіонах відновилася майже в повному обсязі.

Довіра вкладників до банків зберіглася: обсяг коштів клієнтів у банках далі помірно зростає, передусім за рахунок коштів бізнесу в гривні та іноземній валюті, тоді як кошти населення не суттєво зменшилися, завдяки чому в цілому рівень ліквідності залишався на достатньо високому рівні, попри війну. З метою посилення конкуренції банків за вкладників та подальшому підвищенню ставок за гривневими депозитами, збільшення банками обсягів строкових гривневих залучень, зменшення ризиків курсової нестабільності, а також утримання інфляції, НБУ збільшив нормативи резервування з січня 2023 року.

Протягом I кварталу 2023 року чистий гривневий кредитний корпоративний портфель банків продовжує скорочуватись. Для роздрібного портфеля ця тенденція помітніша з початку повномасштабної війни. Основна причина – формування резервів за кредитами внаслідок погіршення платоспроможності позичальників та погашення раніше виданих позик, що не компенсується новими видачами. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми.

В першому кварталі 2023 року облікова ставка НБУ була без змін і зберіглася на рівні 25%, що забезпечило привабливість гривневих вкладів. Разом з тим, покращення очікувань сприяло поліпшенню ситуації на валютному ринку та зниженню обсягу інтервенцій.

У лютому 2023 року банківський сектор показав прибуток в розмірі 21,5 млрд грн, що в двічі більше за результат 2022 року. Більшість банків зберегли високу операційну ефективність. Зростання процентних доходів зумовлене переважно інвестиціями вільної ліквідності у високодохідні депозитні сертифікати, тоді як збільшення витрат на фондування було помірним. Дохід від валютних операцій також сприяв приросту операційного доходу. При цьому операційні витрати зберігаються на рівні минулого року. Резерви за кредитами продовжують зростати завдяки збільшенню обсягів проблемних кредитів. Проте,

банківський сектор залишався прибутковим, а рентабельність капіталу за 2 місяці становила 56% проти 23% у 2022 році.

Протягом I кварталу 2023 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із війною з росією на наступних рівнях:

- Fitch Ratings підтвердив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «СС». Посилаючись на подальшу реструктуризацію комерційного боргу в іноземній валюті, враховуючи масштаби економічної шкоди від війни з росією і пов'язану з цим значну фінансову шкоду.
- Standart and Pools понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «ССС+» до «ССС». Посилаючись на те, що спроможність України з обслуговування боргу залишається вразливою та залежить від сприятливих зовнішніх умов для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Банк забезпечив та здійснював свою безперервну діяльність в умовах тривалої вже більше року повномасштабної війни росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни, внаслідок яких було зруйновано та пошкоджено інфраструктуру та виробничі потужності, порушена логістика між регіонами, великі втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання інфляції, девальвації гривні, падіння ВВП, низький рівень відновлення ринку праці, за рахунок постійної міграції населення, блокування морських портів, затримка посівної роботи, та суттєвих змін в монетарній політиці НБУ, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах станом на 31 березня 2023 року.

Враховуючи вищезазначені фактори, Банк був змушений забезпечити безперервну діяльність в умовах війни, та спрямувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вжив наступні заходи:

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, що забезпечило збереження стабільної ресурсної бази та високого рівня ліквідності;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням стабільного безризикового процентного доходу;
- проводив стримане та вибіркоче кредитування корпоративного сегменту, в рамках діючих кредитних ліній, з жорстким контролем кредитного ризику;
- активно проводив реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів;
- зосередився на управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень NPL;
- продовжував діджиталізацію продуктової ланки та сфокусувався на покращенні рівня on-line обслуговування клієнтів;
- працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок проведення постійних переговорів з постачальниками щодо збереження вартості послуг на поточному рівні, не дивлячись на суттєве зростання інфляції та девальвації гривні.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на безперервну операційну діяльність та фінансовий стан Банку в умовах війни. Майбутні умови здійснення безперервної 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 відрізнятися 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.

Безперервність діяльності

Цю фінансову звітність було підготовано на основі припущення про те, що Банк продовжує буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Під час підготовки цієї фінансової звітності Банком було проведено аналіз його здатності продовжувати свою діяльність, враховуючи обставини, спричинені військовим вторгненням російської федерації в Україну (Примітка 2) та їх впливу на фінансовий стан та результати Банку.

Не дивлячись на посилення негативних наслідків бойових дій, ризик подальших терактів проти критичної інфраструктури та тривале її відновлення, скорочення виробництва, зниження реальних доходів населення під тиском високої інфляції та подальшої девальвації гривні, пригнічений внутрішній попит, які ускладнюють економічну активність та відновлення країни в цілому, Банк планує активно продовжувати працювати та забезпечувати свою діяльність з акцентом на збереження високого рівня ліквідності та платоспроможності.

В рамках стратегічних бізнес напрямків, Банк зосередиться на:

- подальшому посиленні захисту інформаційних систем, встановленні та оптимізації засобів запобігання кібератакам;
- зростанні середніх залишків депозитів клієнтів, що у свою чергу забезпечить збереження високого рівня ліквідності;
- управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень непрацюючих кредитів (NPL);
- діджиталізації продуктової ланки та покращенні on-line обслуговування клієнтів;
- зниженні та подальшій оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок проведення постійних переговорів з постачальниками щодо збереження вартості послуг на поточному рівні, не дивлячись на суттєве зростання інфляції та девальвації гривні.

Банк працює, і планує на далі працювати з дотриманням всіх регуляторних вимог та в межах діючого законодавчого поля.

Банк проаналізував подальший вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та майбутні фінансові результати. Оцінки та прогнози Банку на 2023 рік базуються на наступних припущеннях:

- макроекономічний прогноз Банку, що складено з урахуванням прогнозів Національного банку України та розміщених в міжнародних інформаційно-аналітичних системах. Банк очікує подальшу девальвацію гривні до основних валют (на 15%-20%), сповільнення інфляції до 20%, незначний відсоток зростання ВВП та облікову ставку на поточному рівні;
- кошти клієнтів Банку (з врахуванням поточних рахунків) мають будуть зростати у середньому в обсягах, достатніх для забезпечення Банком обмеженого фінансування кредитного портфелю Банку, вкладень в монетарні інструменти НБУ і збереження прийняттого рівня ліквідності;
- кредитний портфель роздрібного бізнесу буде знижуватись за рахунок погашення заборгованості клієнтами та відсутності планів кредитування в наступному році;
- для корпоративних клієнтів – Банк планує стримане кредитування критичних галузей, підприємств агропромислового комплексу у безпечних регіонах, у т. ч. за державними програмами, в більшості в межах діючих кредитних лімітів;
- Банк очікує подальше збільшення кредитного ризику, яке призведе до визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки;
- Правління Банку буде продовжувати реалізовувати заходи з оптимізації операційних витрат, що частково дозволить компенсувати негативний вплив макроекономічних факторів на зростання їх обсягу. Водночас можливі додаткові витрати, пов'язані з відновленням функціонування мережі відділень банку, зростанням вартості товарів та послуг внаслідок девальвації національної валюти та посиленням інфляційних очікувань;
- Банк планує вжиття всіх додаткових заходів для збільшення регулятивного капіталу, головним чином за рахунок внесків в капітал, з метою забезпечення діяльності та виконання нормативів відповідно до діючого законодавства за умов дії режиму воєнного стану;
- Банк очікує отримати внески на поповнення капіталу протягом 2023 року, як це передбачено фінансовим планом (бюджетом) на 2023 рік, затвердженим Наглядовою Радою Банку. Можливість Банку виконувати нормативи залежить від суми та дати внесків в капітал від материнської компанії. Хоча, на дату цієї фінансової звітності ніяких рішень не було затверджено щодо цього, вищезазначений фінансовий план передбачає внески в капітал протягом року. Після звітної дати, Банк отримав письмові запевнення від материнської компанії у підтримці, де зазначено, що материнська компанія забезпечить у період не менш ніж протягом дванадцяти місяців із дати затвердження фінансової звітності Банку необхідну підтримку відповідно до умов та у відповідності до фінансового плану (бюджету) на 2023 рік. Така підтримка може означати, що внески в капітал буде здійснено протягом року, беручи до уваги відповідні законодавчі вимоги і поточний режим воєнного стану.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана зі здатністю Банку виконати вищезазначені заходи та непередбачуваним на сьогодні впливом військових дій, що тривають на території України, на припущення, що застосовані керівництвом. Це може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, незважаючи на суттєву невизначеність, керівництво Банку на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 4. Основні положення облікової політики

З дати складання річної фінансової звітності за 2022 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 застосовано, 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 2024 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 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 виправлення 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.

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.

Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

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, що набирає чинності для річних періодів, які починаються з або після із 1 січня 2023 року. 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 перестраховування) 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.

Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

Зміни до МСБО 12 - відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції.

У травні 2021 року Рада з МСБО випустила поправки до МСБО 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, щоб він більше не застосовувався до операцій, які призводять до однакових оподатковуваних і врахованих тимчасових різниць.

Поправки роз'яснюють, що якщо платежі, які погашають зобов'язання, підлягають врахуванню для цілей оподаткування, це питання судження (враховуючи застосовне податкове законодавство), чи відносяться такі відрахування для цілей оподаткування до зобов'язання, визнаного у фінансовій звітності (та процентних витрат) або до пов'язаного компонента активу (та процентних витрат). Це судження є важливим для визначення того, чи існують будь-які тимчасові різниці при первісному визнанні активу та зобов'язання.

Відповідно до поправок, винятки щодо первісного визнання не застосовуються до операцій, які при первісному визнанні призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Вони застосовуються лише в тому випадку, якщо визнання орендного активу та зобов'язання з оренди (або зобов'язання щодо виведення з експлуатації та компонента активу зняття з експлуатації) призводить до виникнення оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць, які не є рівними.

Тим не менш, можливо, що отримані відстрочені податкові активи та зобов'язання не є рівними (наприклад, якщо суб'єкт господарювання не може отримати вигоду від податкових відрахувань або якщо різні ставки податку застосовуються до оподатковуваних і вирахуваних тимчасових різниць). У таких випадках, які, як очікує Рада з МСБО, відбуватимуться нечасто, суб'єкт господарювання повинен буде обліковувати різницю між відстроченим податковим активом і зобов'язанням у прибутку чи збитку.

Суб'єкт господарювання має застосувати зміни до операцій, які відбуваються на початку або після початку самого раннього порівняльного періоду, представленого в звіті. Крім того, на початку самого раннього представленого порівняльного періоду слід також визнавати відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із зобов'язаннями щодо оренди та виведення з експлуатації.

Дані поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

Зміни до МСФЗ 16 – «Зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді».

У вересні 2022 року Рада з МСФЗ випустила зміни «Зобов'язання щодо оренди у разі продажу та зворотної оренди» до МСФЗ 16.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 визначає вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань щодо оренди, що виникають в результаті операції продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає будь-яку суму прибутку чи збитку, пов'язану з правом користування.

Після дати початку операції з продажу та зворотної оренди продавець-орендар застосовує параграфи 29–35 МСФЗ 16 до активу у формі права користування, що виникає внаслідок зворотної оренди, та параграфи 36–46 МСФЗ 16 до зобов'язань з оренди, що виникають унаслідок зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36–46, продавець-орендар визначає «орендні платежі» або «переглянуті лізингові платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнав жодної суми прибутку чи збитку, який стосується права користування, збереженого за продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не заважає продавцю-орендареві визнавати у прибутку чи збитку будь-який прибуток чи збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди, як вимагається параграфом 46(а) МСФЗ 16.

Поправка не встановлює особливих вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають у результаті зворотної оренди. Початкова оцінка орендного зобов'язання, що виникає внаслідок зворотної оренди, може призвести до визначення продавцем-орендарем «орендних платежів», які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А МСФЗ 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосувати облікова політику, яка призводить до інформації, яка є доречною та надійною відповідно до МСБО 8.

Продавець-орендар застосовує поправку до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	137 967	149 999
2	Кошти в Національному банку України	1 150 655	287 829
3	Кореспондентські рахунки у банках:	2 305 320	1 971 507
3.1	України	8 441	7 039
3.2	інших країн	2 296 879	1 964 468
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(992)	(59)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 592 950	2 409 276

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

Станом на 31 березня 2023 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 199 428 тис. грн (31 грудня 2022: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 154 157 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.03.2023 та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(59)	(59)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(956)	(956)
3	Курсові різниці	23	23
4	Залишок станом на кінець періоду	(992)	(992)

Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(39)	(39)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	19	19
3	Курсові різниці	(39)	(39)
4	Залишок станом на кінець періоду	(59)	(59)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.03.2023 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:	2 305 320	137 967	1 150 655	3 593 942
1.1	Без затримки платежу	2 305 320	137 967	1 150 655	3 593 942
2	Резерв під знецінення коштів	(992)	-	-	(992)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	2 304 328	137 967	1 150 655	3 592 950

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2022 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:	1 971 507	149 999	287 829	2 409 335
1.1	Без затримки платежу	1 971 507	149 999	287 829	2 409 335
2	Резерв під знецінення коштів	(59)	-	-	(59)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 971 448	149 999	287 829	2 409 276

Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 7.1. Кредити та аванси клієнтам

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)	
		31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 370 564	2 595 787
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	843 381	882 366
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	358	388
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	496 416	544 395
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	237	11
6	Резерв під знецінення кредитів	(315 624)	(328 096)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	3 395 332	3 694 851

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

Кредити умови за якими було переглянуто

Починаючи з 24 лютого 2022 року до 31 грудня 2022 року відбулося збільшення резерву за рахунок погіршення якості кредитного портфелю та втраченої або пошкодженої застави внаслідок впливу повномасштабного вторгнення в Україну. Сума зменшення резерву за 3 місяці

2023 року за такими кредитами склала 15 910 тис. грн (зменшення за контрактами, що перейшли до Стадії 2 – 26 512 тис. грн, зменшення за контрактами, що перейшли до Стадії 3 – 7 185 тис. грн, збільшення за контрактами, за якими заблокована застава – 17 787 тис. грн).

З початку повномасштабного вторгнення в Україну за зверненням клієнтів протягом 2022 року Банк проводив реструктуризації заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками.

Станом на 31 березня 2023 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови у 2022 році, складає 321 151 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 314 185 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 6 966 тис. грн). Сума зменшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 11 259 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 11 759 тис. грн, збільшення за кредитами фізичним особам – 320 тис. грн).

З початку поширення пандемії COVID-19, 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 2023 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 8 159 тис. грн (31 грудня 2022: 9 151 тис. грн). Сума зменшення резерву за такими переглянутими контрактами за три місяці 2023 року склала 1 461 тис. грн (за 2022 рік: збільшення резерву на 3 209 тис. грн).

За три місяці 2023 року нових звернень через COVID-19 щодо перегляду строків погашення не відбувалося.

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 2023 року фінансування надане двом клієнтам становить 438 220 тис. грн, або 12% (2022: двом клієнтам на 463 580 тис. грн, або 11%).

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за три місяці 2023 року

(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	2 545 496	1 076 693	400 758	4 022 947
2	Збільшення суми балансової вартості за період	555 268	289 300	94 043	938 611
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	212 946	-	-	212 946
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	300 578	266 589	3 534	570 701
2.3	Сума переходу між стадіями	26 165	14 690	90 452	131 307
2.4	Курсові різниці	15 579	8 021	57	23 657
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(648 971)	(500 350)	(101 281)	(1 250 602)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(406 681)	(367 896)	(1 050)	(775 627)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(217 848)	(98 783)	(13 218)	(329 849)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.3	Сума переходу між стадіями	(15 029)	(29 300)	(86 978)	(131 307)
3.4	Курсові різниці	(9 413)	(4 371)	(35)	(13 819)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	2 451 793	865 643	393 520	3 710 956

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за три місяці 2023 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	36 010	67 162	224 924	328 096
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	6 205	19 168	114 317	139 690
2.1	Резерв під нові кредити	980	-	-	980
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	1 600	7 852	152	9 604
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	2 298	5 507	7 805
2.4	Збільшення резерву від погіршення якості портфелю (DPD + new PD)	2 682	6 815	31 197	40 694
2.5	Сума переходу між стадіями	827	1 336	70 516	72 679
2.6	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	5 789	5 789
2.7	Курсові різниці	116	867	1 156	2 139
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	(9 132)	(54 200)	(88 830)	(152 162)
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	(1 116)	(6 087)	(904)	(8 107)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(2 937)	(15 812)	(8 658)	(27 407)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(190)	(4 177)	(9 643)	(14 010)
3.4	Зменшення резерву від покращення якості портфелю (DPD + new PD)	(3 438)	(16 840)	(7 065)	(27 343)
3.5	Сума переходу між стадіями	(1 381)	(10 807)	(60 491)	(72 679)
3.6	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	(208)	(208)
3.7	Курсові різниці	(70)	(477)	(1 861)	(2 408)
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	33 083	32 130	250 411	315 624

Таблиця 7.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2022 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	4 779 217	24 772	13 338	4 817 327
2	Збільшення суми балансової вартості за період	2 423 634	1 726 115	491 357	4 641 106
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	858 429	69 899	-	928 328
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 019 162	62 076	6 724	1 087 962
2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	1 542 592	1 053	1 543 645
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	111 044	-	391 814	502 858
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	2 292	-	90 581	92 873
2.6	Курсові різниці	432 707	51 548	1 185	485 440
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(4 657 355)	(674 194)	(103 937)	(5 435 486)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 085 818)	(46 826)	(1 295)	(1 133 939)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 974 090)	(121 527)	(8 879)	(2 104 496)
3.3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(796)	(796)
3.4	Сума переходу до Стадії 1	-	(111 044)	(2 292)	(113 336)
3.5	Сума переходу до Стадії 2	(1 542 592)	-	-	(1 542 592)
3.6	Сума переходу до Стадії 3	(1 053)	(391 813)	(90 581)	(483 447)
3.7	Курсові різниці	(53 802)	(2 984)	(94)	(56 880)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	2 545 496	1 076 693	400 758	4 022 947

Таблиця 7.5. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за 2022 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	32 277	4 972	11 806	49 055
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	41 228	240 769	375 007	657 004
2.1	Резерв під нові кредити	2 564	5 962	-	8 526
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	10 423	18 234	4 743	33 400
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	4 896	121 878	199 368	326 142
2.4	Збільшення резерву від погіршення якості портфелю (DPD + new PD)	18 530	79 009	2 653	100 192
2.5	Сума переходу зі Стадії 1	-	9 602	46	9 648
2.6	Сума переходу зі Стадії 2	1 480	-	81 737	83 217
2.7	Сума переходу зі Стадії 3	30	-	81 427	81 457

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2.8	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	3 531	3 531
2.9	Курсові різниці	3 305	6 084	1 502	10 891
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	(37 495)	(178 579)	(161 889)	(377 963)
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	(2 563)	(2 503)	(658)	(5 724)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(22 736)	(31 954)	(10 240)	(64 930)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(467)	(40 294)	(63 214)	(103 975)
3.4	Зменшення резерву від покращення якості портфелю (DPD + new PD)	(1 419)	(20 073)	(4 374)	(25 866)
3.5	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(796)	(796)
3.6	Сума переходу до Стадії 1	-	(1 480)	(30)	(1 510)
3.7	Сума переходу до Стадії 2	(9 602)	-	-	(9 602)
3.8	Сума переходу до Стадії 3	(46)	(81 737)	(81 427)	(163 210)
3.9	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	(2)	-	(872)	(874)
3.10	Курсові різниці	(660)	(538)	(278)	(1 476)
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	36 010	67 162	224 924	328 096

Таблиця 7.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2023		31.12.2022	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	280 944	7,57%	312 771	7,77%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	801 453	21,60%	665 043	16,53%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	307 120	8,28%	329 179	8,18%
4	Переробна промисловість	840 970	22,66%	1 140 284	28,34%
5	Фізичні особи	1 340 392	36,12%	1 427 160	35,48%
6	Інші	140 077	3,77%	148 510	3,70%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 710 956	100%	4 022 947	100%

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.03.2023 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	175 687	630	358	459 873	237	636 785
2	Кредити, що забезпечені:	2 194 877	842 751	-	36 543	-	3 074 171
2.1	грошовими коштами	3 372	-	-	-	-	3 372
2.2	нерухомим майном	751 121	842 751	-	12 729	-	1 606 601
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 241	842 751	-	6 057	-	854 049
2.2.2	нежитловою іпотекою	745 880	-	-	6 672	-	752 552
2.3	Іншими активами	1 440 384	-	-	23 814	-	1 464 198
2.3.1	обладнання	567 206	-	-	-	-	567 206
2.3.2	товари в обороті	323 096	-	-	-	-	323 096
2.3.3	транспорт	330 518	-	-	23 814	-	354 332
2.3.4	державні цінні папери	219 564	-	-	-	-	219 564
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	2 370 564	843 381	358	496 416	237	3 710 956

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2022 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	259 310	630	388	503 654	11	763 993
2	Кредити, що забезпечені:	794 552	881 736	-	15 090	-	1 691 378
2.1	грошовими коштами	3 162	-	-	208	-	3 370
2.2	нерухомим майном	791 390	881 736	-	14 882	-	1 688 008
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 193	881 736	-	7 395	-	894 324
2.2.2	нежитловою іпотекою	786 197	-	-	7 487	-	793 684
3	Іншими активами	1 541 925	-	-	25 651	-	1 567 576
3.1	обладнання	630 919	-	-	-	-	630 919
3.2	товари в обороті	335 192	-	-	-	-	335 192
3.3	транспорт	348 604	-	-	25 651	-	374 255
3.4	державні цінні папери	227 210	-	-	-	-	227 210

(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	2 595 787	882 366	388	544 395	11	4 022 947

Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.03.2023 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:	1 295 948	787 824	358	367 420	237	2 451 787
1.1	без затримки платежу	1 295 948	785 126	358	358 868	237	2 440 537
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	2 698	-	8 552	-	11 250
2	Друга стадія знецінення:	816 143	19 185	-	30 318	-	865 646
2.1	без затримки платежу	816 143	19 027	-	25 739	-	860 909
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	949	-	949
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	2 110	-	2 110
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	158	-	1 520	-	1 678
3	Третя стадія знецінення:	258 473	36 372	-	98 678	-	393 523
3.1	без затримки платежу	-	6 230	-	18 761	-	24 991
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	1 541	-	1 541
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	2 221	-	2 221
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	826	-	826
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	36 194	4 413	-	8 660	-	49 267
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	202 188	3 714	-	7 922	-	213 824
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	20 091	22 015	-	58 747	-	100 853
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 370 564	843 381	358	496 416	237	3 710 956
5	Резерв під знецінення за кредитами	(164 814)	(40 595)	(1)	(110 212)	(2)	(315 624)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 205 750	802 786	357	386 204	235	3 395 332

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2022 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:	1 319 080	820 048	388	405 966	11	2 545 493
1.1	без затримки платежу	1 319 080	809 123	388	396 906	11	2 525 508
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	10 925	-	9 032	-	19 957
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	28	-	28
2	Друга стадія знецінення:	1 011 000	23 488	-	42 207	-	1 076 695
2.1	без затримки платежу	792 343	16 202	-	26 156	-	834 701
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	1 369	-	4 400	-	5 769
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	153 968	3 052	-	6 668	-	163 688
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	64 689	2 865	-	4 983	-	72 537
3	Третя стадія знецінення:	265 708	38 830	-	96 221	-	400 759
3.1	без затримки платежу	-	9 806	-	15 305	-	25 111
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	390	-	2 633	-	3 023
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	36 015	-	-	1 112	-	37 127
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	791	-	791
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	202 188	5 466	-	10 813	-	218 467
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	27 505	19 173	-	53 209	-	99 887
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	3 995	-	12 358	-	16 353
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 595 788	882 366	388	544 394	11	4 022 947
5	Резерв під знецінення за кредитами	(171 185)	(44 714)	(2)	(112 195)	-	(328 096)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 424 603	837 652	386	432 199	11	3 694 851

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 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	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	2 951 858	3 344 209
1.1	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	2 951 858	3 344 209

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
2	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34	34
3	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
4	Усього інвестицій в цінні папери	2 951 861	3 344 212

Дані за рядком 4 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 31.03.2023

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	2 951 858	2 951 858
1.1	без затримки платежу	2 951 858	2 951 858
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	2 951 858	2 951 858

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.12.2022

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	3 344 209	3 344 209
1.1	без затримки платежу	3 344 209	3 344 209
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	3 344 209	3 344 209

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.03.2023 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	-	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-
3	Залишок станом на 31 березня 2023 року	-	(31)	(31)

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	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 резерву під знецінення протягом періоду	51	-	51
3	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	-	(31)	(31)

Примітка 9. Інші фінансові активи
Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	5 077	5 513
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 459	2 409
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24 104	44 032
4	Інші активи	262	49
5	Резерв під знецінення	(3 958)	(5 662)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	27 944	46 341

Дані рядка 6 таблиці 9.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за три місяці 2023 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	(4 733)	(929)	-	(5 662)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 770	24	(48)	1 746
3	Курсові різниці по резервах	(113)	71	-	(42)
4	Залишок станом на 31 березня 2023 року	(3 076)	(834)	(48)	(3 958)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	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)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 633)	(378)	(2 011)
3	Списання безнадійної заборгованості	7 180	-	7 180
4	Курсові різниці по резервах	(576)	(73)	(649)
5	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(4 733)	(929)	(5 662)

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.03.2023 та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
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:	1,011	1,549	44,032	49	46,641
1.1	без затримки платежу	551	1,397	44,032	20	46,000
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	232	91	-	29	352
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	228	37	-	-	265
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	24	-	-	24
2	Третя стадія знецінення:	4,500	862	-	-	5,362
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	2	-	-	2
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	2	-	-	2
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	1	-	-	1
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	44	-	-	44
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	115	-	-	115
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	2 752	511	-	-	3 263
3	Всього інших фінансових активів	5 077	- 2 459	24 104	262	31 902

(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
4	Резерв під знецінення інших активів	(3 076)	(834)	-	(48)	(3 958)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 001	1 625	24 104	214	27 944

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2022 та за рік, що закінчився 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
1	Перша стадія знецінення:	1 011	1 549	44 032	49	46 641
1.1	без затримки платежу	551	1 397	44 032	20	46 000
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	232	91	-	29	352
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	228	37	-	-	265
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	24	-	-	24
2	Третя стадія знецінення:	4 500	862	-	-	5 362
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	70	31	-	-	101
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	70	48	-	-	118
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	18	58	-	-	76
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	134	-	-	134
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	24	-	-	24

(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
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	4 342	567	-	-	4 909
3	Всього інших фінансових активів	5 511	2 411	44 032	49	52 003
4	Резерв під знецінення інших активів	(4 732)	(930)	-	-	(5 662)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	779	1 481	44 032	49	46 341

Примітка 10. Інші нефінансові активи

Таблиця 10.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	348	974
2	Передоплата за послуги	26 881	21 770
3	Банківські метали	1 039	955
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	192	191
5	Інші активи	2 903	3 221
6	Резерв під інші нефінансові активи	(129)	(51)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	31 234	27 060

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 три місяці 2023 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	(51)	(51)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(89)	(89)
3	Курсові різниці по резервах	11	11
4	Залишок станом на 31 березня 2023 року	(129)	(129)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2022 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Передплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(66)	(467)	(533)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	15	-	15
3	Списання безнадійної заборгованості	-	503	503
4	Курсові різниці по резервах	-	(36)	(36)
5	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(51)	-	(51)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.03.2023 та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата 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:	348	26 798	1 039	192	2 903	31 280
1.1	без затримки платежу	348	26 798	1 039	192	2 903	31 280
2	Третя стадія знецінення:	-	83	-	-	-	83
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	25	-	-	-	25
2.2	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	28	-	-	-	28
2.3	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	30	-	-	-	30
3	Всього інших нефінансових активів	348	26 881	1 039	192	2 903	31 363
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	-	(129)	-	-	-	(129)
5	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	348	26 752	1 039	192	2 903	31 234

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата 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:	974	21 690	955	191	3 221	27 031
1.1	без затримки платежу	974	21 690	955	191	3 221	27 031
2	Третя стадія знецінення:	-	80	-	-	-	80
2.1	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	40	-	-	-	40
2.2	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	40	-	-	-	40
3	Всього інших нефінансових активів	974	21 770	955	191	3 221	27 111
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	-	(51)	-	-	-	(51)
5	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	974	21 719	955	191	3 221	27 060

Примітка 11. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків	50 029	-
2	Усього коштів інших банків	50 029	-

Дані статті 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	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	29 283	18 814
1.1	поточні рахунки	29 151	18 683
1.2	строкові кошти	132	131
2	Інші юридичні особи:	5 696 775	5 140 254

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
2.1	поточні рахунки	3 612 859	3 556 162
2.2	строкові кошти	2 083 916	1 584 092
3	Фізичні особи:	2 926 822	3 056 707
3.1	поточні рахунки	2 227 116	2 604 002
3.2	строкові кошти	699 706	452 705
4	Усього коштів клієнтів	8 652 880	8 215 775

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% балансової вартості коштів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років кошти двох та двох клієнтів становили відповідно 895 196 тис. грн та 813 404 тис. грн, що дорівнювало 10,35% та 9,90% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 31 березня 2023 року депозитів в заставі під кредит не було (31 грудня 2022: один депозит в сумі 475 тис. грн).

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2023		31.12.2022	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	3	0,01	3	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	28 173	0,33	37 440	0,46
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	511 113	5,91	458 237	5,58
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	926 493	10,71	726 558	8,84
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	74 157	0,86	18 230	0,22
6	Фізичні особи	2 926 822	33,82	3 056 706	37,20
7	Переробна промисловість	686 103	7,93	556 088	6,77
8	Фінансова і страхова діяльність	2 503 965	28,94	2 200 145	26,77
9	Будівництво	225 457	2,61	231 847	2,82
10	Інформація та телекомунікація	491 072	5,67	509 329	6,20
11	Інші	279 522	3,21	421 192	5,13
12	Усього коштів клієнтів	8 652 880	100	8 215 775	100

Примітка 13. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення
Таблиця 13.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.03.2023 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	43 397	43 397
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(6 557)	(6 557)
3	Курсові різниці по резервах	825	825
4	Залишок станом на 31 березня 2023 року	37 665	37 665

Дані за рядком 4 таблиці 13.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну резервів за стадіями знецінення розкрито у Примітці 26.

Таблиця 13.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	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 року	28 971	28 971
3	Курсові різниці по резервах	5 005	5 005
4	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	43 397	43 397

Примітка 14. Інше забезпечення
Таблиця 14.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.03.2023 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2023 року	114 538	114 538
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	667	667
3	Курсові різниці	937	937
4	Залишок станом на 31 березня 2023 року	116 142	116 142

Дані за рядком 4 таблиці 14.1 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2023 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мали місце спори на 3 249 тис. грн (31 грудня 2022: 59 624 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 14.2. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2022 року	88 585	88 585
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(852)	(852)
3	Курсові різниці	26 805	26 805
4	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	114 538	114 538

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	3 976	4 010
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	15 365	9 068
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	33 155	54 947
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	8 574	4 288
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	28 079	27 339
6	Орендні зобов'язання	55 978	63 153
7	Інша заборгованість	10 687	9 346
8	Усього інші фінансові зобов'язання	155 814	172 151

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	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	13 545	16 294
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	8 433	5 523
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	40	4 603
4	Доходи майбутніх періодів	6 495	6 412
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	20 508	44 123
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	530	71
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	8 452	5 615
8	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	6 290	6 150
9	Інша заборгованість	21	32
10	Усього інші нефінансові зобов'язання	64 314	88 823

Дані за рядком 10 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 2022 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 2022 року (залишок на 1 січня 2023 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 2023 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років номінальна вартість однієї акції – 0,58 грн. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку у розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;
- привілеї (згідно з умовами випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році.

Згідно із законодавством України резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопичених резервів згідно із законодавчими та регулятивними вимогами.

Примітка 18. Резерви переоцінки

Таблиця 18.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	-	926
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході:	-	(879)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	(879)
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	-	(47)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	-	-

Таблиця 18.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	267 857	229 658
2	Переоцінка основних засобів:	-	46 620
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	46 620
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	-	(8 421)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	267 857	267 857

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2023
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	4	-
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	8	5
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	60	21
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(52)	(16)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	(1)	(1)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	11	4

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

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2023 року			31 грудня 2022 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	3 592 950	-	3 592 950	2 409 276	-	2 409 276
2	Кредити та аванси банкам		131 372	-	131 372	132 464	-	132 464
3	Кредити та аванси клієнтам	7	2 022 526	1 372 806	3 395 332	2 193 569	1 501 282	3 694 851
4	Інвестиції в цінні папери	8	2 951 861	-	2 951 861	3 344 212	-	3 344 212
5	Інвестиційна нерухомість		-	6 831	6 831	-	6 831	6 831
6	Поточні податкові активи		29	-	29	29	-	29
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу		-	138 943	138 943	-	155 190	155 190
8	Основні засоби		19 081	357 913	376 994	22 614	371 114	393 728
9	Інші фінансові активи	9	27 944	-	27 944	46 341	-	46 341
10	Інші нефінансові активи	10	31 234	-	31 234	27 060	-	27 060
11	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		6 070	-	6 070	6 070	-	6 070
12	Усього активів		8 783 067	1 876 493	10 659 560	8 181 635	2 034 417	10 216 052
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	11	50 029	-	50 029	-	-	-
14	Кошти клієнтів	12	8 652 129	751	8 652 880	8 214 592	1 183	8 215 775
15	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	-	1	1	-	1
16	Інші залучені кошти		41 204	414 115	455 319	40 817	408 374	449 191
17	Відстрочені податкові зобов'язання		31 477	-	31 477	31 475	-	31 475
18	Загальна сума забезпечень	13, 14	126 068	27 739	153 807	124 525	33 410	157 935
19	Інші фінансові зобов'язання	15	125 411	30 403	155 814	137 210	34 941	172 151
20	Інші нефінансові зобов'язання	16	64 262	52	64 314	88 629	194	88 823
21	Усього зобов'язань		9 090 581	473 060	9 563 641	8 637 249	478 102	9 115 351

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
Процентні доходи			
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	15 670	114
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	100 859	110 885
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	152 765	23 104
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	33 419
5	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	269 294	167 522
Процентні витрати			
6	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(69 144)	(18 453)
7	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(2 646)	(2 918)
8	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	(29)	(16)
9	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	(8 017)
10	Процентні витрати за коштами на вимогу	(53 366)	(29 947)
11	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 989)	(1 594)
12	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(3 149)	(1 921)
13	Усього процентних витрат	(130 323)	(62 866)
14	Чистий процентний дохід	138 971	104 656

Дані статей 5 і 13 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 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	30 776	23 962
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 275	3 790
3	За послуги страхового агента	268	338
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	96	277
5	Операції з цінними паперами	228	158
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	4 304	6 115
7	Гарантії надані	1 368	2 360
8	Інші	2	2
9	Усього комісійних доходів	39 317	37 002
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(13 269)	(14 020)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(791)	(14)
12	Витрати за гарантіями	(335)	(40)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 735)	(3 245)
14	Усього комісійних витрат	(18 130)	(17 319)
15	Чистий комісійний дохід	21 187	19 683

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

Примітка 22. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(956)	(81)
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	17 784	(1 186)
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	1 976	1 889
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	-	53
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	1 794	49
6	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	6 557	(801)
7	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	27 155	(77)

Примітка 23. Інші доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	-	15
2	Отримані штрафи і пені	189	54
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	1 110	738
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	194	-
5	Результат від вибуття основних засобів	33	-
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	44	139
7	Дохід від надання знижки за орендою	210	261
8	Результат від модифікації фінансових активів	614	157
9	Інші	73	6
10	Усього інших доходів	2 467	1 370

Дані за рядком 10 примітки 23 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 24. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	366	103
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	5 294	8 347
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	60 428	52 374
4	Витрати на лізинг (оренду)	273	577
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	419	246
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 370	2 902
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	3 479	791
8	Професійні послуги	4 244	4 229
9	Витрати на маркетинг та рекламу	109	636
10	Витрати на охорону	2 665	2 348
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	12 210	9 649
12	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	667	-
13	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	127	-
14	Інші	3 389	22
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	97 040	82 224

Дані за рядком 15 примітки 24 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 25. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(4 841)	(53 328)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157
3	(Збиток) за період	(4 841)	(53 328)
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 (у гривнях)	(0,01)	(0,03)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 березня 2023 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 685 тис. грн (31 грудня 2022: 685 тис. грн).

Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у Примітці 14.

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування на 31.03.2023 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 296 963	1 515 948
2	Експортні акредитиви	270 660	275 703
3	Гарантії видані	1 989	1 947
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(37 665)	(43 397)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 531 947	1 750 201

Таблиця 26.2. Зміни зобов'язань із кредитування за три місяці 2023 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	1 517 744	275 828	26	1 793 598
2	Збільшення суми зобов'язань за період	174 136	27 401	106	201 643
2.1	Нові зобов'язання	47 219	4	6	47 229
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	75 939	13 482	16	89 437
2.3	Сума переходу між стадіями	58	2	84	144
2.4	Курсові різниці	50 920	13 913	-	64 833
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(399 845)	(25 705)	(79)	(425 629)
3.1	Погашені зобов'язання	(346 905)	(7 352)	-	(354 257)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(24 508)	(9 642)	(79)	(34 229)
3.3	Сума переходу між стадіями	(10)	(134)	-	(144)
3.4	Курсові різниці	(28 422)	(8 577)	-	(36 999)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 292 035	277 524	53	1 569 612

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 26.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.03.2023 року та за три 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	3 661	39 731	5	43 397
2	Збільшення суми зобов'язань за період	(588)	(2 270)	(21)	(2 879)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(305)	-	(1)	(306)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(178)	(224)	(2)	(404)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(20)	-	-	(20)
2.4	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	-	(15)	(15)
2.5	Сума переходу між стадіями	-	-	(3)	(3)
2.6	Курсові різниці	(85)	(2 046)	-	(2 131)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	2 256	6 339	16	8 611
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	75	117	16	208
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	1 051	185	-	1 236
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	1 076	4 780	-	5 856
3.4	Зменшення резерву від переходу між стадіями	-	2	-	2
3.5	Сума переходу між стадіями	-	3	-	3
3.6	Курсові різниці	54	1 252	-	1 306
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(1 993)	(35 662)	(10)	(37 665)

Дані за рядком 4 таблиці 26.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 26.4. Зміни зобов'язань із кредитування за 2022 рік

(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
2	Збільшення суми зобов'язань за період	3 330 535	883 423	94	4 214 052
2.1	Нові зобов'язання	861 500	9 402	6	870 908
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 780 065	129 982	56	1 910 103
2.3	Сума переходу між стадіями	74	714 782	32	714 888
2.4	Курсові різниці	688 896	29 257	-	718 153
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(4 528 353)	(607 724)	(74)	(5 136 151)
3.1	Погашені зобов'язання	(1 701 111)	(15 022)	(41)	(1 716 174)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(1 829 473)	(583 447)	(3)	(2 412 923)
3.3	Сума переходу між стадіями	(714 782)	(76)	(30)	(714 888)
3.4	Курсові різниці	(282 987)	(9 179)	-	(292 166)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 517 744	275 828	26	1 793 598

Таблиця 26.5. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2022 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	9 417	3	1	9 421
2	Збільшення суми зобов'язань за період	11 957	98 029	15	110 001
2.1	Резерв під нові зобов'язання	3 794	735	1	4 530
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	5 777	15 924	4	21 705
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	26	73 818	5	73 849
2.4	Сума переходу між стадіями	-	3 451	5	3 456
2.5	Курсові різниці	2 360	4 101	-	6 461
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(17 713)	(58 301)	(11)	(76 025)
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	(3 842)	(24 397)	(1)	(28 240)
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(9 285)	(33 577)	(5)	(42 867)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(0)	(3)	(2)	(5)
3.4	Сума переходу між стадіями	(3 451)	(2)	(3)	(3 456)
3.5	Курсові різниці	(1 135)	(322)	-	(1 457)
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	3 661	39 731	5	43 397

Таблиця 26.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Гривня	437 413	470 222
2	Долар США	-	-
3	Євро	1 094 534	1 279 978
4	Усього	1 531 947	1 750 200

Примітка 27. 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 на 31 березня 2023 року відповідно до вимог 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 на 31 березня 2023 та 31 березня 2022 років Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 15,55% (31 березня 2022: 17,24%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 14,31% (31 березня 2022 року: 16,24%).

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.03.2022
1	2	3	4
1	Основний капітал	662 108	929 363
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	(562 957)	(545 943)
6	Амортизація нематеріальних активів	456 172	434 775
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(32 158)	(29 464)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 332 773)	(4 066 593)
9	Результат поточного року (збиток)	(441 924)	(437 894)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(5 123)	(6 389)
11	Додатковий капітал	57 305	57 305
12	Результат переоцінки основних засобів	57 305	57 305
13	Відвернення	(3)	(3)
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	719 410	986 665

Примітка 28. 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.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2023 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	-	-	-	-	-	-	1 055 108	-	до запитання	14 568	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	12	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші нефінансові активи	31	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові зобов'язання	2 815	-	до запитання	-	-	-	1 161	-	до запитання	-	-	-
6	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	20 508	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
7	Кредити та аванси клієнтам	210	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	2 141	0 – 11%	до запитання - до 183 днів	1 168	0.01%	до запитання	557	0.01%	до запитання	112	-	до запитання
10	Інші фінансові зобов'язання	7 350	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2023 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(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
11	Інші нефінансові зобов'язання	1 144	-	до запитання – до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
12	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	919	-	до запитання
13	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	919	-	до запитання
14	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	442	-	до запитання	-	-	-

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

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2023 та за три 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	3 702	7	-
2	Процентні витрати	-	(21)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(4)	-	(919)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	698	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	22 547	(13)	(47)
6	Комісійні доходи	61	2	-
7	Комісійні витрати	(239)	-	(2)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(5 177)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(5 279)	(1 543)	(394)

Таблиця 28.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом трьох місяців 2023 року

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

Таблиця 28.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2023 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	7 956	-

Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсотков а ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а 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	-	-	-	-	-	-	868 405	-	до запитання	13 664	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	10	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	2 874	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	1 136	-	до запитання	-	-	-
5	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	44 123	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
6	Кредити та аванси клієнтам	209	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	2 324	0 – 5.5%	до запитання - до 92 днів	1 461	0.01%	до запитання	496	0.01%	до запитання	109	-	до запитання
9	Інші фінансові зобов'язання	7 783	-	до запитання - до 4 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші нефінансові зобов'язання	1 053	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсотков а ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	986	-	до запитання
12	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	42	-	до запитання	-	-	-

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2022 та за три 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 28.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом трьох 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 28.8. 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 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за три місяці 2023 року	нараховане зобов'язання на 31.03.2023 року	Витрати за три місяці 2022 року	нараховане зобов'язання на 31.12.2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 177	1 811	5 004	1 049

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