

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

**«ПРАВЕКС БАНК»**

Проміжна фінансова звітність  
за період, що закінчився 30 червня 2022 року

## **Зміст**

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибуток або збиток	4
Звіт про сукупний дохід	5
Звіт про рух грошових коштів	7
Звіт про зміни у власному капіталі	9
Примітки до фінансової звітності	11

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 715 157	937 739
Кредити та аванси клієнтам	7	4 377 440	4 768 272
Інвестиції в цінні папери	8	2 203 776	3 185 489
Інвестиційна нерухомість		12 777	12 777
Поточні податкові активи		29	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		129 895	151 398
Основні засоби		296 076	318 004
Інші фінансові активи	9	25 379	22 199
Інші нефінансові активи	10	23 457	16 215
<b>Загальна сума активів</b>		<b>8 783 986</b>	<b>9 412 122</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	11	6 724 894	7 285 788
Похідні фінансові зобов'язання		-	76
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти		357 231	343 999
<b>Забезпечення</b>			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	12	8 136	9 421
Інше забезпечення		92 174	88 585
<b>Загальна сума забезпечень</b>		<b>100 310</b>	<b>98 006</b>
Інші фінансові зобов'язання	13	109 989	125 833
Інші нефінансові зобов'язання	14	86 214	70 569
Відстрочені податкові зобов'язання		9 226	9 237
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>7 387 865</b>	<b>7 933 509</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	15	1 048 726	1 048 726
Нерозподілений прибуток		(4 483 158)	(4 402 783)
Емісійний дохід	15	4 600 754	4 600 754
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви	16	228 467	230 584
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>1 396 121</b>	<b>1 478 613</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>8 783 986</b>	<b>9 412 122</b>

Затверджено до випуску та підписано

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

 В.о. Головного бухгалтера  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 03 серпня 2022 року



С.З.Бабасв

Г.В.Юрченко

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	За II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	За II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи, у т.ч.	18	188 631	356 153	126 229	244 520
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	18	188 631	356 153	126 229	244 520
Комісійні доходи	19	28 324	65 326	39 677	77 708
Комісійні витрати	19	(11 164)	(28 483)	(14 705)	(27 847)
Інші доходи	20	3 418	4 788	3 440	6 853
Процентні витрати	18	(73 823)	(136 688)	(37 950)	(76 508)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		31 892	45 437	(4 159)	18 673
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(390)	(3 312)	8 294	(9 861)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(5)	(17)	30	48
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	7, 9, 12	(16 120)	(16 197)	10 167	13 310
Інші прибутки (збитки)		36	527	18	20
Витрати на виплати працівникам		(79 397)	(162 450)	(74 637)	(147 856)
Амортизаційні витрати		(24 863)	(49 648)	(22 273)	(45 736)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(73 586)	(155 811)	(69 562)	(144 769)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>(27 047)</b>	<b>(80 375)</b>	<b>(35 431)</b>	<b>(91 445)</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)		-	-	-	-
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>(27 047)</b>	<b>(80 375)</b>	<b>(35 431)</b>	<b>(91 445)</b>
<b>Прибуток на акцію</b>					
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	22	(0,02)	(0,05)	(0,02)	(0,05)
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	22	<b>(0,02)</b>	<b>(0,05)</b>	<b>(0,02)</b>	<b>(0,05)</b>

Затверджено до випуску та підписано

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

 В.о. Головного бухгалтера  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»


С.З.Бабасєв

Г.В.Юрченко

ДАТА: 03 серпня 2022 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	За II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	За II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
<b>Звіт про сукупний дохід</b>					
Прибуток (збиток)		(27 047)	(80 375)	(35 431)	(91 445)
<b>Інший сукупний дохід</b>					
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)	16	(502)	(502)	-	-
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>		<b>(502)</b>	<b>(502)</b>	-	-
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	16	3 215	(1 626)	(605)	6 063
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>		<b>3 215</b>	<b>(1 626)</b>	<b>(605)</b>	<b>6 063</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування</b>		<b>2 713</b>	<b>(2 128)</b>	<b>(605)</b>	<b>6 063</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування</b>		<b>(24 334)</b>	<b>(82 503)</b>	<b>(36 036)</b>	<b>(85 382)</b>
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	16	58	58	77	349
<b>Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток</b>		<b>58</b>	<b>58</b>	<b>77</b>	<b>349</b>
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	16	(1 250)	(47)	109	(596)

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	За II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	За II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток		(1 250)	(47)	109	(596)
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		1 521	(2 117)	(419)	5 816
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		25 526	(82 492)	(35 850)	(85 629)

Затверджено до випуску та підписано

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

В.о. Головного бухгалтера  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»



С.З.Бабасєв

Г.В.Юрченко

ДАТА: 03 серпня 2022 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	За 6 місяців 2022 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		296 835	249 385
Процентні витрати, що сплачені		(137 305)	(71 974)
Комісійні доходи, що отримані		65 326	77 730
Комісійні витрати, що сплачені		(28 282)	(27 847)
Результат операцій з іноземною валютою		(3 176)	18 673
Інші отримані доходи		50 757	5 586
Витрати на виплати працівникам		(162 450)	(138 080)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(159 165)	(140 654)
<i>Грошові кошти сплачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		<b>(77 460)</b>	<b>(27 181)</b>
Чисте (збільшення) зменшення кредитів та авансів банків		-	116 642
Чисте (збільшення) зменшення кредитів та авансів клієнтів		392 481	37 344
Чисте (збільшення) зменшення інших фінансових активів		(5 394)	(32 840)
Чисте (збільшення) зменшення інших нефінансових активів		(7 086)	3 837
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків		-	(214)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів		(560 609)	879 726
Чисте збільшення (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(6 195)	(282 905)
Чисте збільшення (зменшення) інших нефінансових зобов'язань		6 042	(54 793)
<b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>(258 221)</b>	<b>639 616</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(156 549 211)	(77 970 343)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		157 508 359	78 560 007
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	11 023
Придбання основних засобів		(6 099)	(5 076)
Надходження від вибуття основних засобів		356	2 295
Придбання нематеріальних активів		(3 307)	(4 944)
<b>Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>		<b>950 098</b>	<b>592 962</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>691 877</b>	<b>1 232 578</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		85 541	(64 579)

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	За 6 місяців 2022 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	937 739	1 005 572
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 715 157	2 173 571

Затверджено до випуску та підписано

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

В.о. Головного бухгалтера  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 03 серпня 2022 року



С.З.Бабасв

Г.В.Юрченко



<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 2021 року	15	1 048 726	4 600 754	1 332	210 916	(4 142 030)	1 719 698	1 719 698
Усього сукупного доходу		-	-	-	5 816	(91 445)	(85 629)	(85 629)
прибуток (збиток) за 6 місяців 2021 року		-	-	-	-	(91 445)	(91 445)	(91 445)
інший сукупний дохід		-	-	-	5 816	-	5 816	5 816
Амортизація резерву переоцінки основних засобів	16	-	-	-	(3 412)	3 412	-	-
Операції з акціонерами	16	-	-	-	(91)	141	50	50
Залишок на кінець дня 30 червня 2021 року (залишок на 01 липня 2021 року)	15	1 048 726	4 600 754	1 332	213 229	(4 229 922)	1 634 119	1 634 119

(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 01 січня 2022 року	15	1 048 726	4 600 754	1 332	230 584	(4 402 783)	1 478 613	1 478 613
Усього сукупного доходу		-	-	-	(2 117)	(80 375)	(82 492)	(82 492)
Прибуток (збиток) за 6 місяців 2022 року		-	-	-	-	(80 375)	(80 375)	(80 375)
інший сукупний дохід		-	-	-	(2 117)	-	(2 117)	(2 117)
Залишок на кінець дня 30 червня 2022 року (залишок на 01 липня 2022 року)	15	1 048 726	4 600 754	1 332	228 467	(4 483 158)	1 396 121	1 396 121

Затверджено до випуску та підписано

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

В.о. Головного бухгалтера  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 03 серпня 2022 року



С.З.Бабасв

Г.В.Юрченко

### Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва Банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва Банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження та юридична адреса	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано Банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) П'яцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях Банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Італія) власник 100 % у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 30 червня 2022 року
Валюта звітності та одиниці виміру	у тисячах гривень

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

Банк здійснював свою діяльність в умовах повномасштабної війни росії на території України, що супроводжується активними бойовими діями у багатьох регіонах країни, внаслідок яких було зруйновано інфраструктуру та виробничі потужності, порушена логістика між регіонами, великі втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання цін на енергоносії на світових ринках, зростання девальвації гривні, падіння ВВП, значна внутрішня та зовнішня міграція населення, блокування морських портів, паливна криза, проблеми своєчасного проведення посівної компанії, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах Банку станом на 30 червня 2022 року.

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

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- моніторив відтік за коштами клієнтів в гривні;
- 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 з жорстким контролем кредитного ризику;
- призупинив роботу відділень на територіях, де ведуться бойові дії та переглянув графік роботи працюючих відділень;
- переглянув та/або відмінив тарифи на окремі банківські продукти/послуги;
- запровадив кредитні канікули для клієнтів;
  - розширив функціонал банківських продуктів, які були нагальні в період воєнного стану через on-line додаток;
- активно працював у напрямку оптимізації операційних та адміністративних витрат.

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

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

Наприкінці лютого 2022 року росія розпочала повномасштабну війну проти України, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни фізично знищуються активи багатьох підприємств, порушуються ланцюги постачання та виробничі процеси, внаслідок бойових дій частково зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечує рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу. Разом з тим, Україна зіштовхнулася із значними втратами серед населення та значним зростанням вимушеного переселення біженців до інших регіонів України та до інших країн.

З квітня 2022 року економіка поволі почала відновлюватись. Це відбулося завдяки звільненню територій Збройними силами України, поступовому поверненню працівників, налагодженню виробництва та постачання. Однак, ключові проблеми зберігаються: заблоковано морські порти, за виключенням дунайських, порушена логістика, втрата ринків збуту, зберігається дефіцит пального, пригнічено внутрішній попит та продовжується падіння ВВП.

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

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;
- збільшення з 10% до 25% облікової ставки НБУ;
- зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- фіксація тарифів 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 кредитувати. У середині червня працювало вже 85% банківських відділень країни. Разом з тим, банкам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилювалися починаючи з лютого. Для збереження баз даних банкам було дозволено перемістити їх до хмарних сховищ країн Європи, США та Канади.

Довіра вкладників до банків зберіглася: обсяги коштів на рахунках населення зросли в перші місяці після початку війни. Корпоративні клієнти після шоку перших тижнів агресії досить швидко відновили зростання депозитів, особливо починаючи з квітня, що було обумовлено відновленням бізнесу. Переказ коштів між банками призвів до підвищення депозитних ставок в корпоративному сегменті. Натомість населення не намагалося перекласти кошти із одних банків в інші – вкладення зросли в усіх банках. Стабільність вкладів населення дала змогу банкам навіть здешевити вартість цих залучень. Однак, з середини квітня гривневі вклади на вимогу припинили зростати. Строкові та валютні кошти стабільно продовжували зменшуватись.

НБУ в червні значно підвищив облікову ставку з 10% до 25%, щоб забезпечити привабливість гривневих вкладів. Разом з тим, дане рішення спонукало банки підняти ставки за депозитами.

Банківський сектор, в перше за останні 5 років, показав збиток, і за травень він склав 1,3 млрд грн через значні відрахування до резервів за кредитними збитками. Крім того, знизився комісійний дохід через скорочення попиту на банківські послуги та зниження тарифів. Проте, процентні доходи банків зростали і чиста процентна маржа зберіглася.

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

- Fitch Ratings понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «В» до «ССС»;
- Standart and Pools понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «В» до «ССС+-»;
- Moodys понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «В3» до «Саа3»

війна спричинила значні ризики для економічного зростання країни, фінансової стабільності, зовнішньої позиції та державних фінансів. Разом з тим, є підвищені ризики щодо обслуговування державного боргу України внаслідок вторгнення росії, а також більшою тривалістю активних бойових дій. Усі ці фактори збільшують ймовірність реструктуризації державного боргу.

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

### **Примітка 3. Основи складання звітності**

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

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

#### *Невизначеність оцінок*

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

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

#### *Введення воєнного стану в Україні*

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

Невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його вплив на кредитні збитки вимагають врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків. Згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 «Фінансові

інструменти» оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату, що неможливо забезпечити в умовах активних бойових дій в країні.

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

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

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

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

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

#### *Вплив пандемії COVID-19*

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

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

Окремий вплив пандемії на показники фінансової звітності розкритий у примітках 7.1 та 20 до цієї фінансової звітності.

#### **Примітка 4. Основні положення облікової політики**

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

#### **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти**

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

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

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

Вказані зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. В даний час Банк аналізує можливий вплив цих змін на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

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

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

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

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

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

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

Ці поправки не застосовні до фінансової звітності Банку.

### **МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»**

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування,



відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування стандарту. МСФЗ 17 запроваджує нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх компоненти будуть належати до сфери застосування МСФЗ 9 або МСФЗ 17.

Кредитні картки та аналогічні продукти, що надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів зможуть продовжувати застосовувати існуючий порядок обліку та враховувати їх, як фінансові інструменти, згідно МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі своєї сфери застосування договори кредитних карток (або аналогічні договори, що закріплюють кредитні угоди або угоди про обслуговування платежів), які відповідають визначенню договору страхування, у тому й лише тому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

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

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

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

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

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

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

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

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	215 020	257 770
2	Кошти в Національному банку України	291 084	86 790
<b>3</b>	<b>Кореспондентські рахунки у банках:</b>	<b>1 209 073</b>	<b>593 218</b>
3.1	України	1 051	5 731
3.2	інших країн	1 208 023	587 487
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(20)	(39)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 715 157	937 739

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

Станом на 30 червня 2022 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 641 801 тис. грн (2021 рік – Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 450 146 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 червня 2022 та на 31 грудня 2021 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 30.06.2022 та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(39)	(39)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	20	20
3	Курсові різниці	(2)	(2)
4	Залишок станом на кінець періоду	(20)	(20)

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

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

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.06.2022 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:	1 209 073	215 020	291 084	1 715 177
1.1	Без затримки платежу	1 209 073	215 020	291 084	1 715 177
2	Третя стадія знецінення	-	2 046	-	2 046
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	2 046	-	2 046
3	Резерв під знецінення коштів	(20)	(2 046)	-	(2 066)
<b>4</b>	<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 209 053</b>	<b>215 020</b>	<b>291 084</b>	<b>1 715 157</b>

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

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

**Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам**

**Таблиця 7.1. Кредити та аванси клієнтам**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 829 626	3 184 830
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	965 116	927 270
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	-	3

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	648 038	705 217
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	144	7
6	Резерв під знецінення кредитів	(65 484)	(49 055)
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>4 377 440</b>	<b>4 768 272</b>

Дані статті 7 Таблиці 7.1 розкривають статтю "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнитися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 червня 2022 року буде на 43 774 тис. грн меншим/більшим (31 грудня 2021 р.: 47 682 тис. грн).

В результаті воєнних дій на території України відповідно до вимог Постанови № 23 НБУ від 25 лютого 2022 року, починаючи з 24 лютого 2022 року банки зупинили відлік часу для визначення кількості календарних днів прострочення погашення боргу. Починаючи з 30 червня 2022 року Банки відновили відлік кількості календарних днів прострочення погашення боргу, що був зупинений починаючи з 24 лютого 2022 року, з урахуванням кількості календарних днів прострочення погашення боргу, що був станом на 24 лютого 2022 року, та факту погашення простроченого боргу після 24 лютого 2022 року.

Банк провів аналіз якості погашення заборгованості клієнтами за 2 квартал 2022 року. Серед роздрібногo кредитування наступний розподіл погашень: 73% клієнтів - повне погашення поточної заборгованості, 5% - часткове погашення поточної заборгованості; 21% - погашення відсутні. Корпоративне кредитування: 39% клієнтів - повне погашення поточної заборгованості, 48% - часткове погашення поточної заборгованості; 13% - погашення відсутні. Частина клієнтів корпоративного бізнесу скористалася можливістю відтермінування оплати кредитної заборгованості у зв'язку з наступними чинниками: перебування юридичної особи на окупованій території/в зоні воєнних дій, військовий вплив на операційну діяльність (часткова зміна орієнтації діяльності для задоволення потреб військовослужбовців).

З початку поширення пандемії коронавірусу, за зверненням клієнтів-фізичних осіб, що постраждали від економічних наслідків застосування карантинних та обмежувальних заходів, Банк проводив перегляд строків погашення заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на 30 червня 2022 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 10 588 тис. грн. Сума збільшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 101 тис. грн.

Дані статті 7 Таблиці 7.1 розкривають інформацію щодо кредитів, що визнані за амортизованою вартістю. Кредити, що оцінюються через прибуток або збиток, відсутні.

#### 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 30 червня 2022 року і 31 грудня 2021 року фінансування, надане 3 і 3 клієнтам, становить 14% і 15% відповідно (645 937 тис. грн та 751 373 тис. грн відповідно).

**Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 6 місяців 2022 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Балансова вартість станом на початок періоду</b>	<b>4 779 215</b>	<b>24 773</b>	<b>13 339</b>	<b>4 817 327</b>
2	<b>Збільшення суми балансової вартості за період</b>	<b>1 277 373</b>	<b>240 710</b>	<b>21 236</b>	<b>1 539 319</b>
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	516 750	4 500	-	521 250
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	629 887	4 009	915	634 811
2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	230 211	-	230 211
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	2 519	-	10 492	13 011
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	1 363	-	9 574	10 937
2.6	Курсові різниці	126 854	1 990	255	129 099
3	<b>Зменшення суми балансової вартості за період</b>	<b>(1 877 374)</b>	<b>(22 635)</b>	<b>(13 713)</b>	<b>(1 913 722)</b>
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(500 979)	(9)	(117)	(501 105)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 107 494)	(7 548)	(2 594)	(1 117 636)
3.3	Сума переходу до Стадії 1	-	(2 519)	(1 363)	(3 882)
3.4	Сума переходу до Стадії 2	(230 211)	-	-	(230 211)
3.5	Сума переходу до Стадії 3	-	(10 492)	(9 574)	(20 066)
3.6	Курсові різниці	(38 690)	(2 067)	(65)	(40 822)
4	<b>Балансова вартість станом на кінець періоду</b>	<b>4 179 214</b>	<b>242 848</b>	<b>20 862</b>	<b>4 442 924</b>

**Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами клієнтам за 6 місяців 2022 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Резерви під кредити станом на початок періоду</b>	<b>(32 276)</b>	<b>(4 973)</b>	<b>(11 806)</b>	<b>(49 055)</b>
2	<b>Збільшення суми резервів під кредити за період</b>	<b>(12 481)</b>	<b>(25 705)</b>	<b>(27 347)</b>	<b>(65 533)</b>
2.1	Резерв під нові кредити	(1 127)	-	-	(1 127)
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	(8 630)	(3 929)	(6 845)	(19 404)
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	(336)	(15 861)	(4 064)	(20 261)
2.4	Сума переходу зі Стадії 1	-	(1 604)	-	(1 604)
2.5	Сума переходу зі Стадії 2	(26)	-	(5 550)	(5 576)
2.6	Сума переходу зі Стадії 3	(13)	-	(9 059)	(9 072)
2.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	(664)	(664)
2.8	Курсові різниці	(2 349)	(4 311)	(1 165)	(7 825)
3	<b>Зменшення суми резервів під кредити за період</b>	<b>16 891</b>	<b>12 139</b>	<b>20 074</b>	<b>49 104</b>

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.1	Зменшення резерву від погашення кредитів	1 619	-	69	1 688
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	13 254	5 617	3 532	22 403
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	16	618	730	1 364
3.4	Сума переходу до Стадії 1	-	26	13	39
3.5	Сума переходу до Стадії 2	1 604	-	-	1 604
3.6	Сума переходу до Стадії 3	-	5 550	9 059	14 609
3.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	2	-	1 048	1 050
3.8	Курсові різниці	396	328	5 623	6 347
	<b>Резерви під кредити станом на кінець періоду</b>	<b>(27 866)</b>	<b>(18 539)</b>	<b>(19 079)</b>	<b>(65 484)</b>

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Балансова вартість станом на початок періоду</b>	<b>3 129 490</b>	<b>3 186</b>	<b>11 289</b>	<b>3 143 965</b>
2	<b>Збільшення суми балансової вартості за період</b>	<b>8 795 739</b>	<b>33 416</b>	<b>14 934</b>	<b>8 844 089</b>
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	8 639 853	-	-	8 639 853
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	106 019	2 160	1 053	109 232
2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	30 960	36	30 996
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	4 480	-	6 457	10 937
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	1 970	-	6 945	8 915
2.6	Курсові різниці	43 417	296	443	44 156
3	<b>Зменшення суми балансової вартості за період</b>	<b>(7 146 012)</b>	<b>(11 830)</b>	<b>(12 885)</b>	<b>(7 170 727)</b>
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 891 145)	(189)	(1 346)	(1 892 680)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(5 135 531)	(620)	(2 232)	(5 138 383)
3.3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(76)	(76)
3.4	Сума переходу до Стадії 1	-	(4 480)	(1 970)	(6 450)
3.5	Сума переходу до Стадії 2	(30 960)	-	-	(30 960)
3.6	Сума переходу до Стадії 3	(36)	(6 457)	(6 945)	(13 438)
3.7	Курсові різниці	(88 340)	(84)	(316)	(88 740)
4	<b>Балансова вартість станом на кінець періоду</b>	<b>4 779 217</b>	<b>24 772</b>	<b>13 338</b>	<b>4 817 327</b>

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Резерви під кредити станом на початок періоду</b>	<b>35 589</b>	<b>735</b>	<b>9 326</b>	<b>45 650</b>
2	<b>Збільшення суми резервів під кредити за період</b>	<b>64 164</b>	<b>8 602</b>	<b>4 818</b>	<b>77 584</b>
2.1	Резерв під нові кредити	53 371	-	-	53 371
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	10 287	3 563	1 055	14 905
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	4 908	2 886	7 794
2.4	Сума переходу зі Стадії 1	-	1 102	-	1 102
2.5	Сума переходу зі Стадії 2	109	-	3 581	3 690
2.6	Сума переходу зі Стадії 3	24	-	6 420	6 444
2.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	500	500
2.8	Курсові різниці	506	131	377	1 014
3	<b>Зменшення суми резервів під кредити за період</b>	<b>(67 476)</b>	<b>(4 365)</b>	<b>(2 338)</b>	<b>(74 179)</b>
3.1	Зменшення резерву від погашення кредитів	(8 603)	(102)	(861)	(9 566)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(57 393)	(2 882)	(784)	(61 059)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(2)	(1 251)	(75)	(1 328)
3.4	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(76)	(76)
3.5	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	-	(1 544)	(1 544)
3.6	Відступлення права вимоги	-	-	-	-
3.7	Сума переходу до Стадії 1	-	(109)	(24)	(133)
3.8	Сума переходу до Стадії 2	(1 102)	-	-	(1 102)
3.9	Сума переходу до Стадії 3	-	(3 581)	(6 420)	(10 001)
3.10	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	-	-
3.11	Курсові різниці	(1 478)	(130)	(542)	(2 150)
4	<b>Резерви під кредити станом на кінець періоду</b>	<b>32 277</b>	<b>4 972</b>	<b>11 806</b>	<b>49 055</b>

**Таблиця 7.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2022		31.12.2021	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	312 494	7,03%	377 616	7,84%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	868 992	19,56%	1 439 627	29,88%

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2022		31.12.2021	
1	2	3	4	5	6
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	312 559	7,03%	321 697	6,68%
4	Переробна промисловість	1 147 876	25,84%	881 452	18,30%
5	Фізичні особи	1 613 298	36,31%	1 632 493	33,89%
6	Інші	187 705	4,23%	164 442	3,41%
7	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>4 442 924</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 817 327</b>	<b>100,00%</b>

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.06.2022 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Незабезпечені кредити</b>	722 985	597	598 694	144	1 322 420
2	<b>Кредити, що забезпечені:</b>	625 821	964 519	17 020	-	1 607 360
2.1	грошовими коштами	4 589	-	361	-	4 950
2.2	нерухомим майном	621 232	964 519	16 659	-	1 602 410
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 108	964 519	8 220	-	977 847
2.2.2	нежитловою іпотекою	616 124	-	8 439	-	624 563
2.2.3	земельними ділянками	-	-	-	-	-
3	<b>Іншими активами</b>	1 480 820	-	32 324	-	1 513 144
3.1	обладнання	507 384	-	-	-	507 384
3.2	товари в обороті	674 956	-	-	-	674 956
3.3	транспорт	298 480	-	32 324	-	330 804
4	<b>Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>2 829 626</b>	<b>965 116</b>	<b>648 038</b>	<b>144</b>	<b>4 442 924</b>



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

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Незабезпечені кредити</b>	899 469	161	3	651 821	7	1 551 461
2	<b>Кредити, що забезпечені:</b>	855 734	927 109	-	17 085	-	1 799 928
2.1	грошовими коштами	27 658	-	-	454	-	28 112
2.2	нерухомим майном	828 076	927 109	-	16 631	-	1 771 816
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 054	925 528	-	8 666	-	939 248
2.2.2	нежитловою іпотекою	823 022	-	-	7 965	-	830 987
2.2.3	земельними ділянками	-	1 581	-	-	-	1 581
3	<b>Іншими активами</b>	1 429 627	-	-	36 311	-	1 465 938
3.1	обладнання	396 687	-	-	-	-	396 687
3.2	товари в обороті	730 668	-	-	-	-	730 668
3.3	транспорт	302 272	-	-	36 311	-	338 583
4	<b>Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>3 184 830</b>	<b>927 270</b>	<b>3</b>	<b>705 217</b>	<b>7</b>	<b>4 817 327</b>

**Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.06.2022 року**

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Перша стадія знецінення:</b>	<b>2 640 877</b>	<b>938 687</b>	<b>599 506</b>	<b>144</b>	<b>4 179 214</b>
1.1	без затримки платежу	2 640 877	819 096	453 674	142	3 913 789
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	119 591	145 832	2	265 425
2	<b>Друга стадія знецінення:</b>	<b>188 749</b>	<b>20 488</b>	<b>33 612</b>	<b>-</b>	<b>242 849</b>
2.1	без затримки платежу	188 749	5 922	1 693	-	196 364
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	14 280	31 610	-	45 890

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	286	309	-	595
<b>3</b>	<b>Третя стадія знецінення:</b>	-	<b>5 941</b>	<b>14 920</b>	-	<b>20 861</b>
3.1	без затримки платежу	-	1 009	688	-	1 697
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	1 332	-	1 332
3.3	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	1 504	4 724	-	6 228
3.4	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	-	2 740	-	2 740
3.5	із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	3 428	5 436	-	8 864
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>2 829 626</b>	<b>965 116</b>	<b>648 038</b>	<b>144</b>	<b>4 442 924</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(31 234)</b>	<b>(12 964)</b>	<b>(21 286)</b>	<b>-</b>	<b>(65 484)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів з урахуванням резервів</b>	<b>2 798 392</b>	<b>952 152</b>	<b>626 752</b>	<b>144</b>	<b>4 377 440</b>

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Перша стадія знецінення:</b>						
1.1	без затримки платежу	3 165 195	919 861	3	694 151	7	4 779 217
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	894	-	4 538	-	5 432
<b>2</b>	<b>Друга стадія знецінення:</b>	19 635	784	-	4 353	-	24 772
2.1	без затримки платежу	19 635	318	-	503	-	20 456
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	466	-	1 826	-	2 292
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	2 024	-	2 024
<b>3</b>	<b>Третя стадія знецінення:</b>	-	6 625	-	6 713	-	13 338
3.1	без затримки платежу	-	365	-	460	-	825
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	83	-	356	-	439
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	87	-	87
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	275	-	275

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	322	-	2 401	-	2 723
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	-	-	1 328	-	1 328
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	5 855	-	1 806	-	7 661
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>3 184 830</b>	<b>927 270</b>	<b>3</b>	<b>705 217</b>	<b>7</b>	<b>4 817 327</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(21 733)</b>	<b>(12 128)</b>	<b>-</b>	<b>(15 193)</b>	<b>(1)</b>	<b>(49 055)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів з урахуванням резервів</b>	<b>3 163 097</b>	<b>915 142</b>	<b>3</b>	<b>690 024</b>	<b>6</b>	<b>4 768 272</b>

#### Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	1 801 134	1 750 635
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 801 134	1 750 635
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	402 639	1 434 851
2.1	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	402 639	1 434 851
3	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34	34
4	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
<b>5</b>	<b>Усього інвестицій в цінні папери</b>	<b>2 203 776</b>	<b>3 185 489</b>

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

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 30.06.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 801 134	1 801 134
1.1	без затримки платежу	1 801 134	1 801 134
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
<b>3</b>	<b>Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 801 134</b>	<b>1 801 134</b>

**Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.06.2022 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	402 639	402 639
1.1	без затримки платежу	402 639	402 639
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	<b>Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>402 639</b>	<b>402 639</b>

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

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

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

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

**Таблиця 8.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.06.2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату**

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
3	Залишок станом на 30 червня 2022 року	-	(31)	(31)

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

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

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах	
				30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5	6
1	ЗАТ "Кримська фондова біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	11	11
2	ЗАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
3	Кримська міжбанківська валютна біржа	Управління фінансовими ринками	Україна	20	20
4	УТБ "Контрактовий дім УМВБ"	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
5	<b>Усього</b>			<b>34</b>	<b>34</b>

**Примітка 9. Інші фінансові активи**

*Таблиця 9.1. Інші фінансові активи*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	11 796	14 455

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 156	2 318
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23 501	15 588
4	Інші активи	317	20
5	Резерв під знецінення	(12 391)	(10 182)
6	<b>Усього інших фінансових активів з урахуванням резервів</b>	<b>25 379</b>	<b>22 199</b>

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 6 місяців 2022 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(9 704)	(478)	-	(10 182)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 764)	(269)	(124)	(2 157)
3	Курсові різниці по резервах	3	(55)	-	(52)
4	<b>Залишок станом на 30 червня 2022 року</b>	<b>(11 465)</b>	<b>(802)</b>	<b>(124)</b>	<b>(12 391)</b>

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2021 року	(9 812)	(701)	(10 513)
2	(Збільшення) зменшення резерву під знецінення протягом року	(24)	(9)	(33)
3	Списання безнадійної заборгованості	83	231	314
4	Курсові різниці по резервах	49	1	50
5	<b>Залишок станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>(9 704)</b>	<b>(478)</b>	<b>(10 182)</b>

**Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30.06.2022 року**

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	403	1 539	23 501	317	25 760
1.1	без затримки платежу	260	1 159	23 501	69	24 989
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	112	329	-	138	579
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	7	51	-	102	160
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	24	-	-	8	32
2	Третя стадія знецінення:	11 393	617	-	-	12 010
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	130	55	-	-	185
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	121	3	-	-	124
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	14	1	-	-	15
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1 477	94	-	-	1 571
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	23	-	-	23
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 651	441	-	-	10 092
3	Всього інших фінансових активів	11 796	2 156	23 501	317	37 770
4	Резерв під знецінення інших активів	(11 465)	(802)	-	(124)	(12 391)
5	<b>Усього інших фінансових активів з урахуванням резервів</b>	<b>331</b>	<b>1 354</b>	<b>23 501</b>	<b>193</b>	<b>25 379</b>

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

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	4 844	1 874	15 588	20	22 326
1.1	без затримки платежу	4 379	1 746	15 588	20	21 733
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	465	128	-	-	593
2	Третя стадія знецінення:	9 611	444	-	-	10 055
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	3	-	-	3
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	1	-	-	1
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	1	-	-	1
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	29	-	-	29
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	19	-	-	19
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 611	391	-	-	10 002
3	Всього інших фінансових активів	14 455	2 318	15 588	20	32 381
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 704)	(478)	-	-	(10 182)
5	<b>Усього інших фінансових активів з урахуванням резервів</b>	<b>4 751</b>	<b>1 840</b>	<b>15 588</b>	<b>20</b>	<b>22 199</b>



## Примітка 10. Інші нефінансові активи

**Таблиця 10.1. Інші нефінансові активи**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	571	-
2	Передоплата за послуги	19 567	12 896
3	Банківські метали	806	1 330
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	198	187
5	Інші активи	2 397	2 335
6	Резерв під інші нефінансові активи	(82)	(533)
<b>7</b>	<b>Усього інших нефінансових активів з урахуванням резервів</b>	<b>23 457</b>	<b>16 215</b>

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 6 місяців 2022 року**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(66)	(467)	(533)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(16)	-	(16)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	503	503
4	Курсові різниці по резервах	-	(36)	(36)
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 30 червня 2022 року</b>	<b>(82)</b>	<b>-</b>	<b>(82)</b>

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

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

**Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 30.06.2022 року**

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	571	19 485	806	198	2 397	23 457
1.1	без затримки платежу	571	19 485	806	198	2 397	23 457
2	Третя стадія знецінення:		82	-	-	-	82
2.1	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	16	-	-	-	16
2.2	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	4	-	-	-	4
2.3	із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	62	-	-	-	62
3	Всього інших активів	571	19 567	806	198	2 397	23 539
4	Резерв під знецінення інших активів	-	(82)	-	-	-	(82)
5	<b>Усього інших активів з урахуванням резервів</b>	571	19 485	806	198	2 397	23 457

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

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

## Примітка 11. Кошти клієнтів

**Таблиця 11.1. Розподіл коштів клієнтів**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Державні та громадські організації:</b>	<b>40 037</b>	<b>15 330</b>
1.1	поточні рахунки	39 936	14 271
1.2	строкові кошти	101	1 059
<b>2</b>	<b>Інші юридичні особи</b>	<b>4 009 296</b>	<b>4 685 290</b>
2.1	поточні рахунки	2 710 172	3 255 174
2.2	строкові кошти	1 299 124	1 430 116
<b>3</b>	<b>Фізичні особи:</b>	<b>2 675 561</b>	<b>2 585 168</b>
3.1	поточні рахунки	2 300 379	2 002 190
3.2	строкові кошти	375 182	582 978
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>6 724 894</b>	<b>7 285 788</b>

Дані за рядком 4 таблиці 11.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років депозити трьох та трьох клієнтів відповідно становили 743 732 тис.грн та 840 023 тис. грн, що дорівнювало 11,06% та 11,53% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

**Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	7	0,01	8	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	24 278	0,36	20 693	0,28
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	398 957	5,93	384 559	5,28
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	577 516	8,59	1 051 007	14,43
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 294	0,20	29 293	0,40
6	Фізичні особи	2 675 562	39,79	2 585 168	35,48
7	Переробна промисловість	618 980	9,20	647 896	8,89
8	Фінансова і страхова діяльність	1 773 520	26,36	1 364 548	18,72
9	Будівництво	181 401	2,70	275 100	3,78
10	Інформація та телекомунікація	277 549	4,13	628 936	8,63
11	Інші	183 832	2,72	298 580	4,10
<b>12</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>6 724 896</b>	<b>100,00</b>	<b>7 285 788</b>	<b>100,00</b>

**Примітка 12. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення**
**Таблиця 12.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.06.2022 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	9,421	9,421
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(857)	(857)
3	Курсові різниці по резервах	(428)	(428)
4	<b>Залишок станом на 30 червня 2022 року</b>	<b>8,136</b>	<b>8,136</b>

Дані за рядком 4 таблиці 12.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну резервів за стадіями знецінення розкрито у примітці 23.

**Таблиця 12.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії за 2021 рік**

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

Дані за рядком 4 таблиці 12.2 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 12.3. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 30.06.2022 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	4	5
1	Залишок станом на 01 січня 2022 року	88 585	88 585
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Збільшення (зменшення) заборгованості	3 589	3 589
4	<b>Залишок станом на 30 червня 2022 року</b>	<b>92 174</b>	<b>92 174</b>

Дані за рядком 4 таблиці 12.3 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 червня 2022 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мали місце спори на загальну суму 14 581 тис. грн (2021: 14 581 тис. грн), за якими ймовірність ризику відтоку ресурсів Банк оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Банку, щодо перспективи вирішення спорів, резерви під ці ризики не створювалися.

**Таблиця 12.4. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2021 року**

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

Дані за рядком 4 таблиці 12.4 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

**Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	3 889	4 011
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	10 535	14 648
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	23 602	34 233
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	2 492	18
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	19 807	15 267
6	Орендні зобов'язання	45 679	55 281
7	Інша заборгованість	3 985	2 375
8	<b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>	<b>109 989</b>	<b>125 833</b>

Дані за рядком 8 примітки 13 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

**Примітка 14. Інші нефінансові зобов'язання**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	12 687	12 063
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	17 543	6 250
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	678	8 938
4	Доходи майбутніх періодів	6 916	10 708
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	32 924	18 951
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	1 532	766

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону Банку	8 099	5 272
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	1	61
9	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	5 713	7 469
10	Інша заборгованість	121	91
<b>11</b>	<b>Усього інші нефінансові зобов'язання</b>	<b>86 214</b>	<b>70 569</b>

Дані за рядком 11 примітки 14 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

#### Примітка 15. Статутний капітал

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2021 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
2	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року (залишок на 1 січня 2022 року)	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 30 червня 2022 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 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 16. Резерви переоцінки

**Таблиця 16.1. Резерви переоцінки цінних паперів**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	926	(2 753)
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході :		
		(1 626)	3 632
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 626)	3 632
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву інвестицій в цінні папери	(47)	47
<b>4</b>	<b>Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>(747)</b>	<b>926</b>

**Таблиця 16.2. Зміни резервів переоцінки основних засобів**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	229 658	213 575
2	Переоцінка основних засобів	(502)	20 141
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(502)	25 503
2.2	амортизація резерву переоцінки	-	(5 362)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	58	(4 058)
<b>4</b>	<b>Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>229 214</b>	<b>229 658</b>

**Таблиця 16.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишок на на початок періоду	-	94
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	-	(115)
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	-	63
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером	-	(44)
2.3	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	-	(134)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	-	21
<b>4</b>	<b>Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 2022 року			31 грудня 2021 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 715 157	-	<b>1 715 157</b>	937 739	-	<b>937 739</b>
2	Кредити та аванси клієнтам	7	2 534 581	1 842 859	<b>4 377 440</b>	2 772 505	1 995 767	<b>4 768 272</b>
3	Інвестиції в цінні папери	8	2 203 776	-	<b>2 203 776</b>	3 185 489	-	<b>3 185 489</b>
4	Інвестиційна нерухомість		-	12 777	<b>12 777</b>	-	12 777	<b>12 777</b>
5	Поточні податкові активи		29	-	<b>29</b>	29	-	<b>29</b>
6	Нематеріальні активи за винятком гудвілу		-	129 895	<b>129 895</b>	-	151 398	<b>151 398</b>
7	Основні засоби		19 575	276 501	<b>296 076</b>	26 704	291 300	<b>318 004</b>
8	Інші фінансові активи	9	25 379	-	<b>25 379</b>	22 199	-	<b>22 199</b>
9	Інші нефінансові активи	10	23 457	-	<b>23 457</b>	16 215	-	<b>16 215</b>
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>		<b>6 521 954</b>	<b>2 262 032</b>	<b>8 783 986</b>	<b>6 960 880</b>	<b>2 451 242</b>	<b>9 412 122</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
11	Кошти клієнтів	11	6 722 829	2 065	<b>6 724 894</b>	7 273 591	12 197	<b>7 285 788</b>
12	Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	76	-	<b>76</b>
13	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	-	<b>1</b>	1	-	<b>1</b>
14	Інші залучені кошти		-	357 231	<b>357 231</b>	-	343 999	<b>343 999</b>
<b>Забезпечення</b>								
15	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	12	4 259	3 877	<b>8 136</b>	3 807	5 64	9 421
16	Інше забезпечення	12	92 174	-	<b>92 174</b>	88 585	-	88 585
17	<b>Загальна сума забезпечень</b>		<b>96 433</b>	<b>3 877</b>	<b>100 310</b>	<b>92 392</b>	<b>5 614</b>	<b>98 006</b>
18	Інші фінансові зобов'язання	13	88 129	21 860	<b>109 989</b>	101 981	23 852	125 833
19	Інші нефінансові зобов'язання	14	86 214	-	<b>86 214</b>	70 565	4	70 569
20	Відстрочені податкові зобов'язання		9 226	-	<b>9 226</b>	9 237	-	9 237
<b>21</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>7 002 832</b>	<b>385 033</b>	<b>7 387 865</b>	<b>7 547 843</b>	<b>385 666</b>	<b>7 933 509</b>



**Примітка 18. Процентні доходи та витрати**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	за II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
<b>Процентні доходи</b>					
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	84	198	26	61
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	111 437	222 322	73 724	145 178
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	59 244	81 105	16 986	34 941
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 866	51 285	35 492	64 340
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	1 243	-	-
<b>6</b>	<b>Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>188 631</b>	<b>356 153</b>	<b>126 228</b>	<b>244 520</b>
<b>Процентні витрати</b>					
7	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(15 945)	(34 398)	(5 060)	(10 106)
8	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(2 400)	(5 319)	(4 084)	(8 473)
9	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	-	(16)	-	-
10	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(12 278)	(20 294)	-	(986)
11	Процентні витрати за коштами на вимогу	(39 943)	(69 890)	(27 007)	(53 274)
12	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 573)	(3 167)	-	-
13	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(1 684)	(3 604)	(1 799)	(3 669)
<b>14</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(73 823)</b>	<b>(136 688)</b>	<b>(37 950)</b>	<b>(76 508)</b>
<b>15</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>114 808</b>	<b>219 465</b>	<b>88 278</b>	<b>168 012</b>

Дані рядків 6 і 14 примітки 18 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

**Примітка 19. Комісійні доходи та витрати**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	за II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>					
1	Розрахунково-касові операції	18 978	42 941	26 664	52 797
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	3 377	7 167	3 554	6 830
3	За послуги страхового агента	268	606	467	938
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	2	279	66	145
5	Операції з цінними паперами	72	230	260	448
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	3 289	9 403	6 725	12 923
7	Гарантії надані	2 336	4 696	1 931	3 609
8	Інші	2	4	10	18
<b>9</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>28 324</b>	<b>65 326</b>	<b>39 677</b>	<b>77 708</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>					
10	Розрахунково-касові операції	(8 645)	(22 664)	(11 682)	(22 132)
11	Комісійні витрати за виконанні послуги та інші	(14)	(28)	(16)	(32)
12	Витрати за гарантіями	-	(40)	(129)	(177)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(2 505)	(5 751)	(2 878)	(5 506)
<b>14</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(11 164)</b>	<b>(28 483)</b>	<b>(14 705)</b>	<b>(27 847)</b>
<b>15</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>17 160</b>	<b>36 843</b>	<b>24 972</b>	<b>49 861</b>

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 19 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

**Примітка 20. Інші доходи**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	за II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	8	24	15	30
2	Отримані штрафи і пені	341	395	218	321
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	395	1 133	644	1 756
4	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	-	-	985	985
5	Результат від вибуття основних засобів	-	-	910	2 295
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супутніх витрат	4	143	129	551

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	за II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
7	Дохід від надання знижки на період карантину за оренду приміщення	2 346	2 607	305	522
8	Результат від модифікації фінансових активів	-	157	230	387
9	Інші	324	329	4	6
<b>10</b>	<b>Усього інших доходів</b>	<b>3 418</b>	<b>4 788</b>	<b>3 440</b>	<b>6 853</b>

Дані за рядком 10 примітки 20 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

#### Примітка 21. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	за II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	25	128	17	110
2	Витрати на послуги по забезпеченню спеціалістами	6 311	14 658	6 464	12 988
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	48 913	101 288	42 684	89 782
4	Витрати на лізинг (оренду)	215	792	575	1 153
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	199	445	267	615
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 264	6 165	2 909	5 106
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	256	1 047	1 086	2 059
8	Професійні послуги	3 624	7 854	4 835	9 162
9	Витрати на маркетинг та рекламу	395	1 030	1 846	2 771
10	Витрати на охорону	2 096	4 445	1 193	2 391
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	8 000	17 649	7 635	16 290
12	Результат від вибуття основних засобів	90	90	-	-
13	Витрати від зменшення корисності основних засобів	19	19	-	-
14	Інші	179	201	50	2 342
<b>15</b>	<b>Усього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>73 586</b>	<b>155 811</b>	<b>69 562</b>	<b>144 769</b>

Дані за рядком 15 примітки 21 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

**Примітка 22. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
1	2	3	4	5
1	Збиток, що належить власникам простих акцій Банку	(80 375)	(91 445)	(266 249)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157	157
3	Збиток за період	(80 375)	(91 445)	(266 249)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	(0,05)	(0,05)	(0,16)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0 10	0,10

**Примітка 23. Потенційні зобов'язання Банку**
*Зобов'язання за капітальними інвестиціями*

Станом на 30 червня 2022 року у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 2 422 тис. грн (31 грудня 2021 року 3 851 тис. грн). Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у примітці 12.

**Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування на 30.06.2022 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	2 269 829	2 320 892
2	Експортні акредитиви	251 603	385 259
3	Гарантії видані	78 483	9 546
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8 136)	(9 421)
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням з урахуванням резерву</b>	<b>2 591 779</b>	<b>2 706 276</b>

**Таблиця 23.2. Зміни зобов'язань із кредитування за 6 місяців 2022 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	2 715 562	129	6	2 715 697
2	Збільшення суми зобов'язань за період	1 904 417	12 718	26	1 917 161
2.1	Нові зобов'язання	420 805	-	-	420 805
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 290 059	12 705	14	1 302 778
2.3	Сума переходу між стадіями	3	9	12	24
2.4	Курсові різниці	193 550	4	-	193 554
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(2 032 781)	(143)	(19)	(2 032 943)
3.1	Погашені зобов'язання	(872 057)	(129)	(18)	(872 204)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(957 213)	-	-	(957 213)
3.3	Сума переходу між стадіями	(9)	(14)	(1)	(24)
3.4	Курсові різниці	(203 502)	-	-	(203 502)
4	<b>Зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>2 587 198</b>	<b>12 704</b>	<b>13</b>	<b>2 599 915</b>

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 23.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.06.2022 року та 6 місяців, 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	<b>Резерви під зобов'язання станом на початок періоду</b>	(9 417)	(3)	(1)	(9 421)
2	Збільшення суми зобов'язань за період	(7 688)	(249)	(3)	(7 940)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(2 399)	-	-	(2 399)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(4 499)	(249)	-	(4 748)
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	(1)	-	(2)	(3)
2.4	Сума переходу між стадіями	-	-	(1)	(1)
2.5	Курсові різниці	(789)	-	-	(789)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	9 220	3	2	9 225
3.1	Зменшення резерву від погашення зобов'язань	2 325	-	-	2 325
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	6 007	3	2	6 012
3.3	Курсові різниці	888	-	-	888
4	<b>Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>(7 885)</b>	<b>(249)</b>	<b>(2)</b>	<b>(8 136)</b>

Дані за рядком 4 таблиці 23.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

*Таблиця 23.4. Структура зобов'язань з кредитування на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату.*

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Зобов'язання станом на початок періоду</b>	<b>2 413 426</b>	-	<b>6</b>	<b>2 413 432</b>
2	Збільшення суми зобов'язань за період	7 029 706	142	-	7 029 848
2.1	Нові зобов'язання	3 609 909	-	-	3 609 909

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

Таблиця 23.5. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату.

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

Таблиця 23.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Гривня	720 560	831 374
2	Долар США	-	104 075
3	Євро	1 871 219	1 770 827
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>2 591 779</b>	<b>2 706 276</b>

#### Примітка 24. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 30 червня 2022 року банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу на рівні не нижче 10% та норматив достатності основного капіталу на рівні не нижче 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Станом за 30 червня 2022 року та 30 червня 2021 року Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 17,99% (30 червня 2021 року: 35,20%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 16,92% (30 червня 2021 року: 33,60%).

**Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Основний капітал</b>	<b>912 423</b>	<b>1 078 564</b>
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	(548 293)	(541 932)
6	Амортизація нематеріальних активів	447 130	423 051
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(28 732)	(31 128)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 332 842)	(4 066 593)
9	Результат поточного року (збиток)	(199 322)	(279 316)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(6 389)	(6 389)
<b>11</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>57 305</b>	<b>57 305</b>
12	Результат переоцінки основних засобів	57 305	57 305
<b>13</b>	<b>Відвернення</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>
14	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3)	(3)
<b>15</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>969 725</b>	<b>1 135 866</b>

**Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами**

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

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

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 6 місяців 2022 року, не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

**Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2022 року**

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В інших валютах	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Найбільші учасники (акціонер) Банку</b>													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	641 801	-	до запитання	9 137	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	16	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	2 991	-	до запитання	-	-	-	898	-	до запитання	-	-	-
5	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	32 924	-	до запитання	-	-	-
<b>Провідний управлінський персонал</b>													
6	Кредити та аванси клієнтам	431	12-13%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші нефінансові активи	643	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	2 848	0 - 6%	до запитання - до 275 днів	1 305	0-0.01%	до запитання	300	0-0.01%	до запитання	87	-	до запитання



(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
10	Інші фінансові зобов'язання	6 324	-	до запитання- до 4 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші нефінансові зобов'язання	839	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інші пов'язані особи</b>													
12	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 084	-	до запитання
13	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	889	-	до запитання	-	-	-

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

**Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2022 та за 6 місяців, 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	-	37	-
2	Процентні витрати	-	(56)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(4)	-	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	779	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(2 123)	(106)	359
6	Комісійні доходи	124	22	-
7	Комісійні витрати	(642)	-	(3)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(9 691)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(14 598)	(2 245)	(918)

**Таблиця 25.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 6 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	5

**Таблиця 25.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2022 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	160 526	1 056

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

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

**Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2021 року**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	41	15	-
2	Процентні витрати	-	(3)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(7)	(1)	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	10 978	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(56 095)	261	(73)
6	Комісійні доходи	129	23	-
7	Комісійні витрати	(866)	-	(7)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(14 749)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(13 070)	(3 319)	(357)

**Таблиця 25.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2021 року**

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

**Таблиця 25.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2021 року**

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

**Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

<i>у тисячах гривень</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за 6 місяців 2022 року	нараховане зобов'язання станом на 30.06.2022 року	витрати за 6 місяців 2021 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	9 691	1 848	14 749	1 153

Акціонером АТ «ПРАВЕКС БАНК» є Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія.

**Примітка 26. Події після дати балансу**

Події, що відбулись після 30 червня 2022 року, не вплинули на необхідність унесення змін до фінансової звітності.