Титульний аркуш

28.10.2022
(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 20.1.0.0.0/7-122374
(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління		Бьош Герхард
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за **1** квартал **2022** року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк"
2. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3. Місцезнаходження	вулиця Грушевського, будинок 1д, місто Київ, 01001
4. Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
5. Міжміський код, телефон та факс	(056) 735-32-82, -
6. Адреса електронної пошти	help@pb.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо)	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію)

Консолідовану проміжну фінансову звітність розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	https://privatbank.ua/about/management/corp	28.10.2022
	(URL-адреса сторінки)	(дата)

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці, що закінчились

31 березня 2022 року

ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 березня 2022 року 1
Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 березня 2022 року 2
Консолідований звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 березня 2022 року 2
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 березня 2022 року 4
Консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 березня 2022 року 5

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

1 Вступ 6
2 Умови, в яких працює Група 6
3 Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності 7
4 Грошові кошти та їх еквіваленти 10
5 Кредити та аванси банкам 11
6 Кредити та аванси клієнтам 11
7 Інвестиційні цінні папери 16
8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу 17
9 Інші фінансові активи 19
10 Інші нефінансові активи 19
11 Кошти банків 19
12 Кошти клієнтів 20
13 Інші фінансові зобов'язання 20
14 Забезпечення 20
15 Інші нефінансові зобов'язання 25
16 Процентні доходи та витрати 25
17 Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 26
18 Комісійні доходи та витрати 26
19 Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою 26
20 Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти 26
21 Інші адміністративні та операційні витрати 27
22 Інші доходи 27
23 Податок на прибуток 27
24 Аналіз за сегментами 29
25 Операції з пов'язаними сторонами 33
26 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності 34
27 Події після звітної дати 35

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 березня 2022 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 березня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	63 161	52 835
Кредити та аванси банкам	5	2 500	26 243
Кредити та аванси клієнтам	6	74 039	68 218
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		223 810	222 277
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	7	92 530	93 096
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	131 070	129 074
- за амортизованою собівартістю	7	210	107
Поточні податкові активи	23	15 025	9 978
Відстрочений актив з податку на прибуток	23	57	-
Інвестиційна нерухомість		1 986	1 989
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	1 427	1 291
Основні засоби	8	5 884	6 159
Інші фінансові активи	9	3 208	2 673
Інші нефінансові активи	10	37 555	9 715
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		3	7
Загальна сума активів		**428 655**	**401 385**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	14	3
Кошти клієнтів	12	349 577	325 019
Поточні податкові зобов'язання	23	393	12
Відстрочені податкові зобов'язання	23	-	158
Інші фінансові зобов'язання	13	3 110	3 824
Забезпечення у т.ч.:	14	4 338	3 651
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		662	373
- інше забезпечення		3 676	3 278
Інші нефінансові зобов'язання	15	1 696	1 803
Загальна сума зобов'язань		**359 128**	**334 470**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Інші резерви	7, 8	(5 202)	(4 064)
Резервні та інші фонди банку		9 696	9 696
Накопичений дефіцит		(153 226)	(156 976)
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку		**69 525**	**66 913**
Частки участі, що не забезпечують контролю		2	2
Загальна сума власного капіталу		**69 527**	**66 915**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		**428 655**	**401 385**

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2022 року.

Г. Бьош
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

У мільйонах українських гривень	Прим.	За поточний період з 1 січня 2022 року до 31 березня 2022 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2022 року до 31 березня 2022 року	За порівняльний період з 1 січня 2021 року до 31 березня 2021 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2021 року до 31 березня 2021 року
Процентні доходи в т.ч.:		8 483	8 483	8 442	8 442
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	16	7 281	7 281	7 199	7 199
- інші процентні доходи	16	1 202	1 202	1 243	1 243
Процентні витрати	16	(1 212)	(1 212)	(2 095)	(2 095)
Чистий процентний дохід		**7 271**	**7 271**	**6 347**	**6 347**
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	17	(1 872)	(1 872)	59	59
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		**5 399**	**5 399**	**6 406**	**6 406**
Комісійні доходи	18	7 257	7 257	7 599	7 599
Комісійні витрати	18	(3 124)	(3 124)	(2 569)	(2 569)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	19	1 047	1 047	716	716
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	20	(2 064)	(2 064)	482	482
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	7	7	3	3
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	(647)	(647)	(6 640)	(6 640)
Витрати на виплати працівникам		(2 397)	(2 397)	(1 969)	(1 969)
Амортизаційні витрати		(508)	(508)	(493)	(493)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	21	(2 388)	(2 388)	(1 559)	(1 559)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	14, 21	(301)	(301)	103	103
- адміністративні та операційні витрати	21	(2 087)	(2 087)	(1 662)	(1 662)
Інші доходи	22	1 317	1 317	456	456
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		22	22	4	4
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(1)	(1)	(1)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		3	3	1	1
Прибуток до оподаткування		**3 923**	**3 923**	**2 436**	**2 436**
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	23	(178)	(178)	(9)	(9)
Прибуток за звітний період		**3 745**	**3 745**	**2 427**	**2 427**
Прибуток, що відноситься до:					
- власників материнського Банку		3 745	3 745	2 427	2 427
Прибуток за звітний період		**3 745**	**3 745**	**2 427**	**2 427**

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2022 року.

Г.Бьош
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

У мільйонах українських гривень	За поточний період з 1 січня 2022 року до 31 березня 2022 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2022 року до 31 березня 2022 року	За порівняльний період з 1 січня 2021 року до 31 березня 2021 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2021 року до 31 березня 2021 року
Прибуток за звітний період	**3 745**	**3 745**	**2 427**	**2 427**
Інший сукупний дохід				
Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:				
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
- Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(1 126)	(1 126)	(973)	(973)
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(7)	(7)	(3)	(3)
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	-	-	(35)	(35)
Загальна сума іншого сукупного доходу	**(1 133)**	**(1 133)**	**(1 011)**	**(1 011)**
Загальна сума сукупного доходу	**2 612**	**2 612**	**1 416**	**1 416**
Сукупний дохід, що відноситься до:				
- власників материнського Банку	2 612	2 612	1 416	1 416
Всього сукупний дохід	**2 612**	**2 612**	**1 416**	**1 416**

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2022 року

Г.Бьош
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 березня 2022 року

		Належить акціонеру Банку											
				Інші резерви									
У мільйонах українських гривень	Прим.	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки валют	Резерв переоцінки будівель	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Всього інші резерви	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Накопичений дефіцит	Всього	Частки участі, що не забезпечують контролю	Всього капіталу
Власний капітал на 1 січня 2021		**206 060**	**23**	**27**	**689**	**(2 937)**	**(2 221)**	**12 174**	**8 481**	**(171 461)**	**53 056**	**1**	**53 057**
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	-	-	-	**2 427**	**2 427**	-	**2 427**
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	**(1 011)**	**(1 011)**	-	-	-	**(1 011)**	-	**(1 011)**
Сукупний дохід		-	-	-	-	(1 011)	**(1 011)**	-	-	2 427	**1 416**	-	1 416
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:									-				
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	-	(5)	-	**(5)**	-	-	5	-	-	-
Власний капітал на 31 березня 2021		**206 060**	**23**	**27**	**684**	**(3 948)**	**(3 237)**	**12 174**	**8 481**	**(169 029)**	**54 472**	**1**	**54 473**
Власний капітал на 1 січня 2022		**206 060**	**23**	**27**	**638**	**(4 729)**	**(4 064)**	**12 174**	**9 696**	**(156 976)**	**66 913**	**2**	**66 915**
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	-	-	-	3 745	3 745	-	3 745
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(1 133)	**(1 133)**	-	-	-	**(1 133)**	-	(1 133)
Сукупний дохід		-	-	-	-	(1 133)	**(1 133)**	-	-	3 745	**2 612**	-	2 612
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:									-				
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	-	(5)	-	**(5)**	-	-	5	-	-	-
Власний капітал на 31 березня 2022		**206 060**	**23**	**27**	**633**	**(5 862)**	**(5 202)**	**12 174**	**9 696**	**(153 226)**	**69 525**	**2**	**69 527**

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2022 року.

Г.Бьош
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

У мільйонах українських гривень	Прим.	3 місяці 2022 року	3 місяці 2021 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		7 674	7 960
Проценти сплачені		(1 240)	(2 154)
Комісійні доходи, що отримані		7 257	7 599
Комісійні витрати, що сплачені		(3 124)	(2 569)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		1 047	717
Виплати працівникам		(2 546)	(2 105)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(1 844)	(2 258)
Інші доходи		1 367	555
Повернення податків на прибуток (сплата)		(5 061)	(9)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**3 530**	**7 736**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		2	14
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		23 731	9 312
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(7 645)	(3 937)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(337)	778
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		148	(805)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		11	17
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		18 806	(6 352)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		2	(15)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(598)	(120)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		**37 650**	**6 628**
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		5	36
Придбання основних засобів		(95)	(126)
Придбання нематеріальних активів		(236)	(118)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		15 193	11 677
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15 193	10 146
- за амортизованою собівартістю		-	1 531
Придбання інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		(15 181)	(12 845)
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(15 081)	(12 815)
- за амортизованою собівартістю		(100)	(30)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		**(314)**	**(1 376)**
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(96)	(105)
Сплачений авансовий внесок щодо річних дивідендів		(28 040)	-
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	26	**(28 136)**	**(105)**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1 550	(647)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(510)	2
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**10 240**	**4 502**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок звітного періоду		51 203	48 068
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	**61 443**	**52 570**

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2022 року.

Г.Бьош
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за період три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року.

Акціонерне товариство комерційний банк ПриватБанк (далі – "Банк") та його дочірні та асоційована компанія (далі разом "Група") спочатку був зареєстрований як комерційний банк у формі товариства з обмеженою відповідальністю та потім реорганізований у закрите акціонерне товариство у 2000 році. У 2009 році Банк змінив свою організаційно-правову форму на публічне акціонерне товариство, у якому відповідальність акціонерів обмежена кількістю акцій, що їм належать, відповідно до законодавства України. У червні 2018 року Банк змінив організаційно-правову форму з публічного акціонерного товариства на акціонерне товариство.

Станом на 31 березня 2022 року кінцевою контролюючою стороною Групи є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України.

Основна діяльність. Основною діяльністю Банку є проведення комерційних банківських операцій та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Банк здійснює діяльність на фондовому ринку: з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльніть відповідно до ліцензій Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку з 2012 та 2013 років. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 113 від 2 вересня 1999 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Станом на 31 березня 2022 та 2021 років Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечував повернення вкладникам депозитів та нарахованих по ним відсотків на суму до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку, якщо розпочато процедуру ліквідації Банку. Зміни щодо суми забезпечення див. Примітка 27.

Станом на 31 березня 2022 року Банк має 16 філій і 1 473 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі (31 грудня 2021: 20 філій і 1 475 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі).

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса Банку на дату цієї консолідованої фінансової звітності:

Михайла Грушевського 1д,
01001, Київ,
Україна.

Валюта подання. Цю консолідовану фінансову звітність подано в мільйонах гривень, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Група

Група здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб. 15 березня 2022 року Верховна Рада затвердила Указ Президента України про продовження воєнного стану до 25 квітня 2022 року.

Починаючи з дати введення воєнного стану в Україні у кінці лютого 2022 року, військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту.

2 Умови, в яких працює Група (продовження)

24 лютого 2022 року Національний банк України ввів тимчасові обмеження, а саме:

- призупинити роботу валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами;
- зафіксувати офіційний курс на 24 лютого 2022 року;
- обмежити зняття готівки з рахунку клієнта в обсязі 100 тис. грн на день (не враховуючи виплати заробітної плати та соціальних виплат), крім підприємств та установ, що забезпечують виконання мобілізаційних планів (завдань), Уряду та окремих дозволів Національного банку без нарахування та зняття комісій;
- заборонити видачу готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті, крім підприємств та установ, що забезпечують виконання мобілізаційних планів (завдань), Уряду та окремих дозволів Національного банку;
- увести мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів (крім підприємств та установ, що забезпечують виконання мобілізаційних планів (завдань) та Уряду, окремих дозволів НБУ);
  зупинити здійснення обслуговуючими банками видаткових операцій за рахунками резидентів держави, що здійснила збройну агресію проти України;
- банкам – емітентам електронних грошей призупинити здійснення випуску електронних грошей, поповнення електронних гаманців електронними грошима, розповсюдження електронних грошей.

Для забезпечення безперебійного функціонування банківської системи нормативів Національним банком України було:

- встановлено порядок бланкового рефінансування банків для підтримки ліквідності банківської системи;
- скасовано вимоги щодо виконання пруденційних нормативів, якщо порушення відбулося внаслідок воєнної агресії.

Зміни в операційному середовищі Групи в результаті наступних подій, що відбулися після першого кварталу 2022 році, див. у Примітці 27.

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Групи у звітному періоді.

3 Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності

Основа подання інформації. Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі - «МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність». Група здійснює свою діяльність в сфері, де не відчувається значних сезонних або періодичних коливань операційних доходів протягом фінансового року. Будь-які зміни в цій проміжній звітності вимагають схвалення керівництва, тих, хто дозволив випустити цю проміжну звітність.

Ця консолідована 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 та фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, що оцінюються за справедливою вартістю. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не вказано інше.

Група оцінює частку неконтролюючих учасників, яка являє собою поточну частку власності та надає її власнику право на пропорційну частку чистих активів у випадку ліквідації, окремо за кожною операцією: (а) за справедливою вартістю або (б) за пропорційною часткою у чистих активах придбаної компанії, що належить неконтролюючим учасникам. Частка неконтролюючих учасників, яка не є поточною часткою власності, оцінюється за справедливою вартістю.

Гудвіл оцінюється шляхом віднімання чистих активів придбаної компанії від сумарної величини винагороди, сплаченої за придбану компанію, частки неконтролюючих учасників у капіталі придбаної компанії та справедливої вартості частки у капіталі придбаної компанії безпосередньо перед датою придбання. Будь-яка від'ємна сума ("негативний гудвіл") визнається у складі прибутку чи збитку після того, як керівництво переоцінить, чи визначило воно всі придбані активи та всі взяті на себе зобов'язання, і перегляне відповідність своєї оцінки.

3 Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності (продовження)

Сума винагороди, сплаченої за придбану компанію, оцінюється за справедливою вартістю переданих активів, емітованих дольових інструментів і понесених або взятих на себе зобов'язань, включаючи справедливу вартість активів чи зобов'язань відповідно до домовленостей про умовну винагороду, але без урахування пов'язаних із придбанням витрат, таких як витрати на консультаційні, юридичні, оціночні та аналогічні професійні послуги. Витрати на проведення операції, понесені у зв'язку з випуском дольових інструментів, вираховуються з суми капіталу; витрати на проведення операції, понесені у зв'язку з випуском боргових зобов'язань, вираховуються з їхньої балансової вартості, а всі інші витрати на проведення операції, понесені у зв'язку з придбанням, відносяться на видатки.

Всі внутрішньогрупові операції, залишки та нереалізовані прибутки за операціями між компаніями Групи виключаються при консолідації; нереалізовані збитки також виключаються при консолідації, крім випадків, коли витрати не можуть бути відшкодовані. Банк і всі його дочірні підприємства застосовують єдину облікову політику, що відповідає обліковій політиці Групи.

Частка неконтролюючих учасників – це частина чистого результату господарської діяльності та частка в капіталі дочірньої компанії, що не належить Банку, безпосередньо чи опосередковано. Частка неконтролюючих учасників складає окремий компонент капіталу Групи.

Придбання та продаж частки неконтролюючих учасників. Група застосовує модель суб'єкта економічної діяльності для обліку операцій з неконтролюючими учасниками. Будь-яка різниця між сплаченою сумою та балансовою вартістю придбаної частки неконтролюючих учасників відображається як операція з капіталом безпосередньо у складі капіталу. Різниця між отриманою від продажу сумою та балансовою вартістю реалізованої частки неконтролюючих учасників відображається як операція з капіталом у звіті про зміни капіталу.

Вибуття дочірніх компаній, асоційованих компаній та спільних підприємств. Коли Група втрачає контроль або значний вплив, будь-яка частка, що залишилась у капіталі організації, переоцінюється за справедливою вартістю, а зміни балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку. Справедлива вартість – це первісна балансова вартість для цілей подальшого обліку частки, що залишилась в асоційованій компанії, спільному підприємстві або фінансовому активі. Крім того, всі суми, раніше визнані в іншому сукупному доході щодо цієї організації, обліковуються так, ніби Група здійснила безпосереднє вибуття відповідних активів або зобов'язань. Це може означати, що суми, раніше визнані в іншому сукупному доході, переносяться на прибуток чи збиток.

Якщо частка участі в асоційованій компанії зменшується, але при цьому зберігається суттєвий вплив, то лише пропорційна частка сум, раніше визнаних в іншому сукупному доході, переноситься на прибуток чи збиток у необхідних випадках.

Асоційовані компанії - це компанії, над якими Група має суттєвий вплив. Після первісного визнання Банк обліковує інвестиції в асоційовні компанії за методом участі у капіталі.

Безперервність діяльності. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 1 квартал 2022 року керівництвом Групи було оцінено здатність Групи продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Групи зокрема, як зазначено у Примітці 27. Групою проаналізовано потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Оцінки та прогнози діяльності Групи на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

- прогноз макропоказників, що ґрунтується на травневому прогнозі FocusEconomics Consensus Forecast для України;
- стабільна клієнтська база фізичних осіб може скоротитися через міграцію частини населення України за кордон;
- поступове відновлення кількості активних клієнтів юридичних осіб за рахунок часткового повернення ділової активності до довоєнного рівня, міграції бізнесу в безпечні регіони;
- строкові депозити фізичних та юридичних осіб будуть продовжуватися з урахуванням тенденції пролонгації депозитів з врахуванням даних вже після початку війни;

3 Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності (продовження)

- кредитний портфель – для роздрібного бізнесу залишається стабільним, з фіксацією кредитних лімітів на поточному рівні із зменшенням частки клієнтів в пільговому періоді; для бізнес клієнтів – відновлення та посилення кредитування критичних галузей у безпечних регіонах за програмами «5-7-9» та державними гарантіями, відновлення раніше розрахованих лімітів за овердрафтами, збільшення терміну кредитування за державними програмами кредитування, що дозволить отримувати процентний дохід за такими програмами більш тривалий термін;
- комісійний дохід – прогноз ґрунтується на очікуваннях здійснення клієнтами Групи 70% від звичайної кількості транзакцій, зменшення кількості відділень та банкоматів/ТСО в окупованих регіонах. При цьому, Група зважено підходить до відновлення тарифів за комісійними послугами, плануючи поступово поновлювати в повному обсязі онулені або знижені до цього тарифи за платежами, переказами, операціями з готівкою, еквайрингом, та одночасно збереження знижених комісій за критичними операціями (відправлення переказів в Україну міжнародними системами, комісии за відправлення SWIFT-платежів за критичний імпорт для потреб армії, лікування тощо);
- кредитні ризики в прогнозному періоді зростають, що вимагає формування додаткових резервів за існуючими активами та більш жорсткі вимоги кредитної політики;
- враховується знецінення нефінансових активів (приміщень, обладнання та готівки) внаслідок війни;
- операційні витрати Групи прогнозуються лише на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності;
- регуляторні вимоги враховують всі офіційно затверджені на дату прогнозу плани НБУ щодо запровадження нових вимог протягом прогнозного періоду. Разом з тим, Група враховує можливість відтермінування впровадження певних вимог НБУ наприкінці року, зважаючи на реальний стан та можливості банківської системи на той час. В цьому разі Група виконує всі нормативні вимоги НБУ протягом всього прогнозного періоду.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Групи та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятися від оцінок проведених Групою.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Групи, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Група не має впливу.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, Керівництво Групи вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Групи щодо виконання регулятивних вимог, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Рекласифікації

У 2021 році відповідно до Закону про фінансову звітність Групою вперше подано фінансову звітність на основі таксономії за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за попередні звітні періоди. Єдиний електронний формат для банків України визначено Національним банком України.

3 Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності (продовження)

У зв'язку із цим Групою переглянуто формат подання інформації у цій фінансовій звітності та відповідно внесено зміни у порівняльні дані для приведення їх у відповідність до єдиного електроного формату подання даних, згідно наявної таксономії на дату підписання цієї консолідованої фінансової звітності.

У мільйонах українських гривень	31 березня 2021 (як звітовано)	Рекласифікація	31 березня 2021 (як рекласифіковано)
Консолідований звіт про прибуток чи збиток			
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	27	32	59
Процентні доходи в т.ч.:	**-**	**8 442**	**8 442**
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	-	7 199	7 199
- інші процентні доходи	-	1 243	1 243
Процентні доходи	8 442	(8 442)	-
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	135	(135)	-
Витрати на виплати працівникам	-	(1 969)	(1 969)
Амортизаційні витрати	-	(493)	(493)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	**(4 124)**	**2 565**	**(1 559)**
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	103	103
- адміністративні та операційні витрати	(4 124)	2 462	(1 662)
Консолідований звіт про рух грошових коштів			
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	-	(15)	(15)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	-	(120)	(120)
Чисте зменшення резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань	(135)	135	-

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

У мільйонах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Грошові кошти в касі	24 637	21 027
Залишок на рахунку в НБУ	8 240	5 957
Залишок на рахунку та обов'язкові резерви в Центральному банку Кіпру	1 717	1 626
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- Україна	-	1
- ОЕСР	28 999	24 136
- Інші країни, крім ОЕСР	94	103
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(526)	(15)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**63 161**	**52 835**

Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Банку є обмеженим. Банк провів аналіз потенційних втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації на дату цієї звітності. За результатами такого аналізу у березні 2022 року Банк сформував резерв під залишки готівкових коштів у відділеннях Банку у сумі 512 мільйонів гривень.

5 Кредити та аванси банкам

У мільйонах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 500	26 212
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	31
Всього кредити та аванси банкам	**2 500**	**26 243**

Станом на 31 березня 2022 року депозитні сертифікати було залучено під ставку 9% річних (31 грудня 2021: від 8% до 9%).

6 Кредити та аванси клієнтам

У мільйонах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	164 487	163 513
Кредити юридичним особам	4 665	4 091
Кредити фізичним особам – кредитні картки	49 431	45 314
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	10 374	9 858
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	5 935	5 343
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	476	394
Кредити фізичним особам – інші кредити	39	83
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	13 163	11 903
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	244	267
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	665	735
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	1 074	1 067
Придбані/створені знецінені кредити	2	-
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**250 555**	**242 568**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(176 516)	(174 350)
Всього кредитів та авансів клієнтам	**74 039**	**68 218**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам 3 місяці 2022 року:

У мільйонах українських гривень	Валова балансова вартість на 1 січня 2022	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом звітного періоду	Курсові різниці	Інше	Валова балансова вартість на 31 березня 2022
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**66 035**	**1 309**	**(35 213)**	**(57)**	**(7 666)**	**12 873**	**425**	**-**	**48**	**-**	**37 754**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	1	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-
Кредити юридичним особам	2 913	333	(1 226)	(10)	(429)	636	296	-	35	-	2 548
Кредити фізичним особам – кредитні картки	42 212	175	(21 874)	(37)	(5 505)	5 841	2 612	-	-	-	23 424
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 104	142	(2 106)	(1)	(29)	354	(85)	-	-	-	1 379
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	5 292	7	(3 046)	(1)	(647)	2 641	(1 432)	-	-	-	2 814
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	347	40	(280)	-	(6)	123	(31)	-	-	-	193
Кредити фізичним особам – інші кредити	20	-	(10)	-	(10)	3	-	-	-	-	3
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	10 665	565	(5 959)	(8)	(1 000)	3 145	(820)	-	13	-	6 607
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 481	47	(712)	-	(39)	130	(115)	-	-	-	792
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	**1 982**	**(1 268)**	**35 218**	**(291)**	**(121)**	**993**	**562**	**-**	**9**	**-**	**37 084**
Кредити юридичним особам	79	(333)	1 226	(40)	(34)	39	(44)	-	1	-	894
Кредити фізичним особам – кредитні картки	318	(135)	21 877	(201)	(11)	814	755	-	-	-	23 417
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	387	(142)	2 108	(11)	(7)	4	(5)	-	7	-	2 347
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	10	(6)	3 046	(7)	(1)	1	36	-	-	-	3 079
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	20	(40)	280	-	-	3	(7)	-	-	-	256
Кредити фізичним особам – інші кредити	-	-	10	-	-	1	-	-	-	-	11
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	672	(565)	5 959	(29)	(44)	127	(133)	-	1	-	5 988
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	496	(47)	712	(3)	(24)	4	(40)	-	-	-	1 098
Знецінені кредити	**174 551**	**(41)**	**(5)**	**348**	**(71)**	**9**	**145**	**(410)**	**1 203**	**(14)**	**175 715**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	163 512	-	-	-	-	-	303	-	672	-	164 487
Кредити юридичним особам	1 099	-	-	50	-	-	(3)	(1)	78	-	1 223
Кредити фізичним особам – кредитні картки	2 784	(40)	(3)	238	(33)	2	(81)	(277)	-	-	2 590
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 367	-	(2)	12	(20)	7	(39)	(86)	429	(14)	6 654
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	41	(1)	-	8	(1)	-	(1)	(4)	-	-	42
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
Кредити фізичним особам – інші кредити	63	-	-	-	(11)	-	(26)	(3)	2	-	25
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	566	-	-	37	(4)	-	(9)	(38)	22	-	574
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	92	-	-	3	(2)	-	1	(1)	-	-	93
Придбані/створені знецінені кредити	**-**				**-**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**242 568**	**-**	**-**	**-**	**(7 858)**	**13 877**	**1 132**	**(410)**	**1 260**	**(14)**	**250 555**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам 3 місяці 2021 року:

У мільйонах українських гривень	Валова балансова вартість на 1 січня 2021	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Переведення кредитів в категорію: Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом звітного періоду	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 31 березня 2021
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**50 656**	**1 076**	**(1 287)**	**(57)**	**(5 392)**	**11 631**	**(1 967)**	**-**	**(33)**	**54 627**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	5	-	-	-	(2)	-	-	-	-	3
Кредити юридичним особам	3 647	51	(62)	-	(758)	1 170	(127)	-	(29)	3 892
Кредити фізичним особам – кредитні картки	35 803	225	(437)	(47)	(3 184)	5 125	372	-	-	37 857
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 714	116	(113)	(4)	(58)	284	(78)	-	-	1 861
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 423	6	(9)	(1)	(489)	1 823	(1 608)	-	-	3 145
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	-	-	-	5	-	-	-	5
Кредити фізичним особам – інші кредити	17	1	(1)	-	(6)	5	(2)	-	-	14
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	4 705	561	(573)	(4)	(796)	3 028	(363)	-	(4)	6 554
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 342	116	(92)	(1)	(99)	191	(161)	-	-	1 295
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	**3 068**	**(1 019)**	**1 307**	**(343)**	**(232)**	**143**	**(263)**	**-**	**(8)**	**2 653**
Кредити юридичним особам	491	(51)	62	(2)	(69)	32	1	-	(5)	459
Кредити фізичним особам – кредитні картки	383	(179)	440	(283)	(10)	13	(7)	-	-	347
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	528	(109)	123	(8)	(22)	1	(28)	-	(3)	482
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	6	(5)	9	(3)	(1)	2	(1)	-	-	7
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	1	(1)	1	-	-	-	(1)	-	-	-
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	953	(558)	577	(38)	(106)	87	(149)	-	-	765
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	706	(116)	95	(9)	(24)	8	(68)	-	-	592
Знецінені кредити	**178 972**	**(57)**	**(20)**	**400**	**(108)**	**17**	**214**	**(1 127)**	**(284)**	**178 007**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	164 327	-	-	-	-	-	343	-	(141)	164 529
Кредити юридичним особам	1 371	-	-	2	-	-	(72)	(44)	(21)	1 296
Кредити фізичним особам – кредитні картки	4 423	(46)	(3)	330	(77)	3	(154)	(372)	-	4 104
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	7 324	(7)	(10)	12	(3)	4	53	(317)	(112)	6 944
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	71	(1)	-	4	(2)	-	(4)	(25)	-	43
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	35	-	-	-	-	-	-	(5)	-	30
Кредити фізичним особам – інші кредити	111	-	-	-	(1)	-	-	(33)	-	77
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 201	(3)	(4)	42	(23)	10	(72)	(331)	(10)	870
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	109	-	(3)	10	(2)	-	-	-	-	114
Придбані/створені знецінені кредити	**76**	**-**	**-**	**-**	**(3)**	**-**	**-**	**(1)**	**-**	**72**
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**232 772**	**-**	**-**	**-**	**(5 735)**	**11 791**	**(2 016)**	**(1 128)**	**(325)**	**235 359**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки 3 місяці 2022 року:

У мільйонах українських гривень	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Переведення кредитів в категорію: З знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Курсові різниці	Інше	Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2022
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	**1 254**	**152**	**(745)**	**(1)**	**(125)**	**193**	**6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**734**
Кредити юридичним особам	48	39	(19)	-	(3)	7	(28)	-	-	-	-	44
Кредити фізичним особам – кредитні картки	943	81	(563)	(1)	(110)	115	69	-	-	-	-	534
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	32	7	(23)	-	-	3	(5)	-	-	-	-	14
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	25	3	(17)	-	(2)	13	(1)	-	-	-	-	21
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	15	3	(12)	-	-	5	(3)	-	-	-	-	8
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	173	17	(101)	-	(10)	48	(24)	-	-	-	-	103
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	18	2	(10)	-	-	2	(2)	-	-	-	-	10
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	**265**	**(119)**	**751**	**(161)**	**(8)**	**44**	**860**	**-**	**-**	**1**	**-**	**1 633**
Кредити юридичним особам	2	(39)	19	(9)	(2)	7	89	-	-	-	-	67
Кредити фізичним особам – кредитні картки	161	(50)	566	(135)	(2)	34	626	-	-	-	-	1 200
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	49	(7)	25	(2)	(1)	-	50	-	-	1	-	115
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	4	(2)	18	(5)	-	-	21	-	-	-	-	36
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2	(3)	12	-	-	-	6	-	-	-	-	17
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	23	(17)	101	(9)	(2)	3	59	-	-	-	-	158
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	24	(1)	10	(1)	(1)	-	9	-	-	-	-	40
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	**172 845**	**(33)**	**(6)**	**162**	**(69)**	**9**	**216**	**305**	**(410)**	**1 156**	**(14)**	**174 161**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	162 322	-	-	-	-	-	206	285	-	637	-	163 450
Кредити юридичним особам	1 070	-	-	9	-	-	18	-	(1)	76	-	1 172
Кредити фізичним особам – кредитні картки	2 460	(31)	(3)	136	(29)	2	36	15	(277)	-	-	2 309
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 242	-	(2)	2	(23)	7	(37)	16	(86)	420	(14)	6 525
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	39	(1)	(1)	5	(1)	-	1	-	(4)	-	-	38
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
Кредити фізичним особам – інші кредити	62	-	-	-	(11)	-	(11)	(4)	(3)	2	-	25
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	536	-	-	9	(3)	-	3	3	(38)	21	-	531
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	87	(1)	-	1	(2)	-	-	-	(1)	-	-	84
Резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**(12)**
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	**174 350**	**-**	**-**	**-**	**(201)**	**246**	**1 082**	**305**	**(410)**	**1 157**	**(13)**	**176 516**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки 3 місяці 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021**	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Курсові різниці	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2021**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	**1 112**	**155**	**(146)**	**(2)**	**(93)**	**207**	**(48)**	**-**	**-**	**(2)**	**1 133**
Кредити юридичним особам	65	1	1	-	(9)	15	(4)	-	-	(2)	57
Кредити фізичним особам – кредитні картки	905	117	(124)	(2)	(70)	11[illegible]	(10)	-	-	-	927
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	27	15	(5)	-	(1)	4	(13)	-	-	-	27
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	15	1	(2)	-	(1)	7	(9)	-	-	-	11
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	79	16	(14)	-	(10)	67	(6)	-	-	-	132
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	21	5	(2)	-	(2)	3	(6)	-	-	-	19
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	**437**	**(109)**	**163**	**(226)**	**(23)**	**3**	**118**	**-**	**-**	**-**	**363**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити юридичним особам	31	(1)	1	(1)	(1)	-	6	-	-	-	35
Кредити фізичним особам – кредитні картки	174	(80)	126	(200)	(1)	[illegible]	134	-	-	-	154
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	79	(9)	12	(1)	(3)	-	(9)	-	-	-	69
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	2	(1)	2	(2)	-	-	1	-	-	-	2
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	108	(13)	17	(20)	(17)	2	(11)	-	-	-	56
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	43	(5)	5	(2)	(1)	-	(3)	-	-	-	37
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	**176 135**	**(46)**	**(17)**	**228**	**(94)**	**16**	**(90)**	**470**	**(1 127)**	**(269)**	**175 206**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	162 163	-	-	-	-	-	(52)	359	-	(131)	162 339
Кредити юридичним особам	1 334	-	(1)	-	-	-	(12)	2	(44)	(19)	1 260
Кредити фізичним особам – кредитні картки	4 007	(37)	(2)	202	(67)	3	(25)	24	(372)	-	3 733
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	7 147	(6)	(8)	2	(4)	4	(1)	75	(317)	(109)	6 783
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	67	-	-	2	(2)	-	(2)	1	(25)	-	41
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	35	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	30
Кредити фізичним особам – інші кредити	111	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)	(33)	-	75
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 166	(3)	(3)	20	(18)	9	(1)	7	(331)	(10)	836
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	105	-	(3)	2	(2)	-	4	3	-	-	109
Резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	**67**	**-**	**-**	**-**	**(3)**	**-**	**-**	**1**	**(1)**	**-**	**64**
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	**177 751**	**-**	**-**	**-**	**(213)**	**226**	**(20)**	**471**	**(1 128)**	**(271)**	**176 816**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

За 3 місяці 2022 року кредити та аванси клієнтам, які Група списала за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 77 мільйонів гривень (3 місяці 2021 року: 65 мільйонів гривень) включаючи відшкодування 50 мільйонів гривень за кредитними картками (3 місяці 2021 року: 38 мільйонів гривень), 22 мільйони гривень за кредитами юридичним особам (3 місяці 2021 року: 26 мільйонів гривень), 4 мільйони гривень за іпотечними кредитами та 1 мільйон гривень за кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу (3 місяці 2021 року: 1 мільйон гривень). Сума відшкодування була визнана безпосередньо в прибутках чи збитках у складі «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9». Див. Примітку 17.

7 Інвестиційні цінні папери

	31 березня 2022 р.			31 грудня 2021 р.		
У мільйонах українських гривень	**Балансова вартість**	**Договірна ставка, % річних**	**Строк погашення**	**Балансова вартість**	**Договірна ставка, % річних**	**Строк погашення**
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ:						
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	92 530	6,00	вересень 2028 - січень 2032	93 096	6,00	вересень 2028 - січень 2032
Всього інвестиційних цінних паперів за СВПЗ	**92 530**			**93 096**		

У мільйонах українських гривень	**Балансова вартість**	**ЕСВ, % річних**	**Строк погашення**	**Балансова вартість**	**ЕСВ, % річних**	**Строк погашення**
Інвестиційні цінні папери за СВІСД:						
Довгострокові державні боргові цінні папери	59 005	8,91 - 14,25	серпень 2023 - грудень 2032	59 388	8,91 - 12,49	серпень 2023 - грудень 2032
Середньострокові державні боргові цінні папери	20 477	10,29 - 16	травень 2022 - травень 2026	20 341	10,29 - 13,19	лютий 2022 - травень 2026
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	10 506	2,45 - 9,71	квітень 2022 - жовтень 2023	6 810	2,45 - 6,15	квітень 2022 - жовтень 2023
Короткострокові державні боргові цінні папери	23 523	10,2 - 14,45	квітень 2022 - березень 2023	17 352	10,79 - 12,81	лютий 2022 - травень 2022
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	17 559	3,51 - 3,73	червень 2022 - грудень 2022	25 183	1,74 - 5,35	січень 2022 - грудень 2022
Всього інвестиційних цінних паперів за СВІСД	**131 070**			**129 074**		
Інвестиційні цінні папери за АС:						
Короткострокові державні боргові цінні папери	100	10,46	квітень 2022	-	-	-
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	296	18,96	грудень 2023	283	18,96	грудень 2023
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(186)			(176)	-	-
Всього інвестиційних цінних паперів за АС	**210**			**107**		

Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном відповідно до умов випуску передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску, до курсу за місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації. Вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом.

8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу

У мільйонах українських гривень	Будівлі	Земля	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Електронні системи	Інші	Нематеріальні активи	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2021 р.	**1 669**	**11**	**2 422**	**241**	**226**	**159**	**296**	**958**	**5 982**
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2021 р.	1 695	11	5 386	473	1 023	362	374	1 419	10 743
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2021 р.	(26)	-	(2 964)	(232)	(797)	(203)	(78)	(461)	(4 761)
Надходження	3	-	38	2	59	8	16	118	244
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(1)	-	(52)	(2)	(17)	(2)	(3)	(1)	(78)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	-	-	27	2	14	2	3	-	48
Амортизаційні відрахування та знос	(11)	-	(168)	(10)	(65)	(6)	(22)	(62)	(344)
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Балансова вартість на 31 березня 2021 р.	**1 660**	**11**	**2 267**	**232**	**217**	**161**	**290**	**1 013**	**5 851**
Первісна або переоцінена вартість на 31 березня 2021 р.	1 697	11	5 372	472	1 065	368	387	1 536	10 908
Накопичена амортизація та знос на 31 березня 2021 р.	(37)	-	(3 105)	(240)	(848)	(207)	(97)	(523)	(5 057)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	**1 588**	**10**	**2 156**	**232**	**300**	**194**	**189**	**1 291**	**5 960**
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2021 р.	1 614	10	5 549	492	1 452	410	338	2 028	11 893
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2021 р.	(26)	-	(3 393)	(260)	(1 152)	(216)	(149)	(737)	(5 933)
Надходження	2	-	11	3	31	8	40	236	331
Вибуття первісної або переоціненої вартості	-	-	(6)	(1)	(15)	(5)	(4)	(5)	(36)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	-	-	5	-	14	5	2	4	30
Амортизаційні відрахування та знос	(11)	-	(158)	(12)	(42)	(8)	(30)	(99)	(360)
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Балансова вартість на 31 березня 2022 р.	**1 578**	**10**	**2 008**	**222**	**288**	**194**	**197**	**1 427**	**5 924**
Первісна або переоцінена вартість на 31 березня 2022 р.	1 615	10	5 554	494	1 468	413	374	2 259	12 187
Накопичена амортизація та знос на 31 березня 2022 р.	(37)	-	(3 546)	(272)	(1 180)	(219)	(177)	(832)	(6 263)

8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

Активи з права користування:

У мільйонах українських гривень	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (інше)	Всього активів з права користування
Балансова вартість на 1 січня 2021 р.	**1 736**	**2**	**1 738**
Первісна вартість на 1 січня 2021 р.	**2 607**	**4**	**2 611**
Накопичена амортизація на 1 січня 2021 р.	**(871)**	**(2)**	**(873)**
Надходження	105	-	**105**
Вибуття:			
- первісна вартість	(118)	-	**(118)**
- накопичена амортизація	49	-	**49**
Амортизаційні відрахування	(149)	-	**(149)**
Модифікація активу:			
- первісна вартість	55	-	**55**
- накопичена амортизація	(6)	-	**(6)**
Балансова вартість на 31 березня 2021 р.	**1 672**	**2**	**1 674**
Первісна вартість на 31 березня 2021 р.	**2 649**	**4**	**2 653**
Накопичена амортизація на 31 березня 2021 р.	**(977)**	**(2)**	**(979)**
Балансова вартість на 1 січня 2022 р.	**1 490**	**-**	**1 490**
Первісна вартість на 1 січня 2022 р.	**2 894**	**2**	**2 896**
Накопичена амортизація на 1 січня 2022 р.	**(1 404)**	**(2)**	**(1 406)**
Надходження	187	-	**187**
Вибуття:			
- первісна вартість	(432)	-	**(432)**
- накопичена амортизація	219	-	**219**
Амортизаційні відрахування	(148)	-	**(148)**
Модифікація активу:			
- первісна вартість	73	-	**73**
- накопичена амортизація	(2)	-	**(2)**
Балансова вартість на 31 березня 2022 р.	**1 387**	**-**	**1 387**
Первісна вартість на 31 березня 2022 р.	**2 722**	**2**	**2 724**
Накопичена амортизація на 31 березня 2022 р.	**(1 335)**	**(2)**	**(1 337)**

9 Інші фінансові активи

У мільйонах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Гарантійні депозити	2 679	2 325
Розрахункові операції з клієнтами	440	340
Нарахований дохід до отримання	224	215
Інше	140	43
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(275)	(250)
Всього інших фінансових активів	**3 208**	**2 673**

10 Інші нефінансові активи

У мільйонах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Авансовий внесок річних дивідендів	28 040	-
Дебіторська заборгованість від конвертації зобов'язань в акціонерний капітал	8 881	8 881
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	541	615
Запаси	361	389
Передоплати за послуги	86	78
Дорогоцінні метали	53	123
Передплачені податки, крім податку на прибуток	34	65
Інші	368	367
Мінус: резерв на зменшення корисності інших активів	(809)	(803)
Всього інших нефінансових активів	**37 555**	**9 715**

3 березня 2022 року, враховуючи непередбачувані та безпрецедентні обставини, які є руйнівними для країни та її населення, та відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 3 березня 2022 року № 183 Банк здійснив авансову виплату дивідендів на підставі фінансових даних станом на 31 грудня 2021 року, поданих до НБУ, у сумі 28 040 мільйонів гривень (80 % від фінансового результату за 2021 рік), до затвердження розміру річних дивідендів вищим органом Банку.

Дебіторську заборгованість, що виникла за конвертованими зобов'язаннями у капітал у сумі 8 881 мільйон гривень (31 грудня 2021: 8 881 мільйон гривень) було відображено в результаті проведення конвертації рахунків клієнтів в капітал в процесі націоналізації Банку у 2016 році. Керівництво Групи розраховує повністю повернути цю суму, за вирахуванням резервів.

11 Кошти банків

У мільйонах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	14	3
Всього коштів банків	**14**	**3**

12 Кошти клієнтів

У мільйонах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Фізичні особи		
- Строкові депозити	79 721	88 128
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	176 669	141 222
Юридичні особи		
- Строкові депозити	12 523	12 455
- Поточні/розрахункові рахунки	80 230	82 972
Державні організації		
- Поточні/розрахункові рахунки	434	242
Всього коштів клієнтів	**349 577**	**325 019**

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

	31 березня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
У мільйонах українських гривень	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	256 390	73	229 350	71
Сфера послуг	40 468	11	39 053	12
Торгівля	21 076	6	22 219	7
Виробництво	19 650	6	22 831	7
Сільське господарство	5 271	2	4 583	1
Транспорт та зв'язок	2 578	1	3 218	1
Машинобудування	1 357	-	1 626	-
Підприємства державної власності	434	-	242	-
Інше	2 353	1	1 897	1
Всього коштів клієнтів	**349 577**	**100**	**325 019**	**100**

13 Інші фінансові зобов'язання

У мільйонах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 478	1 593
Кошти у розрахунках	753	1 057
Кредиторська заборгованість	251	566
Інше	628	608
Всього інших фінансових зобов'язань	**3 110**	**3 824**

14 Забезпечення

У мільйонах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	662	373
Інше забезпечення:		
Резерв під юридичні ризики	2 922	2 604
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	754	674
Всього забезпечень	**4 338**	**3 651**

14 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням, станом на 31 березня 2022 року:

		Переведення до категорії							
У мільйонах українських гривень	Залишок на 1 січня 2022	З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язань	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 березня 2022
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	740	-	(513)	-	2	(108)	(11)	18	128
Надані авалі	12	-	(7)	-	1	(2)	(2)	-	2
Зобов'язання із надання кредитів	152 666	191	(71 909)	(41)	4 594	(8 466)	42	14	77 091
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	8	-	513	-	-	9	(8)	(2)	520
Надані авалі	4	-	7	-	-	-	(2)	-	9
Зобов'язання із надання кредитів	396	(187)	71 919	(1)	97	(238)	(1 301)	1	70 686
Знецінені									
Надані гарантії	50	-	-	-	-	6	-	3	59
Зобов'язання із надання кредитів	70	(4)	(10)	42	21	(34)	9	-	94
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	**153 946**	**-**	**-**	**-**	**4 715**	**(8 833)**	**(1 273)**	**34**	**148 589**

14 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням, станом на 31 березня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	Залишок на 1 січня 2021	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язань за звітний період	Інші зміни зобов'язання	Курсові різниці	Залишок на 31 березня 2021
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	658	2	(6)	-	201	(227)	(2)	(14)	612
Надані авалі	21	-	(4)	-	1	(4)	1	-	15
Зобов'язання із надання кредитів	117 112	385	(303)	(23)	4 554	(4 204)	(1 950)	(4)	115 567
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	18	(2)	6	-	6	(11)	-	-	17
Надані авалі	25	-	4	-	-	(13)	(7)	-	9
Зобов'язання із надання кредитів	683	(383)	306	-	49	(135)	(43)	-	447
Знецінені									
Надані гарантії	56	-	-	-	-	-	-	(2)	54
Зобов'язання із надання кредитів	78	(2)	(3)	23	12	(41)	-	-	67
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	**118 651**	**-**	**-**	**-**	**4 823**	**(4 665)**	**(2 001)**	**(20)**	**116 788**

14 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансовими гарантіями, станом на 31 березня 2022 року:

У мільйонах українських гривень	Залишок на 1 січня 2022	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язань за зобов'язання	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 березня 2022
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	14	-	(9)	-	-	-	-	-	5
Зобов'язання із надання кредитів	305	1	(146)	-	10	(14)	(1)	-	155
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	-	-	9	-	-	-	133	(1)	141
Зобов'язання із надання кредитів	6	(1)	146	-	1	(2)	160	-	310
Знецінені									
Надані гарантії	48	-	-	-	-	-	-	3	51
Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	**373**	**-**	**-**	**-**	**11**	**(16)**	**292**	**2**	**662**

14 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансовими гарантіями, станом на 31 березня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	Залишок на 1 січня 2021	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнання зобов'язання	Припинення визнання зобов'язань за звітний період	Інші зміни зобов'язання	Курсові різниці	Залишок на 31 березня 2021
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	13	-	-	-	3	(3)	1	-	14
Зобов'язання із надання кредитів	252	2	(1)	-	11	(9)	(34)	-	22[illegible]
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	1	-	-	-	-	-	-	-	[illegible]
Зобов'язання із надання кредитів	10	(2)	1	-	-	(1)	-	-	8
Знецінені									
Надані гарантії	53	-	-	-	-	-	-	(4)	49
Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	**329**	**-**	**-**	**-**	**14**	**(13)**	**(33)**	**(4)**	**293**

15 Інші нефінансові зобов'язання

У мільйонах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	624	516
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	515	513
Податки до сплати, крім податку на прибуток	293	220
Зобов'язання з виплати преміальних	138	407
Нарахована заробітна плата	36	25
Інше	90	122
Всього інших нефінансових зобов'язань	**1 696**	**1 803**

16 Процентні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень	3 місяці 2022 року	3 місяці 2021 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка		
Кредити та аванси фізичним особам	3 644	4 054
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	2 805	2 462
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	504	284
Кредити та аванси банкам	225	220
Кредити та аванси юридичним особам	97	145
Інвестиційні цінні папери за АС	5	33
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	1
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	**7 281**	**7 199**
Інші процентні доходи		
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	1 095	1 095
Фінансовий лізинг	107	148
Всього інших процентних доходів	**1 202**	**1 243**
Всього процентних доходів	**8 483**	**8 442**
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	913	1 333
Заборгованість перед НБУ	165	-
Поточні/розрахункові рахунки	52	642
Зобов'язання орендаря з лізингу	48	58
Строкові депозити юридичних осіб	33	61
Кошти банків	1	-
Інше	-	1
Всього процентних витрат	**1 212**	**2 095**
Чистий процентний дохід	**7 271**	**6 347**

Зміна класифікації процентних доходів за кредитами та авансами юридичним особам та за кредитами та авансами підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) пов'язана зі зміною Групою розподілу клієнтської бази юридичних осіб у третьому кварталі 2021 року. Див. Примітку 24.

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

У мільйонах українських гривень	Прим.	3 місяці 2022 року	3 місяці 2021 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	509	(2)
Кредити та аванси клієнтам	6	1 050	(72)
Інвестиційні цінні папери за АС	7	2	(38)
Інші фінансові активи	9	24	85
Зобов`язання кредитного характеру	14	287	(32)
Всього прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		**1 872**	**(59)**

18 Комісійні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень	3 місяці 2022 року	3 місяці 2021 року
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	2 214	2 044
Міжнародні платіжні системи	1 556	1 404
Еквайринг	1 499	1 907
Зняття готівки	1 487	1 585
Касові операції	10	14
Інше	491	645
Всього комісійних доходів	**7 257**	**7 599**
Комісійні витрати		
Міжнародні платіжні системи	3 018	2 446
Розрахункові операції	56	84
Касові операції	50	39
Всього комісійних витрат	**3 124**	**2 569**
Чистий комісійний дохід	**4 133**	**5 030**

Інформацію про комісійні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 25.

19 Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою

Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою збільшились за проміжний період, що закінчився 31 березня 2022 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 31 березня 2021 року в основному внаслідок збільшення активності операцій.

20 Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти зменшились за проміжний період, що закінчився 31 березня 2022 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 31 березня 2021 року у зв'язку з девальвацією гривні.

21 Інші адміністративні та операційні витрати

У мільйонах українських гривень	**3 місяці 2022 року**	**3 місяці 2021 року**
Професійні послуги	603	265
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	515	508
(Розформування) витрати на створення резерву під юридичні ризики	301	(103)
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	203	152
Податки, крім податку на прибуток	166	200
Утримання основних засобів	146	188
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	111	96
Оренда	73	66
Транспортні витрати	37	39
Витрати на страхування	11	8
Інше	222	140
Всього інших адміністративних та операційних витрат	**2 388**	**1 559**

22 Інші доходи

Інші доходи збільшились за рахунок отримання коштів від міжнародних платіжних систем за збільшення клієнської бази та збільшення кількості операцій.

23 Податок на прибуток

У мільйонах українських гривень	**3 місяці 2022 року**	**3 місяці 2021 року**
Поточний податок	393	9
Відстрочений податок	(215)	-
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	**178**	**9**

У 2022 році більшість доходів Групи оподатковувалися податком на прибуток за ставкою 18% (у 2021 році: 18%).

Станом на 31 березня 2022 року поточні податкові активи складалися з 15 025 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток (пов'язаних із виплатою дивідендів) (31 грудня 2021 року: 9 978 мільйонів гривень).

23 Податок на прибуток (продовження)

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць описаний далі:

У мільйонах українських гривень	1 січня 2022	Кредитовано на прибуток або збиток	Кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи	31 березня 2022 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв під очікувані кредитні збитки	67	52	-	119
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	930	(465)	-	465
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	90	7	-	97
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	858	-	204	1 062
Валовий відстрочений податковий актив	**1 945**	**(406)**	**204**	**1 743**
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(1 945)	621	(204)	(1 528)
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	-	215	-	215
Визнаний відстрочений податковий актив	**-**	**215**	**-**	**215**
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	(8)	-	-	(8)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(150)	-	-	(150)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	**(158)**	**-**	**-**	**(158)**
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	**(158)**	**215**		**57**

У мільйонах українських гривень	1 січня 2021	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	Кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи	31 березня 2021
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв під очікувані кредитні збитки	59	(6)	-	53
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	4 404	(397)	-	4 007
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	50	3	-	53
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	528	-	182	710
Валовий відстрочений податковий актив	**5 041**	**(400)**	**182**	**4 823**
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(5 041)	400	(182)	(4 823)
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери , наявні для продажу	(6)	-	(35)	(41)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(141)	-	-	(141)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	**(147)**	**-**	**(35)**	**(182)**

24 Аналіз за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти організації, що беруть участь у комерційній діяльності, з якої організація може отримувати доходи або внаслідок якої може зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень і для яких є окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють діяльність підприємства. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Правління Групи.

(а) Опис продуктів та послуг, за якими кожен сегмент, що підлягає розкриттю у звітності, отримує свої доходи

Група включає в себе такі основні сегменти банківської діяльності:

Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних рахунків, в т.ч. через електронні канали продажу, залучення депозитів, надання споживчих кредитів, в т.ч. у співпраці з торговими мережами, іпотечних кредитів, обслуговування кредитних та дебетних карток.

В 3 кварталі 2021 року Банк закінчив поточну трансформацію бізнес сегменту з обслуговування юридичних осіб, змінивши структуру розподілу клієнтів за обсягом виручки. При цьому для різних типів клієнтів (мікро, малого, середнього або корпоративного рівня) запроваджені різні сервісні моделі, але застосуються єдині внутрішньобанківські політики та методи управління. В межах цієї звітності всі операційні сегменти бізнес-клієнтів на основі подібності показані як окремий звітний сегмент «Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів». Цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг приватним підприємцям або юридичним особам з обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою. Також даний сегмент включає в себе банківські послуги з надання можливості оплати з використанням POS терміналів.

Діяльність на ринках капіталу – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами, міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют.

Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель – цей сегмент включає в себе операції, які пов'язані з колишніми власниками Банку та на сьогоднішній день визнані як проблемні. На думку Керівництва, цей портфель має аналогічні показники кредитного ризику, незалежно від класифікації за галуззю економіки та напрямом комерційної діяльності на дату видачі таких кредитів. Сегмент включає також всі активи, зобов'язання та відповідні доходи, витрати Кіпрської філії.

Управління капіталом та інші функції централізованого управління – цей сегмент включає об'єкти, що управляються централізовано – готівкові кошти, кореспондентські рахунки, основні засоби, загальнобанківська валютна позиція, інструменти акціонера (капітал, облігації внутрішньої державної позики, надані державою для збільшення статутного капіталу), а також інші активи та зобов'язання і відповідні доходи/витрати, що є поза межами впливу бізнес-підрозділів. Крім того, сегмент є регулятором внутрішньосегментного розподілу плати за ресурси (система трансфертного ціноутворення – «ТЦУ»). Система ТЦУ базується на визначенні трансфертних цін, що враховують фактичну вартість пасивів Банку; тенденції ринку та відповідні ринкові індикатори; премію за строк (вища ціна для більших строків); вартість буферу ліквідності; цільову структуру балансу та стратегію Банку.

Облігації внутрішньої державної позики, надані державою для збільшення статутного капіталу, включають всі цінні папері віднесені до статті балансу інвестиційні цінні папери за СВПЗ та частково інвестиційні цінні папери за СВІСД, а саме довгострокові державні боргові цінні папери строк погашення, яких листопад 2027-грудень 2032 років.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів або витрат, які показані у складі операційного доходу (доходи від інших сегментів/витрати за іншими сегментами).

Загальний результат сегменту включає перерозподіл загальнобанківських адміністративних витрат, що показані в статті «Інші адміністративні та операційні витрати». Такий перерозподіл включає всі витрати центральних функцій управління, в тому числі витрати на персонал, амортизацію та інші операційні витрати.

24 Аналіз за сегментами (продовження)

(б) Фактори, на основі яких керівництво визначило сегменти, що підлягають розкриттю у звітності

Сегменти Групи – це його стратегічні підрозділи, які обслуговують різні категорії клієнтів. Управління ними здійснюється окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Фінансова інформація за сегментами, яку аналізує особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, не включає інформацію дочірніх компаній Групи. Відповідальність за регулярний аналіз показників цих дочірніх компаній покладена на їх керівництво. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, отримує фінансову звітність дочірніх компаній Групи. Інформація про дочірні компанії не включена у інформацію за сегментами, адже обсяг активів, зобов'язань та відповідних доходів/витрат дочірніх компаній є не суттєвим.

(в) Оцінка прибутку або збитку, активів та зобов'язань операційного сегмента

Активи і зобов'язання закріплюються за сегментом на основі принципу можливості управління відповідними активами та зобов'язаннями. За кожним сегментом банківської діяльності особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує чисті процентні доходи, скориговані на результат операцій між сегментами (доходи від інших сегментів/витрати за іншими сегментами). Внутрішньосегментний розподіл плати за ресурси проводиться за внутрішніми процентними ставками, які затверджує КУАП з урахуванням ринкових процентних ставок, строків погашення кредитів за договором та фактичних даних щодо строків погашення коштів клієнтів.

Комісійні доходи та витрати включають прямі комісії сегменту та результат внутрішнього перерозподілу доходів та витрат між сегментами.

Загальний результат сегменту включає алокації загальнобанківських адміністративних витрат.

(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційного сегмента

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 31 березня 2022 року:

У мільйонах українських гривень	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
Всього активів сегмента, в тому числі:	**58 761**	**17 053**	**12 212**	**83 570**	**256 885**	**428 481**
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	1 079	62 082	63 161
Кредити та аванси банкам	-	-	-	2 500	-	2 500
Кредити та аванси клієнтам	56 031	16 975	1 033	-	-	74 039
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	79 892	143 818	223 710
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	92 530	92 530
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	79 782	51 288	131 070
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	110	-	110
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 986	-	-	1 986
Інші активи	222	52	8 637	9	28 630	37 550
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	**258 018**	**85 354**	**11 636**	**654**	**3 622**	**359 284**
Кошти банків	-	-	-	14	-	14
Кошти клієнтів	255 683	84 934	9 159	-	-	349 776

24 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 3 місяці 2022 року, що представлена як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

У мільйонах українських гривень	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
3 місяці 2022 року						
Процентні доходи	3 682	637	32	1 732	2 401	8 484
Процентні витрати	(1 002)	(44)	-	(2)	(164)	(1 212)
Доходи від Інших сегментів/(витрати за Іншими сегментами)	**1 024**	**212**	**(103)**	**(1 169)**	**36**	**-**
Чистий процентний дохід	**3 704**	**805**	**(71)**	**561**	**2 273**	**7 272**
Чистий комісійний дохід	2 304	1 840	-	(20)	9	4 133
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	(647)	(647)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	690	132	81	138	6	1 047
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 461)	(448)	(155)	(2 064)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	7	-	7
Інші доходи	1 129	41	110	-	(24)	1 256
Витрати на виплати працівникам	(753)	(204)	(15)	(10)	(1 406)	(2 388)
Амортизаційні витрати	(183)	(15)	(2)	(1)	(305)	(506)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 502)	(590)	(918)	(17)	1 651	(2 376)
- прямі витрати сегменту крім витрат на персонал та амортизацію	(824)	(126)	(608)	(6)	(511)	(2 075)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(1 678)	(464)	(9)	(11)	2 162	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	-	(301)	-	-	(301)
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	-	(3)	-	-	25	22
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	(1)	-	-	-	(1)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2	1	-	-	-	3
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(861)	(272)	(206)	(4)	(529)	(1 872)
Прибуток до оподаткування	3 530	1 734	(2 482)	206	898	3 886
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	-	(171)	(171)
Результат сегмента	**3 530**	**1 734**	**(2 482)**	**206**	**727**	**3 715**

24 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
Всього активів сегмента, в тому числі:	**53 951**	**15 496**	**12 452**	**108 703**	**210 694**	**401 296**
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	4 672	48 163	52 835
Кредити та аванси банкам	-	31	-	26 212	-	26 243
Кредити та аванси клієнтам	51 644	15 386	1 188	-	-	68 218
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	77 739	144 538	222 277
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	93 096	93 096
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	77 632	51 442	129 074
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	107	-	107
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 989	-	-	1 989
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	**231 232**	**88 252**	**10 965**	**640**	**3 592**	**334 681**
Кошти банків	-	-	-	3	-	3
Кошти клієнтів	228 686	88 074	8 543	-	-	325 303

Далі подано інформацію за сегментами за 3 місяці 2021 року, що представлена до рекласифікацій, описаних у Примітці 3, як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

У мільйонах українських гривень	Роздрібна банківська діяльність	МСБ	Бізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
3 місяці 2021 року								
Процентні доходи	3 935	311	177	56	1 411	152	2 400	8 442
Процентні витрати	(1 986)	(54)	(1)	(6)	(32)	(17)	(1)	(2 097)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	**1 585**	**383**	**(58)**	**(199)**	**(1 002)**	**(4)**	**(705)**	**-**
Чистий процентний дохід	**3 534**	**640**	**118**	**(149)**	**377**	**131**	**1 694**	**6 345**
Чистий комісійний дохід	3 304	864	759	1	23	117	(38)	5 030
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	-	-	(6 640)	(6 640)
(Збитки мінус прибутки)/Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, операцій з іноземною валютою та своп-контрактів	473	93	3	220	93	43	273	1 198
Інші доходи/витрати	91	4	2	76	3	-	217	393
Адміністративні та інші операційні витрати	(3 009)	(440)	(121)	(334)	(39)	(150)	(10)	(4 103)
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	24	-	-	(155)	-	266	-	135
Відрахування до резерву на зменшення корисності	(2)	(8)	5	33	38	36	(75)	27
Результат сегмента	**4 415**	**1 153**	**766**	**(308)**	**495**	**443**	**(4 579)**	**2 385**

25 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами» сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під загальним контролем, спільним контролем або одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та оперативних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Примітка відображає лише значні суми.

Станом на 31 березня 2022 та 2021 років, 100% акціонерного капіталу Групи належали державі Україна в особі Кабінету Міністрів України. Операції та залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами в основному складаються з операцій з українськими компаніями, що пов'язані з державою (як безпосередньо, так і опосередковано знаходяться під контролем і суттєвим впливом держави) і акціонером. Станом на 31 березня 2022 та 2021 років залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

	31 березня 2022 р.				31 грудня 2021 р.			
У мільйонах українських гривень	Акціонер	Керів-ництво	Асоційовані компанії	Інші пов`язані особи	Акціонер	Керів-ництво	Асоційовані компанії	Інші пов`язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	8 240	-	-	-	5 958
Кредити та аванси банкам (процентна ставка за угодою: 2022 рік - гривні - 9%; 2021 рік - гривні - 8-9%)	-	-	-	2 500	-	-	-	26 243
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2022 рік - гривні - 13%, долари США - 0%; 2021 рік - гривні - 14%, долари США - 5%)	-	-	-	201	-	-	-	200
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(117)	-	-	-	(111)
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	92 530	-	-	-	93 096	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	131 069	-	-	-	129 073	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за АС	100	-	-	110	-	-	-	107
Інші фінансові активи	-	-	-	39	-	-	-	36
Інші нефінансові активи	-	-	-	21	-	-	-	22
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2022 рік - гривні - 0%, долари США - 0%, євро - 0%; 2021 рік - гривні - 1%, долари США - 0%, євро - 0%)	-	21	-	15 421	-	13	-	11 767
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	522	-	-	-	487
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	2	-	-	-	3

25 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період 3 місяці 2022 року та за період 3 місяці 2021 року:

	3 місяці 2022 року				3 місяці 2021 року			
У мільйонах українських гривень	Акціонер	Керівництво	Асоційовані компанії	Інші пов`язані особи	Акціонер	Керівництво	Асоційовані компанії	Інші пов`язані особи
Процентні доходи	3 900	-	-	233	3 565	-	-	253
Процентні витрати	-	-	-	(438)	-	-	-	(279)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	-	-	(2)	-	-	-	(61)
Комісійні доходи	-	-	-	61	-	-	-	86
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(647)	-	-	-	(6 640)	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	248	-	-	37	(880)	-	-	(18)
Інші доходи	-	-	-	1	-	-	-	1
Інші адміністративні та операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	-	-	(69)	-	-	-	(28)

За 3 місяці 2022 року винагорода членів Наглядової ради та Правління складалася із заробітної платні, відрахувань у пенсійний фонд та інших короткострокових виплат у загальній сумі 99 мільйонів гривень (за 3 місяці 2021 року: 45 мільйонів гривень).

Кредитний портфель, що представлений як «Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель», валовою балансовою вартістю у сумі 164 487 мільйонів гривень (31 грудня 2021 року: 163 513 мільйонів гривень), як зазначено в Примітці 6, класифікується як пов'язаний з попередніми акціонерами відповідно до Постанови НБУ № 315.

26 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності

У мільйонах українських гривень	Авансовий внесок річних дивідендів	Зобов'язання орендаря з лізингу
Балансова вартість на 1 січня 2021 р.	**-**	**1 844**
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	48
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	(105)
Балансова вартість на 31 березня 2021	**-**	**1 787**
Виплата авансового внесну річних дивідендів	28 040	-
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	(19)
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	(96)
Балансова вартість на 31 березня 2022 р.	**28 040**	**1 478**

27 Події після звітної дати

У квітні 2022 року воєнні дії на території України продовжувалися. 21 квітня 2022 року Верховна Рада затвердила Указ Президента України про продовження воєнного стану до 25 травня 2022 року. 22 травня Верховна Рада затвердила Указ Президента України про продовження воєнного стану до 23 серпня 2022 року. 12 серпня 2022 року Верховна Рада затвердила Указ Президента України про продовження воєнного стану до 21 листопада 2022 року.

Військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту.

22 квітня 2022 року Національним банком України затверджено додаткові заходи для підтримки стабільної діяльності банківської системи:

- включення під час розрахунку нормативів достатності капіталу мінімального розміру операційного ризику;
- актуалізації внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів;
- застосування спрощеного підходу під час визначення розміру кредитного ризику;
- оновлення та подання до Національного банку України планів відновлення діяльності банку/банківської групи;
- контролю Національним банком України за виконанням банками програм капіталізації/реструктуризації за результатами оцінки стійкості, проведеної у 2021 році.

21 травня 2022 року Національним банком України скасовано обмеження на встановлення курсу, за яким уповноважені установи можуть продавати готівкову іноземну валюту клієнтам. Раніше (з 24 лютого 2022) відповідний курс не мав відхилятися від офіційного більш ніж на 10%.

Правління Національного банку України ухвалило рішення з 3 червня 2022 року підвищити облікову ставку з 10% річних (що була встановлена з січня 2022 року) до 25% річних.

21 липня 2022 року з метою збалансування попиту та пропозиції на валютному ринку в умовах воєнного стану Правлінням Національного банку України були затверджені додаткові заходи:

- було скореговано офіційний курс гривні до долара США з 29,25 грн/дол до 36,5686 грн/дол. Офіційний курс гривні до долара США й надалі є фіксованим;
- дозволено банкам продавати безготівкову валюту громадянам із подальшим розміщенням на депозит на строк від трьох календарних місяців без права дострокового розірвання у межах щомісячного ліміту 50 тис. грн (в еквіваленті);
- ліміт на зняття готівкової валюти з гривневих платіжних карток за кордоном змінено зі щомісячного на щотижневий: 12,5 тис. грн (в еквіваленті) на сім календарних днів;
- зменшено щомісячний ліміт на P2P перекази громадян за кордон із гривневих платіжних карток українських банків зі 100 тис. грн (в еквіваленті) до 30 тис. грн (в еквіваленті);
- установлено щомісячний ліміт на розрахунки за кордоном із використанням гривневих платіжних карток у розмірі 100 тис. грн (в еквіваленті) з усіх рахунків клієнта в банку, відкритих у національній валюті;
- з 25 липня 2022 року скасовано дозвіл для комерційних банків купувати готівкову гривню в іноземної фінансової установи за безготівкову іноземну валюту.

Правління НБУ може запровадити окремий порядок проведення операцій купівлі валюти банками на власні потреби.

Крім цього, змінено алгоритм розрахунку лімітів відкритої валютної позиції банками в частині неврахування збільшення резервів за валютними активами банків.

13 квітня 2022 року прийнято Закон України «Щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб», що передбачає повну гарантію банківських вкладів на період воєнного стану та три місяці після його завершення.

1 квітня 2022 року було прийняте рішення «Про затвердження Змін до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників». На час воєнного стану та трьох місяців після запроваджується 100% гарантія за банківськими вкладами фізичних осіб та ФОП, через три місяці після припинення чи скасування дії воєнного стану гарантована сума за вкладами становитиме 600 тисяч гривень.

27 Події після звітної дати (продовження)

Для підтримки діяльності в умовах воєнного стану Банк переніс свій дата-центр до Євросоюзу, побоюючись загрози фізичного знищення дата-центрів Банку в Києві та Дніпрі. Частково персонал переведено з центральної України до західної України.

Для підтримки клієнтів Банк виконав наступні дії протягом березня-квітня 2022 року:

- оголосив закриття програми "Бонус+" і централізовано направив кошти на потреби армії та відновлення України 615 млн грн;
- надав (станом на кінець квітня 2022 року) українським агропідприємства та фермерам 5 мільярдів гривень пільгових кредитів на проведення посівної;
- з 1 березня 2022 року до 1 червня 2022 року запровадив кредитні канікули для фізичних осіб за всіма кредитними картками;
- на період воєнного стану скасував комісії за безготівкові розрахунки, а також комісію на зняття готівки з кредитних карток приватних осіб.

За березень-квітень 2022 року Банк пристосував більшість своїх бізнес та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану, зокрема:

- відновлено та налаштовано роботу відділень там, де це є можливим – якщо на початку березня працювало близько половини відділень, то вже на початку квітня – більше 1000 відділень у всіх регіонах України, крім тимчасово окупованих. Рішення про відкриття відділень приймаються щоденно, враховуючи поточну ситуацію в тому чи іншому регіоні;
- мережа банкоматів та терміналів оптимізована з врахуванням умов в тому чи іншому регіоні, попиту клієнтів, можливості їх інкасації;
- інкасація працює у всіх регіонах, де це є можливим. Маршрути інкасації оновлюються в залежності від поточних умов в регіоні, налагоджена міжрегіональна інкасація та оптимізовано процес інкасації на місцях;
- на деокупованих територіях сервісна мережа та робота Банку була відновлена, як тільки це стало можливим.

Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Банку є обмеженим. Банк провів аналіз потенційних втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації на дату цієї звітності. За результатами такого аналізу у березні-вересні 2022 року Банк сформував резерв під залишки готівкових коштів у відділеннях Банку у сумі 578 мільйонів гривень, а також визнав знецінення основних засобів та іншого майна Банку у сумі 107 мільйонів гривень. Починаючи із 24 лютого 2022 року та до дати цієї фінансової звітності Банк поніс інші додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України, зокрема:

- витрати на визнання резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та зобов'язаннями кредитного характеру, внаслідок підвищених кредитних ризиків та оцінок пошкодження заставного майна у сумі 10 624 мільйонів гривень;
- витрати на визнання резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиційними цінними паперами, внаслідок підвищених кредитних ризиків у сумі 6 567 мільйонів гривень;
- витрати на підтримку операційної діяльності в надзвичайних умовах. Оціночна сума таких витрат на дату складання звітності оцінюється 436 мільйонів гривень.

Протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї звітності Група продовжує свою операційну діяльність та надання послуг клієнтам як онлайн так і у відділеннях Банку (за винятком тимчасово закритих відділень). Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції, розраховані відповідно до нормативних актів НБУ, включаючи показники ліквідності та капіталу, продовжували виконуватись Банком протягом періоду військового стану та до дати цієї фінансової звітності (з урахуванням погодженого графіку у 2018 році з НБУ щодо нормативу ліміту відкритої валютної позиції).

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07 вересня 2022 року No 790-р затверджено розподіл чистого прибутку Банку за 2021 рік та розмір річних дивідендів 28 040 мільйонів гривень, що спрямовуються до державного бюджету у розмірі 80 відсотків чистого прибутку.

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2022 року.

Г.Бьош Голова Правління	Г. Ю. Самаріна Заступник Голови Правління (з питань фінансів)	В. В. Ярмоленко Головний бухгалтер