

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року

Проміжна скорочена фінансова звітність
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року

ЗМІСТ:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2022 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року.....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року (непрямий метод).....	6
ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	7
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.....	8
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	8
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.....	9
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.....	12
Примітка 7. Інші фінансові активи.....	14
Примітка 8. Інші активи.....	15
Примітка 9. Кошти банків.....	15
Примітка 10. Кошти клієнтів.....	16
Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями.....	16
Примітка 12. Зобов'язання з лізингу (оренди).....	17
Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання.....	17
Примітка 14. Інші зобов'язання.....	17
Примітка 15. Субординований борг.....	17
Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	18
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	18
Примітка 18. Процентні доходи та витрати.....	19
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати.....	19
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	20
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати.....	20
Примітка 22. Чистий прибуток /збиток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	21
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток.....	21
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	21
Примітка 25. Операційні сегменти.....	22
Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами.....	24
Примітка 27. Події після дати балансу.....	25

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2022 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	171 480	1 904 276
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	184 592	248 826
Інвестиції в цінні папери	6	737 689	934 231
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		1 041	1 041
Основні засоби та нематеріальні активи		105 909	116 825
Активи з права користування		204	2 667
Інші фінансові активи	7	183 447	26 444
Інші активи	8	8 360	8 407
Усього активів		1 392 722	3 242 717
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	503 981	-
Кошти клієнтів	10	505 605	2 754 676
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	6 434
Резерви за зобов'язаннями	11	3 294	3 308
Зобов'язання орендаря	12	251	2 659
Інші фінансові зобов'язання	13	10 661	21 229
Інші зобов'язання	14	11 796	11 939
Субординований борг	15	40 358	40 370
Усього зобов'язань		1 075 946	2 840 615
Статутний капітал	16	338 100	338 100
Емісійні різниці	16	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(53 215)	32 111
Резервні та інші фонди банку		13 080	13 080
Резерви переоцінки		887	887
Усього власного капіталу		316 776	402 102
Усього пасивів		1 392 722	3 242 717

Затверджено до випуску та підписано

21 грудня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Т.І.Гадомська

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)			
		За тримісячний період, що закінчився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня	
		2022	2021	2022	2021
Процентні доходи	18	31 295	49 349	96 274	154 769
Процентні витрати	18	(38 010)	(18 162)	(74 279)	(58 708)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		(6 715)	31 187	21 995	96 061
Комісійні доходи	19	9 288	19 448	31 942	61 807
Комісійні витрати	19	(2 292)	(7 016)	(9 701)	(25 769)
Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	22	(664)	(1 408)	(5 212)	(1 910)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		131	1 780	2 355	4 259
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		382	(334)	2 084	(1 003)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,6	(24 337)	4 853	(39 112)	(3 661)
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	11	16	(195)	(34)	(271)
Інші операційні доходи	20	344	494	4 164	1 220
Витрати на виплати працівникам	21	(17 644)	(23 509)	(55 394)	(70 553)
Витрати зносу та амортизація	21	(3 665)	(5 434)	(12 648)	(16 453)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(7 379)	(9 675)	(25 765)	(28 403)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(52 535)	10 191	(85 326)	15 324
Витрати на податок на прибуток	23	-	(683)	-	(883)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(52 535)	9 508	(85 326)	14 441
Прибуток/(збиток) за звітний період		(52 535)	9 508	(85 326)	14 441
Усього сукупного доходу за рік					
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		(52 535)	9 508	(85 326)	14 441
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(52 535)	9 508	(85 326)	14 441
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	24	(2,29)	0,41	(3,71)	0,63
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн..	24	(2,29)	0,14	(3,71)	0,63

Затверджено до випуску та підписано

21 грудня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Т.І.Гадомська

Степура В.С.
+38 (044) 294-75-85 (вн. 44244)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінк и	Накопичений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2021 року		338 100	17 924	12 125	-	(6 467)	361 682
Прибуток/(збиток) за період		-	-	-	-	14 441	14 441
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	955	-	(955)	-
Дивіденди		-	-	-	-	(35)	(35)
Залишок на 30 вересня 2021 року		338 100	17 924	13 080		6 984	376 088
Залишок на 01 січня 2022 року		338 100	17 924	13 080	887	32 111	402 102
Прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	(85 326)	(85 326)
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2022 року		338 100	17 924	13 080	887	(53 215)	316 776

Затверджено до випуску та підписано

21 грудня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я.Золотько

Т.І.Гадомська

Кіютіна Н.М.
+38 (044) 294-75-85 (вн. 44270)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року (непрямий метод)

Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)	
		Станом на 30 вересня 2022 року	Станом на 30 вересня 2021 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток (збиток) до оподаткування		(85 326)	15 324
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація		12 648	16 453
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,6	39 134	2 542
Амортизація дисконту/(премії)		(1 014)	3 638
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток			
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій із іноземною валютою		(2 229)	1 045
(Нараховані доходи)		(12 830)	(9 205)
Нараховані витрати		(530)	(717)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності			-
Інший рух коштів, що не є грошовим		10	271
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(50 137)	29 351
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	28 323	140 623
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(158 117)	19 773
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	49	10 171
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	504 000	(362 476)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(2 248 851)	2 205 594
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	(13)	226
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	(10 126)	(8 630)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(142)	(261)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(1 935 014)	2 034 371
Податок на прибуток, що сплачений		(6 434)	(644)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(1 941 448)	2 033 727
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів		(4 237 499)	(12 355 123)
Надходження від реалізації цінних паперів		4 463 122	12 209 066
Придбання основних засобів		(203)	(2 713)
Надходження від реалізації основних засобів		114	151
Придбання нематеріальних активів		(72)	(3 150)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	73
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		225 462	(151 696)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		-	(35)
Погашення частки орендного зобов'язання		(1 263)	(2 073)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1 263)	(2 108)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(16 713)	2 053
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	4	(1 733 962)	1 881 976
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 905 539	243 474
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		171 577	2 125 450

Затверджено до випуску та підписано

21 грудня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Степура В.С.
+38 (044) 294-75-85 (вн. 44244)



Д.Я. Золотько

Т.І.Гадомська

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження Банку: 01135, м. Київ, площа Перемоги, 1

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Банк зареєстровано в Україні

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміна найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відбулась у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства на приватне. Зміна типу відбулась в зв'язку із необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до вимог Закону України № 2210-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валютно обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Головний офіс Банку знаходиться в м. Києві. На звітну дату Банк має 12 діючих відділень в містах Києві, Вінниці, Львові, Кропивницькому, Одесі.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є членом міжнародних платіжних систем VISA та Master Card, національної платіжної системи ПРОСТІР.

Мета Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Станом на 30 вересня 2022 року Банк обслуговував 7 885 клієнтів.

Акціонерами Банку на 30 вересня 2022 року є 2 юридичні особи та 1 фізична особа.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2021 року та на 30.09.2022 року в розмірі 88,89% володіє фізична особа - нерезидент, громадянин Російської федерації Є.Л.Гінер.

Кінцевою контролюючою стороною Банку є Є.Л.Гінер.

За станом на кінець дня 31.12.2021р. та 30.09.2022 р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складала:

- Наглядова рада Банку – 0 %
- Правління Банку – 0%

Проміжна скорочена фінансова звітність затверджена до випуску 21 грудня 2022 року.

При складанні окремої фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Проміжна скорочена фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом 9 місяців 2022 року не здійснював.

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

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення на територію суверенної України. Війна позначається на інфраструктурі, економіці та звичайному житті українців. З цього часу українська економіка перевіряється на міцність та здатність працювати в умовах кризового середовища.

У вересні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 24,6% (із 23,8% у серпні).

Основною причиною прискорення інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України – руйнування виробництва, порушення ланцюгів постачання та логістики, зниження пропозиції товарів і послуг та збільшення виробничих витрат бізнесу. Додатковий тиск на ціни зумовлювало погіршення очікувань населення та бізнесу, а також коригування офіційного курсу гривні в липні, яке натомість надало стимул для внутрішніх виробників та посилило стійкість економіки України в умовах "війни на виснаження".

За прогнозами Національного банку реальний ВВП скоротиться на близько 32% у 2022 році. Враховуючи наслідки війни, очікується, що у 2023 році інфляція сповільниться нижче 21%, а в 2024 році – нижче 10%. Повернення інфляції до цілі в 5% передбачається у 2025 році.

Після глибокого спаду на початку війни економічна активність поволі відновлюється. Цьому сприяють подальше звільнення українських земель від російських окупантів, адаптація бізнесу до нових умов та робота "зернового коридору". Натомість стримують відновлення економіки логістичні проблеми, терористичні атаки на об'єкти української енергетичної інфраструктури, руйнування потужностей підприємств, ризику неповернення значної кількості громадян, які виїхали за кордон, зниження реальних доходів громадян та нижчі показники сільського господарства.

Співпраця з міжнародними партнерами надалі буде важливим чинником для поживлення економіки та майбутнього післявоєнного відновлення. У 2023 та 2024 роках очікуються високі обсяги міжнародної фінансової допомоги. Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій. Запорукою швидкого відновлення України є подальше проведення структурних реформ, залучення масштабної міжнародної підтримки та інтеграція в Європейський союз.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність». Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року. Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, в основному відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2021 року та прийнятих нових поправок до стандартів, які вступили в дію починаючи з 1 січня 2022 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку включає в себе звітність за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року.

Одиниці виміру, у яких подається проміжна скорочена фінансова звітність - тисячі гривень.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

На час подання проміжної скороченої фінансової звітності за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року, суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 вересня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Готівкові кошти	44 200	211 063
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	33 412	158 263
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	95 738	1 536 486
3.1	України	95 738	1 536 486
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 870)	(1 536)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	171 480	1 904 276

Обмеження щодо використання грошових коштів та їх еквівалентів відсутні.

Грошові кошти та їх еквіваленти у Звіті про рух грошових коштів відображені без врахування резервів під знецінення за залишками коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, оскільки керівництво вважає такі кошти високоліквідними. У Звіті про рух грошових коштів Банк врахував резерви за готівковими коштами, наявність яких не підтверджена.

Сума резервів під готівкові кошти, наявність яких не підтверджена станом на 30.09.2022 року складає 1 773 тис. грн.

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 (неаудовано)	За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 (неаудовано)
1	Резерв під знецінення станом на початок звітного періоду	(1 536)	(1)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 777)	(1 721)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 440	-
4	Інші зміни	3	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(1 870)	(1 722)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 (неаудовано)	За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 (неаудовано)
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 905 812	243 474
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	1 882 239
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1 732 462)	-
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	173 350	2 125 713

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів (тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Станом на 30 вересня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Високий рейтинг	75 839	369 326
2	Стандартний рейтинг	95 738	1 536 486
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	1 773	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	173 350	1 905 812

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30 вересня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	184 592	248 826
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	184 592	248 826

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 30 вересня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Кредити юридичним особам	237 748	257 139
2	Кредити, що надані фізичним особам	1 021	2 207
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 321	1 202
4	Резерв під знецінення кредитів	(55 498)	(11 722)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	184 592	248 826

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 26.

Станом на 30 вересня 2022 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 11 606 тис. грн.; на 31 грудня 2021 року – 3 748 тис. грн.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2022 року (неаудовано) (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	163 862	1 048	75 180	240 090
2	Мінімальний кредитний ризик	35 510	-	-	35 510
3	Низький кредитний ризик	852	-	-	852
4	Середній кредитний ризик	127 500	77	-	127 577
5	Високий кредитний ризик	-	971	-	971
6	Дефолтні активи	-	-	75 180	75 180
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	163 862	1 048	75 180	240 090
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 481)	(363)	(46 654)	(55 498)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	155 381	685	28 526	184 592

Таблиця 5.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	248 376	8 128	4 044	260 548
2	Мінімальний кредитний ризик	36 702	-	-	36 702
3	Низький кредитний ризик	2 665	140	-	2 805
4	Середній кредитний ризик	209 009	-	-	209 009
5	Високий кредитний ризик	-	7 988	-	7 988
6	Дефолтні активи	-	-	4 044	4 044
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	248 376	8 128	4 044	260 548
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 535)	(1 158)	(4 029)	(11 722)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	241 841	6 970	15	248 826

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року (неаудовано) (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 01 січня 2022 року	(6 535)	(1 158)	(4 029)	(11 722)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(8 286)	(345)	(41 358)	(49 989)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	4 733	1 137	91	5 961
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	1 607	3	(1 610)	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	1 607	3	(1 610)	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
7	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	252	252
8	Інші зміни	-	-	-	-
9	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2022 року	(8 481)	(363)	(46 654)	(55 498)

Протягом 9 місяців 2022 року Банк не списував безнадійну заборгованість за кредитами за рахунок створених резервів. Протягом 9 місяців 2022 року відбулося часткове погашення раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 3 236 тис. грн. , в тому числі грошовими коштами 2 626 тис. грн.

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року (неаудовано) (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2021 року	(10 823)	(43 100)	(347)	(54 270)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(4 753)	(5 200)	(3 085)	(13 038)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	4 485	9 459	-	13 944
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
7	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(240)	(240)
8	Інші зміни	-	-	-	-
9	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(11 091)	(38 841)	(3 672)	(53 604)

Протягом 9 місяців 2021 року Банк не списував безнадійну заборгованість за кредитами за рахунок створених резервів. Протягом 9 місяців 2021 року відбулося часткове погашення раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 60 тис. грн. , в тому числі грошовими коштами 60 тис. грн.

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року (неаудовано)

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	248 376	8 128	4 044	260 548
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	125 282	157	7 035	132 474
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(144 876)	(7 245)	(811)	(152 932)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(64 920)	8	64 912	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	(20)	20	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	(64 900)	(12)	64 912	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
7	Інші зміни	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	163 862	1 048	75 180	240 090

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року (неаудовано)

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	488 940	76 932	347	566 219
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	160 192	77 246	3 353	240 791
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(383 165)	(77)	-	(383 242)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
7	Інші зміни	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	265 967	154 101	3 700	423 768

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30 вересня 2022 року (неаудовано)		Станом на 31 грудня 2021 року	
		сума	%	сума	%
1	Фінансова та страхова діяльність	102 128	42,54	27 775	10,66
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	36 086	15,03	38 357	14,72
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	94 676	39,43	103 747	39,82
4	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	79 544	30,53
5	Переробна промисловість	89	0,04	572	0,22
6	Сільське господарство	4 769	1,99	7 101	2,72
7	Фізичні особи	2 342	0,97	3 409	1,31
8	Інші	-	-	43	0,02
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	240 090	100,00	260 548	100,00

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 вересня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	737 620	934 162
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69
4	Усього цінних паперів	737 689	934 231

Станом на 30 вересня 2022 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 6, складає 22 892 тис. грн.; на 31 грудня 2021 року – 16 759 тис. грн.

Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 вересня 2021 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Боргові цінні папери	739 704	941 726
1.1	депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	80 050	-
1.2	облігації внутрішньої державної позики	604 217	859 768
1.3	облігації органів місцевого самоврядування	55 437	81 958
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 084)	(7 564)
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	737 620	934 162

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 вересня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	69	69
1.1	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	69	69
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2022 року (неаудовано)

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	739 704	-	-	739 704
2	Мінімальний кредитний ризик	684 267	-	-	684 267
3	Середній кредитний ризик	55 437	-	-	55 437
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	739 704	-	-	739 704
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 084)	-	-	(2 084)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				737 620

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	941 726	-	-	941 726
2	Мінімальний кредитний ризик	599 660	-	-	599 660
3	Середній кредитний ризик	342 066	-	-	342 066
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	941 726	-	-	941 726
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 564)	-	-	(7 564)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	934 162	-	-	934 162

Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року (неаудовано)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 01 січня 2022 року	(7 564)	-	-	(7 564)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	5 480	-	-	5 480
4	Інші зміни	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2022 року	(2 084)	-	-	(2 084)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року (неаудовано)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 01 січня 2021 року	(5 981)	-	-	(5 981)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(2 810)	-	-	(2 810)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-
4	Інші зміни	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(8 791)	-	-	(8 791)

Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року (неаудовано)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	941 726	-	-	941 726
2	Придбані /створені фінансові активи	80 050	-	-	80 050
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(210 072)	-	-	(210 072)
4	Інші зміни (реклаسیфікація)	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	739 704	-	-	739 704

Таблиця 6.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року (неаудовано)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	851 834	-	-	851 834
2	Придбані /створені фінансові активи	357 093	-	-	357 093
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(217 039)	-	-	(217 039)
4	Інші зміни (реклаسیфікація)	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	991 888	-	-	991 888

Таблиця 6.10 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
(тис. грн.)

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			Станом на 30 вересня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
ПрАТ «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій»	Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій	Україна	69	69
Усього			69	69

Банком надано в забезпечення за кредитами, наданими НБУ, цінні папери (облігації внутрішньої державної позики) вартістю 587 000 тис. грн.