

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

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

---

Проміжна скорочена фінансова звітність  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»  
за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року

**ЗМІСТ:**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2022 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року .....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року .....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 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. Інші фінансові зобов'язання .....	17
Примітка 13. Інші зобов'язання .....	17
Примітка 14. Субординований борг .....	17
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	17
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	18
Примітка 17. Процентні доходи та витрати .....	19
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати .....	19
Примітка 19. Інші операційні доходи.....	20
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати.....	20
Примітка 21. Чистий прибуток /збиток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток .....	21
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток .....	21
Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	21
Примітка 24. Операційні сегменти.....	21
Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами.....	23
Примітка 26. Події після дати балансу.....	25

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2022 року**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		31 березня 2022 року (неаудовано)	31 грудня 2021 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 695 413	1 904 276
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	336 283	248 826
Інвестиції в цінні папери	6	814 694	934 231
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		1 041	1 041
Основні засоби та нематеріальні активи		112 719	116 825
Активи з права користування		2 818	2 667
Інші фінансові активи	7	21 262	26 444
Інші активи	8	9 323	8 407
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
Усього активів		2 993 553	3 242 717
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	9	539 999	-
Кошти клієнтів	10	1 986 348	2 754 676
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	6 434
Резерви за зобов'язаннями		3 332	3 308
Зобов'язання орендаря		2 859	2 659
Інші фінансові зобов'язання	12	9 818	21 229
Інші зобов'язання	13	11 958	11 939
Субординований борг	14	40 370	40 370
Усього зобов'язань		2 594 684	2 840 615
Статутний капітал	15	338 100	338 100
Емісійні різниці	15	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		28 878	32 111
Резервні та інші фонди банку		13 080	13 080
Резерви переоцінки		887	887
Усього власного капіталу		398 869	402 102
Усього пасивів		2 993 553	3 242 717

**Затверджено до випуску та підписано**

**07 вересня 2022 року**

**Голова Правління**

**Головний бухгалтер**



**Д.Я. Золотько**

**Т.І. Гадомська**

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		За період, що закінчився 31 березня 2022 року (неаудовано)	За період, що закінчився 31 березня 2021 року (неаудовано)
Процентні доходи	17	34 426	47 994
Процентні витрати	17	(12 372)	(15 727)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>22 054</b>	<b>32 267</b>
Комісійні доходи	18	13 545	20 938
Комісійні витрати	18	(4 939)	(8 973)
Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	21	(3 550)	(457)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 292	1 122
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 257	(284)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 144)	(6 053)
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	11	(53)	61
Інші операційні доходи	19	3 432	310
Витрати на виплати працівникам	20	(19 233)	(22 571)
Витрати зносу та амортизація	20	(4 892)	(5 687)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(11 002)	(9 012)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3 233)	1 661
Витрати на податок на прибуток	22		-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(3 233)	1 661
Прибуток/(збиток) за звітний період		(3 233)	1 661
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
<b>Статті, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток:</b>			
Переоцінка основних засобів		-	-
Податок на прибуток, що пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
<b>Усього сукупного доходу за звітний період</b>		<b>(3 233)</b>	<b>1 661</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		(3 233)	1 661
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(3 233)	1 661
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	(0,14)	0,07
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період		(0,14)	0,07

Затверджено до випуску та підписано

07 вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотко

Г.І. Гадомська

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

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Статутни й капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцін ки	Накопиче ний прибуток	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 01 січня 2021 року</b>		<b>338 100</b>	<b>17 924</b>	<b>12 125</b>	-	<b>(6 467)</b>	<b>361 682</b>
Прибуток/(збиток) за період		-	-	-	-	1 661	1 661
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 березня 2021 року (неаудовано)</b>		<b>338 100</b>	<b>17 924</b>	<b>12 125</b>		<b>(4 806)</b>	<b>363 343</b>
<b>Залишок на 01 січня 2022 року</b>		<b>338 100</b>	<b>17 924</b>	<b>13 080</b>	<b>887</b>	<b>32 111</b>	<b>402 102</b>
Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(3 233)	(3 233)
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 березня 2022 року (неаудовано)</b>		<b>338 100</b>	<b>17 924</b>	<b>13 080</b>	<b>887</b>	<b>28 878</b>	<b>398 869</b>

Затверджено до випуску та підписано

07 вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я.Золотько

Т.І.Гадомська

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

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року (непрямий метод)**

Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 березня 2021 року (неаудовано)
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток (збиток) до оподаткування		(3 233)	1 661
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація		4 892	5 687
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,7	2 139	4 754
Амортизація дисконту/(премії)		(328)	3 693
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	21	-	-
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	21	-	-
Результат операцій з іноземною валютою		(2 403)	306
(Нараховані доходи)		(9 256)	(9 928)
Нараховані витрати		(471)	722
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		53	(61)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(8 607)	6 834
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків			-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(87 860)	(9 895)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	4 649	11 901
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(912)	4 989
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	540 000	63 524
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(768 154)	727 995
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	24	(84)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	(11 114)	(3 315)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	19	66
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(331 995)</b>	<b>802 015</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(6 434)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(338 389)</b>	<b>802 015</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів		(1 089 499)	(2 944 949)
Надходження від реалізації цінних паперів		1 232 474	2 528 066
Придбання основних засобів		(16)	(1 098)
Надходження від реалізації основних засобів		5	4
Придбання нематеріальних активів		(136)	(759)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>142 828</b>	<b>(418 736)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Дивіденди, що виплачені		-	-
Погашення частки орендного зобов'язання		(606)	(806)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(606)	(806)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(12 992)	(2 846)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(209 159)	379 627
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	1 905 539	243 474
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 696 380	623 101

Затверджено до випуску та підписано

07 вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Д.Я. Золотьюко

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 валютні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Головний офіс Банку знаходиться в м. Києві. На звітну дату Банк має 19 діючих відділень в містах Києві, Житомирі, Вінниці, Львові, Кропивницькому, Одесі, Чернівцях, Харкові, Рівному.

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 31 березня 2022 року Банк обслуговував 10 359 клієнтів.

Акціонерами Банку на 31 березня 2022 року є 2 юридичні особи та 1 фізична особа.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2021 року та на 31.03.2022 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 31.03.2022р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складала:

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

Проміжна скорочена фінансова звітність затверджена до випуску 07 вересня 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 1 кварталу 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 квітні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилася до 16,4% (із 13,7% у березні). Основними чинниками прискорення інфляції залишалися порушення ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу та фізичне знищення активів підприємств через повномасштабний напад Російської федерації, нерівномірний попит і пропозиція товарів за регіонами. Зростання споживчої інфляції у квітні свідчить про подальше посилення інфляційного тиску через наслідки війни. Ризики посилення інфляційних процесів залишаються значними в умовах продовження повномасштабної військової агресії Росії та цілеспрямованого знищення продовольчих складів, закладів торгівлі, блокування портів і пошкодження транспортної інфраструктури. Заходи Національного банку, Верховної ради та Уряду України спрямовуються на стримування зростання цін.

Наразі економічна активність поживляється у відносно спокійних регіонах після шоку перших тижнів через повномасштабний напад росії. Бізнес поступово відновлює свою діяльність, долаючи виклики воєнного часу. Водночас у багатьох регіонах України активні бойові дії тривають. Втрати серед населення зростають, а знищення інфраструктури та виробничих потужностей продовжується. Повномасштабний напад росії на Україну також призвів до розриву виробничих зв'язків між регіонами та до значного зростання вимушеної міграції. Як наслідок, втрати від війни будуть значними.

За оцінками Національного банку, економіка поступово відновлюватиметься, однак реальний ВВП може скоротитися не менш ніж на третину у 2022 році.

Скорочення ВВП України очікується за усіма складовими. Зокрема, приватне споживання знизиться, зважаючи на вимушений виїзд багатьох громадян з країни, зростання рівня безробіття, зменшення доходів та економію на другорядних витратах. Через суттєву невизначеність та високі ризики значно скоротиться й інвестиційна активність. Зниження споживання та інвестицій зі свого боку може зумовити скорочення імпорту, якщо порівняти з довоєнним періодом. Проте значних втрат зазнає й експорт товарів через зупинку підприємств, зменшення посівних площ та неможливість ефективного проведення сільськогосподарських робіт через воєнні дії, блокаду морських портів, проблеми з постачанням пального та добрив.

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 тримісячний період, що закінчився 31 березня 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 тримісячний період, що закінчився 31 березня 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 тримісячний період, що закінчився 31 березня 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 31 березня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Готівкові кошти	284 977	211 063
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	132 182	158 263
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	1 279 534	1 536 486
3.1	України	1 279 534	1 536 486
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 280)	(1 536)
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>1 695 413</b>	<b>1 904 276</b>

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.

**Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами** (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 (неаудовано)	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 (неаудовано)
1	Резерв під знецінення станом на початок звітного періоду	(1 536)	(1)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	256	(757)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(1 280)	(758)

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

Рядок	Назва статті	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 (неаудовано)	За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 (неаудовано)
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 905 812	243 474
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	379 627
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(209 119)	-
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 696 693	623 101

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

Рядок	Рівень рейтингу	Станом на 31 березня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Високий рейтинг	417 159	369 326
2	Стандартний рейтинг	1 279 534	1 536 486
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 696 693	1 905 812

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**

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

Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	336 283	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	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>336 283</b>	<b>248 826</b>

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

Рядок	Найменування статті	Станом на 31 березня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Кредити юридичним особам	350 215	257 139
2	Кредити, що надані фізичним особам	2 293	2 207
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 216	1 202
4	Резерв під знецінення кредитів	(17 441)	(11 722)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>336 283</b>	<b>248 826</b>

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 25.

Станом на 31 березня 2022 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 9 062 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 31 березня 2022 року (неаудовано)**

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	341 297	8 227	4 200	353 724
2	Мінімальний кредитний ризик	35 484	-	-	35 484
3	Низький кредитний ризик	2 747	-	-	2 747
4	Середній кредитний ризик	302 963	151	-	303 114
5	Високий кредитний ризик	103	8 076	-	8 179
6	Дефолтні активи	-	-	4 200	4 200
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	341 297	8 227	4 200	353 724
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11 431)	(1 810)	(4 200)	(17 441)
9	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>329 866</b>	<b>6 417</b>	<b>-</b>	<b>336 283</b>

**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	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>241 841</b>	<b>6 970</b>	<b>15</b>	<b>248 826</b>

**Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року (неаудовано)**

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2022 року	(6 535)	(1 158)	(4 029)	(11 722)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(8 852)	(646)	(57)	(9 555)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	3 956	-	33	3 989
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	(6)	6	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	(9)	9	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	3	(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	-	-	(153)	(153)
8	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2022 року (неаудовано)	<b>(11 431)</b>	<b>(1 810)</b>	<b>(4 200)</b>	<b>(17 441)</b>

Протягом 1 кварталу 2022 року Банк не списував безнадійну заборгованість за кредитами за рахунок створених резервів

За 1 квартал 2022 року відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 3 235 тис. грн., з них грошовими коштами 2 625 тис. грн.

**Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року (неаудовано)**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 01 січня 2021 року	<b>(10 823)</b>	<b>(43 100)</b>	<b>(347)</b>	<b>(54 270)</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(2 360)	-	(3 032)	(5 392)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	309	96	4	409
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	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року (неаудовано)	<b>(12 874)</b>	<b>(43 004)</b>	<b>(3 375)</b>	<b>(59 253)</b>

**Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2022 року**

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	177 684	166	191	178 041
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(84 743)	(89)	(33)	(84 865)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(20)	22	(2)	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	(20)	29	(9)	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	(7)	7	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду (неаудовано)	<b>341 297</b>	<b>8 227</b>	<b>4 200</b>	<b>353 724</b>

**Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року**

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	123 886	-	3 032	126 918
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(117 344)	(34)	(4)	(117 382)
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	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду (неаудовано)	<b>495 482</b>	<b>76 898</b>	<b>3 375</b>	<b>575 755</b>

**Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31 березня 2022 року (неаудовано)		Станом на 31 грудня 2021 року	
		сума	%	сума	%
1	Фінансова та страхова діяльність	132 492	37,46	27 775	10,66
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	36 903	10,43	38 357	14,72
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	102 100	28,86	103 747	39,82
4	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	71 369	20,18	79 544	30,53
5	Переробна промисловість	131	0,04	572	0,22
6	Сільське господарство	7 192	2,03	7 101	2,72
7	Фізичні особи	3 509	0,99	3 409	1,31
8	Інші	28	0,01	43	0,02
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>353 724</b>	<b>100,00</b>	<b>260 548</b>	<b>100,00</b>

**Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	814 625	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
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>814 694</b>	<b>934 231</b>

Станом на 31 березня 2022 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 6 складає 17 090 тис. грн.; на 31 грудня 2021 року – 16 759 тис. грн.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 2022 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2021 року
1	Боргові цінні папери	818 918	941 726
1.1	депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	-
1.2	облігації внутрішньої державної позики	737 163	859 768
1.3	облігації органів місцевого самоврядування	81 755	81 958
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 293)	(7 564)
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	814 625	934 162

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 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 31 березня 2022 року (неаудовано)** (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	818 918	-	-	818 918
2	Мінімальний кредитний ризик	603 135	-	-	603 135
3	Середній кредитний ризик	215 783	-	-	215 783
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	818 918	-	-	818 918
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 293)	-	-	(4 293)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	814 625	-	-	814 625

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

Рядок	Назва статті	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 тримісячний період, що закінчився 31 березня 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)	3 271	-	-	3 271
4	Інші зміни	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2022 року (неаудовано)	(4 293)	-	-	(4 293)

**Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 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	(319)	-	-	(319)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-
4	Інші зміни	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року (неаудовано)	(6 300)	-	-	(6 300)

**Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 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	-	-	-	-
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(122 808)	-	-	(122 808)
4	Інші зміни (реклаسیфікація)	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду (неаудовано)	818 918	-	-	818 918