

Титульний аркуш

12.09.2022 р.

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 17-1-0115881

(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) (далі - Положення).

Голова Правління
(посада)



підпис)

Лоран, Філіп, Ніколя, Шарль ДЮПУШ
(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807750
4. Місцезнаходження: 04070, Київська обл., місто Київ, вулиця Андріївська 2/12
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)537-49-41, (044)201-22-74 (057)703-26-20, (044)201-22-54
6. Адреса електронної пошти: office@ukrsibbank.com
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 проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://my.ukrsibbank.com/ua/about-bank/financial-reports/>

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|--|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:
1) інформація про випуски акцій емітента
2) інформація про облігації емітента
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
4) інформація про похідні цінні папери емітента | X |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

- Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, в зв'язку з тим, що емітент займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

- Інформація про облігації емітента відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск облігацій.

- Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск інших цінних паперів.

- Інформація про похідні цінні папери емітента відсутня, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів.

- Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб відсутні, в зв'язку з тим, що емітент у звітному періоді не брав участі у створенні юридичних осіб.

- Інформація щодо посади корпоративного секретаря відсутня, в зв'язку з тим, що в установі немає такої посади.

- Відсутня інформація про вчинення значних правоченів.

- Відсутня інформація про вчинення правоченів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставинами, існування яких створює заінтересованість.

- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.

- Відсутня інформація про конвертацію цінних паперів.

- Відсутня інформація про заміну управління.

- Відсутня інформація про керуючого іпотекою.

- Відсутня інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.
- Відсутня інформація про зміни в реєстрі забезпечення сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.
- Відсутня інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття.
- Відсутня інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям.
- Відсутня інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду.
- Відсутня інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- Відсутня інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.
- Відсутня проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).
- Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній, в зв'язку з тим, що емітент не здійснював емісію цільових облігацій підприємств.
- Відсутній висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

28.10.1991

3. Територія (область)

4. Статутний капітал (грн)

5069261652,07

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

4934

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

N64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Згідно з "Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів", інформацію про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні товариства.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
АТ "Українська-Сибірська інвестиційна корпорація"	61002, Харківська обл., - р-н, смт.Кулиничі, Кулиничівська, 44	14086028
АТЗТ "Тома"	61000, Харківська обл., - р-н, Харків, Іванівська, 1	14080511
АТ Страхова компанія "Харків"	61000, Харківська обл., - р-н, Харків, Радянської України, 1	14073445
ЗАТ "Красноградський м'ясокомбінат"	63330, Харківська обл., Красноградський р-н, Красноград, Українська, 162	00444168
ВАТ "Мереф`янський скляний завод"	62472, Харківська обл., Мерефянський р-н, Мерефа, Леонівська, 84	00293504
ПАТ "Харківський птахокомбінат"	61030, Харківська обл., - р-н, Харків, Сидоренківська, 3	00444145
Харківський м'ясокомбінат	61001, Харківська обл., - р-н, Харків, Гагаріна, 100	00444147
АТ фірма "АТЕК"	61000, Харківська обл., - р-н, Харків, 50-річчя ВЛКСМ, 54-А	14054883
ПАТ "Турбогаз"	61003, Харківська обл., - р-н, Харків, Дубового, 6/4	00158787
ЗАТ "Оргтурбогаз"	61000, Харківська обл., - р-н, Харків, Гагаріна, 348	04695526
ЗАТ "Ізюмський м'ясокомбінат"	64300, Харківська обл., Ізюмський р-н, Ізюм, Комінтерна, 4	00444180
ДП "Ресторан Станції "Левада"	61140, Харківська обл., - р-н, Харків,	01551133

	перон ж/д ст. Левада	
ВАТ "Укренерготеплоізоляція"	61000, Харківська обл., - р-н, Харків, Текстильна, 82	00110243
АТЗТ "Інтурбізнесцентр-Дружба"	61009, Харківська обл., - р-н, Харків, Гагаріна, 185	02573591
ТОВ "Страннік"	50072, Дніпропетровська обл., Криворіжський р-н, Кривий Ріг, Черняхівського, 8	32632652
ЗАТ "Харківспецмонтаж"	61005, Харківська обл., - р-н, Харків, Воєнна, 35	00238842
Харківський Виробничий кооператив "Трансбудмаш"	61001, Харківська обл., - р-н, Харків, Набережна В. Чапаєва, 2	06957839
АТ "Ефект"	65085, Одеська обл., - р-н, Одеса, шосе Тираспольське, 19	19040522
ВАТ "Точприлад"	61166, Харківська обл., - р-н, Харків, Серпова, 4	05796222
ДП "Харківвибухпром"	61001, Харківська обл., - р-н, Харків, Кірова, 18	00292184

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Операційне управління Національного банку України, м.Київ, МФО 300001

2) IBAN

UA483000010000032009102701026

3) поточний рахунок

UA483000010000032009102701026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

BNP PARIBAS U.S.A, МФО -

5) IBAN

02006115120013

6) поточний рахунок

02006115120013

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківські операції	№75	05.10.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія НБУ № 75 від 05.10.2011 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".			
Банківські операції	№75-2	06.10.2016	Національний банк України	
Опис	Генеральна ліцензія НБУ на здійснення валютних операцій № 75-2 від 06.10.2016 р. на право здійснення валютних операцій згідно з додатком, яким визначений наступний перелік таких валютних			

	<p>операцій:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті. - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України. - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів]; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; - торгівля банківськими металами на валютному ринку України; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг> та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281; - валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг> та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281. 			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294541	23.10.2014	НКЦПФР	
Опис	<p>Брокерська діяльність. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.</p>			
Професійна діяльність на фондовому ринку Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294542	23.10.2014	НКЦПФР	

Опис	Дилерська діяльність. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №294543	23.10.2014	ДКЦПФР	
Опис	Андеррайтинг. Срок діє ліцензії с 24.10.2014 - необмежений.			
Господарська діяльність	АВ №368596	12.05.2008	Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України	
Опис	<p>Вид господарської діяльності - Розробка, виробництво , використання, експлуатація, сертифікаційні іспити, тематичні дослідження, експертиза, ввезення, вивіз криптосистем та засобів криптографічного захисту інформації (крім послуг електронного цифрового підпису), торгівля криптосистемами і засобами криптографічного захисту інформації в частині:</p> <p>(1) Використання, експлуатація засобів криптографічного захисту інформації і криптосистем.</p> <p>(2) Надання послуг в сфері криптографічного захисту інформації.</p> <p>(3) Ввезення, вивіз засобів криптографічного захисту інформації і криптосистем.</p> <p>(4) Торгівля засобами криптографічного захисту інформації і криптосистемами.</p> <p>З наданням права виробництва робіт по пунктам (1)-(4) в сфері криптографічного захисту конфіденціальної інформації.</p>			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №286557	08.10.2013	НКЦПФР	
Опис	Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Срок діє ліцензії с 12.10.2013 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №286558	08.10.2013	НКЦПФР	
Опис	Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів. Срок діє ліцензії с 12.10.2013 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ №286556	08.10.2013	НКЦПФР	
Опис	Депозитарна діяльність депозитарної установи. Срок діє ліцензії с 12.10.2013 - необмежений.			
Депозитарій інвестиційного фонду чи інвестиційної компанії	№61	09.08.1994	Міністерство фінансів України	
Опис	Міністерство фінансів України			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лоран, Філіп, Ніколя, Шарль ДЮПУШ (Laurent, Philippe, Nicolas, Charles DUPUCH)

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав Керівник Регіону Марокко Групи BNP Paribas, Головний Виконавчий Директор та Голова Правління банку "ВМСІ"

7. Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління - Начальник Департаменту корпоративного бізнесу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Цапенко Дмитро Олександрович

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "УКРСИББАНК", Заступник Директора з ринків капіталу

7. Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління-Начальник Юридичного департаменту

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Полянчук Олена Василівна

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Начальник Управління правового супроводу продаж Юридичного департаменту АТ "УКРСИББАНК"

7. Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління - Директор з питань споживчого кредитування

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кадуліна Юлія Романівна

3. Рік народження

1977

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Директор з питань операційної діяльності АТ "УкрСиббанк"

7. Опис

Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління - Начальник Департаменту фінансів
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Пйотр Павел Конечни
3. Рік народження
1971
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Радник фінансового директора BGZ BNP Paribas S. A., Варшава, Польща
7. Опис
Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.
Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.
Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління - Заступник Голови Правління з питань роздрібного бізнесу
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Кашперук Андрій Борисович
3. Рік народження
1978
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Заступник Голови Правління - Головний операційний директор АТ "УКРСИББАНК"
7. Опис
Повноваження та обов'язки особи передбачені Статутом Товариства, Положенням про Правління Товариства, а також іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.
Відповідно до норм чинного законодавства України, особа не надала згоди на розкриття інформації про розмір отриманої винагороди.
Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

"На засіданні Наглядової Ради АТ "УКРСИББАНК" 13 січня 2022 року, Протокол № 2022-1, прийнято рішення про призначення Кашперука Андрія Борисовича Заступником Голови Правління АТ ""УКРСИББАНК"" з питань роздрібного бізнесу та членом Правління АТ "УКРСИББАНК" з дати переведення на посаду відповідно до наказу.

На підставі Наказу АТ "УКРСИББАНК" № 43-ВК від 11.02.2022 р. Кашперука Андрія Борисовича призначено на посаду Заступника Голови Правління з питань роздрібного бізнесу та член Правління АТ "УКРСИББАНК" з 15.02.2022 року."

Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Примітки: Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток; об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями; виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Надаємо повне найменування додаткових статей по яких не було можливості внести у таблицю до звіту:
 За поточний період з 1 квітня 2022 року до 30 червня 2022 року/ З нарастаючим підсумком з 1 січня 2022 року до 30 червня 2022 року/ За порівняльний період з 1 квітня 2021 року до 30 червня 2021 року/ З нарастаючим підсумком з 1 січня 2021 року до 30 червня 2021 року
 Процентні доходи / 1 835 559 тис.грн./ 3 186 215 тис.грн./ 932 292 тис.грн./ 1 805 443 тис.грн./
 Процентні витрати / (66 459) тис.грн./ (125 086) тис.грн./ (79 284) тис.грн./ (178 899) тис.грн./
 Комісійні доходи / 488 875 тис.грн./ 1 092 916 тис.грн./ 642 412 тис.грн./ 1 227 245 тис.грн./
 Комісійні витрати / (185 164) тис.грн./ (415 535) тис.грн./ (111 115) тис.грн./ (278 120) тис.грн./
 Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою / 416 654 тис.грн./ 552 118 тис.грн./ 169 463 тис.грн./ 282 491 тис.грн./
 Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти / 51 922 тис.грн./ 166 809 тис.грн./ (49 981) тис.грн./ (86 741) тис.грн./
 Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток / 19 364 тис.грн./ 32 040 тис.грн./ 9 918 тис.грн./ 14 429 тис.грн./
 Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю/ (187) тис.грн./ (187) тис.грн./ - / - /
 Інші операційні доходи (витрати) / (46 597) тис.грн./ (92 112) тис.грн./ (87 011) тис.грн./ 73 466 тис.грн./
 Чисті доходи від банківської діяльності / 2 613 967 тис.грн./ 4 397 178 тис.грн./ 1 426 694 тис.грн./ 2 712 382 тис.грн./
 Витрати на виплати працівникам / (573 580) тис.грн./ (1 279 755) тис.грн./ (542 951) тис.грн./ (1 072 730) тис.грн./

Інші адміністративні та операційні витрати / (296 383) тис.грн./ (575 506) тис.грн./ (316 497) тис.грн./ (534 162) тис.грн./
Амортизаційні витрати / (138 215) тис.грн./ (278 219) тис.грн./ (131 269) тис.грн./ (258 122) тис.грн./
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 / (610 147) тис.грн./ (1 364 272) тис.грн./ (181 774) тис.грн./ (235 047) тис.грн./
Прибуток (збиток) від операційної діяльності / 995 642 тис.грн./ 899 426 тис.грн./ 254 203 тис.грн./ 612 321 тис.грн./
Інші прибутки (збитки) / (52) тис.грн./ 893 тис.грн./ 6 665 тис.грн./ 11 740 тис.грн./
Прибуток (збиток) до оподаткування/ 995 590 тис.грн./ 900 319 тис.грн./ 260 868 тис.грн./ 624 061 тис.грн./
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) / (152 867) тис.грн./ (176 230) тис.грн./ (31 552) тис.грн./ (108 323) тис.грн./
Прибуток (збиток)/ 842 723 тис.грн./ 724 089 тис.грн./ 229 316 тис.грн./ 515 738 тис.грн./
Загальна сума сукупного доходу / 842 723 тис.грн./ 724 089 тис.грн./ 229 316 тис.грн./ 515 738 тис.грн./
Прибуток на одну просту акцію (гривень на акцію), що належить власникам / 0,90 / (0,77) / 0,25 / 0,55 /

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2022 року

О.В.Воробйов (044) 585-01-37
(прізвище виконавця, номер телефону)



Д. Дюпуш
(підпис, ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер Т.В. Семенюк
(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:														
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:														
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:														
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників														
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітки: Примітки: Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток; об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами,

подібними за економічною сутністю чи функціями; виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Надаємо повне найменування додаткових статей по яких не було можливості внести у таблицю до звіту:

Найменування статті / Статутний капітал / Емісійні різниці / Накопичений прибуток(збиток)/Усього власного капіталу

Залишок станом на 31 грудня 2020 року / 5 069 262 тис.грн./ 811 229 тис.грн./ 2 210 443 тис.грн./ 8 090 934 тис.грн./

Загальна сума сукупного доходу за 6 місяців 2021 року / - / - / 515 738 тис.грн./ 515 738 тис.грн./

Залишок станом на 30 червня 2021 року / 5 069 262 тис.грн./ 811 229 тис.грн./ 2 726 181 тис.грн./ 8 606 672 тис.грн./

Загальна сума сукупного доходу за 6 місяців 2021 року / - / - / 938 748 тис.грн./ 938 748 тис.грн./

Залишок станом на 31 грудня 2021 року / 5 069 262 тис.грн./ 811 229 тис.грн./ 3 664 929 тис.грн./ 9 545 420 тис.грн./

Загальна сума сукупного доходу за 6 місяців 2022 року / - / - / 724 089 тис.грн./ 724 089 тис.грн./

Залишок станом на 30 червня 2022 року / 5 069 262 тис.грн./ 811 229 тис.грн./ 4 389 018 тис.грн./ 10 269 509 тис.грн./

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2022



Л. Дюлуш

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В.Воробйов (044) 585-01-37

Головний бухгалтер Т.В. Семенюк

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	2 997 342	1 810 009
Процентні витрати, що сплачені	1015	-129 269	-183 748
Комісійні доходи, що отримані	1020	1 087 132	1 257 353
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-450 852	-320 943
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-593 794	-534 162
Податок на прибуток, сплачений	1800	-389	-356
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	-300 285	103 760
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	70 148	-104 711
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	7 887 064	-1 083 270
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-286 927	42 706
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	27 846 649	-2 930 029
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-1 650 033 950	-256 903 432

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-147 425	-245 450
Надходження від реалізації основних засобів	2120	893	4 703
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	965	43 040
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-13 112 789	829 037
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-273	-237
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-20 258	-38 489
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	333 106	-892 441
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	15 046 708	-3 031 922
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	13 293 872	15 638 741
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	28 340 580	12 606 819

Примітки: Примітки: Згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" Банк має право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток; об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями;

виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Надаємо повне найменування додаткових статей по яких не було можливості внести у таблицю до звіту:
Найменування статті / За 6 місяців 2022 року / За 6 місяців 2022 року

Грошові потоки від (використані у) операційної діяльності

Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою / 552 118 тис.грн./ 282 491 тис.грн./

Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше / 33 324 тис.грн./ - /

Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток / 26 173 тис.грн./ 9 587 тис.грн./

Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю / (49 103) тис.грн./ (72 053) тис.грн./

Виплати працівникам та виплати від їх імені / (1 344 700) тис.грн./ (1 341 539) тис.грн./

Грошові потоки від (використані у) операційної діяльності / 2 127 982 тис.грн./ 906 638 тис.грн./

Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банків / 13 666 126 тис.грн./ (3 061 548) тис.грн./

Чисте (збільшення)/зменшення позик та авансів клієнтам / 4 757 737 тис.грн./ 99 425 тис.грн./

Чистий (прибуток)/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток / (75 196) тис.грн./ 166 971 тис.грн./

Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери / 1 637 066 728 тис.грн./ 257 930 176 тис.грн./

Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Виплати за орендними зобов'язаннями / (19 985) тис.грн./ (38 252) тис.грн./

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2022 року



Керівник

Л. Дюпуш

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В.Воробйов (044) 585-01-37

Головний бухгалтер

Т.В. Семенюк

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0

Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Банк не складає "Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом".

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2022 року



Керівник

Л. Дюпуш

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В.Воробйов (044) 585-01-37

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Т.В. Семенюк

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за I квартал 2022 року

1.

Примітка до фінансової звітності №7. Грошові кошти та їхні еквіваленти і обов'язкові резерви

Найменування статті / 31 березня 2022 року / 31 грудня 2021 року

Готівка / 2 324 465 тис.грн./ 2 723 482 тис.грн./

Кошти обов'язкових резервів у Національному банку України ("НБУ") і короткострокові розміщення в НБУ / 3 565 711 тис.грн./ 3 227 053 тис.грн./

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках / 21 756 274 тис.грн./ 10 523 213 тис.грн./

За вирахуванням: Коштів обов'язкових резервів у Національному банку України / (3 365 268) тис.грн./ (3 179 876) тис.грн./

Усього грошових коштів та їх еквівалентів, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / 24 281 182 тис.грн./ 13 293 872 тис.грн./

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (3) тис.грн./ (6) тис.грн./

Усього грошових коштів та їх еквівалентів / 24 281 179 тис.грн./ 13 293 866 тис.грн./

2.

Примітка до фінансової звітності №8 . Кредити та аванси банкам.

Найменування статті / 31 березня 2022 року / 31 грудня 2021 року

Строкові кредити, надані іншим банкам / 1 184 532 тис.грн. / 13 609 754 тис.грн. /

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (8) тис.грн. / (327) тис.грн. /

Усього кредитів та авансів банкам / 1 184 524 тис.грн. / 13 609 427 тис.грн. /

3.

Примітка до фінансової звітності №9. Кредити клієнтам.

Найменування статті / 31 березня 2022 року / 31 грудня 2021 року

Кредити та аванси юридичним особам та фізичним особам-підприємцям / 23 422 728 тис.грн. / 22 233 049 тис.грн. /

Кредити та заборгованість фізичних осіб / 7 177 731 тис.грн. / 7 145 220 тис.грн. /

Усього кредитів та авансів клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / 30 600 459 тис.грн. / 29 378 269 тис.грн. /

За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (1 512 122) тис.грн. / (918 454) тис.грн. /

Усього кредитів та авансів клієнтам, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / 29 088 337 тис.грн. / 28 459 815 тис.грн. /

4.

Примітка до фінансової звітності №10. Інвестиції у цінні папери.

Найменування статті / 31 березня 2022 року / 31 грудня 2021 року

Інвестиції у цінні папери за амортизованою собівартістю:

Депозитні сертифікати НБУ / 16 003 945 тис.грн./ 8 806 904 тис.грн./

Облігації внутрішньої державної позики України / 4 198 645 тис.грн./ 4 525 557 тис.грн./

Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями / 1 241 335 тис.грн./ 1 055 169 тис.грн./

Боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади / 1 788 601 тис.грн./ 2 082 309 тис.грн./
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків / (142 881) тис.грн./ (155 470) тис.грн./
Усього цінних паперів та інвестицій за амортизованою вартістю / 23 089 645 тис.грн./ 16 314 469 тис.грн./
Інвестиції у цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток:
Облігації внутрішньої державної позики України / 158 109 тис.грн./ 378 801 тис.грн./
Акції компаній, які не котируються на ринку / 1 261 тис.грн./ 1 260 тис.грн./
Усього інвестицій у цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток / 159 370 тис.грн./ 380 061 тис.грн./
Інвестиції у цінні папери за первісною вартістю, за вирахуванням зменшення корисності:
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства / 189 тис.грн./ 189 тис.грн./
Усього цінних паперів та інвестицій за первісною вартістю, за вирахуванням зменшення корисності / 189 тис.грн./ 189 тис.грн./
Усього інвестицій у цінні папери / 23 249 204 тис.грн./ 16 694 719 тис.грн./

5.

Примітка до фінансової звітності №11. Кошти клієнтів.

Найменування статті / 31 березня 2022 рок / 31 грудня 2021 року
Поточні рахунки/рахунки до запитання
- Кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців / 38 840 077 тис.грн./ 35 215 999 тис.грн./
- Кошти фізичних осіб / 30 946 574 тис.грн./ 27 291 166 тис.грн./
Усього поточних рахунків/рахунків до запитання / 69 786 651 тис.грн./ 62 507 166 тис.грн./
Строкові депозити
- Кошти юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців / 2 448 878 тис.грн./ 3 324 380 тис.грн./
- Кошти фізичних осіб / 1 017 838 тис.грн./ 1 153 238 тис.грн./
Усього строкових депозитів / 3 466 716 тис.грн./ 4 477 618 тис.грн./
Усього коштів клієнтів / 73 253 367 тис.грн./ 66 984 784 тис.грн./

6.

Примітка до фінансової звітності №12. Емісійний дохід та статутний капітал.

Найменування статті / Кількість простих акцій, у тисячах одиниць / Кількість привілейованих акцій, у тисячах одиниць / Прості акції / Привілейовані акції / Усього
Статутний капітал і повністю оплачені акції станом на 31 грудня 2021 року / 491 902 835 / 15 023 330 / 4 919 029 / 150 233 / 5 069 262
Статутний капітал і повністю оплачені акції станом на 31 березня 2022 року / 491 902 835 / 15 023 330 / 4 919 029 / 150 233 / 5 069 262

Станом на 31 березня 2022 року BNP Paribas SA (Франція) належало 60% акцій Групи (31 грудня 2020 року: 60%), а ЄБРР належало 40% акцій Групи (31 грудня 2020 року: 40%).

Емісійний дохід станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років становив 811 229 тисяч гривень. Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Усі прості акції на звітну дату мали номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (31 грудня 2021 року: 0,01 гривні за акцію). Всі привілейовані акції мали номінальну вартість 0,01 гривні за акцію (31 грудня 2021 року: 0,01 гривні за акцію).

Привілейовані акції не підлягають викупу та дають їхнім власникам пріоритетне право у порівнянні з простими акціями у випадку ліквідації Групи. Привілейовані акції дають власникам право участі у загальних зборах акціонерів без права голосу, за винятком голосувань з питань реорганізації та

ліквідації Групи і внесення змін та доповнень до Статуту Групи, які обмежують права власників привілейованих акцій. Дивіденди за привілейованими акціями встановлені у розмірі 48% від загальної суми оголошених дивідендів та підлягають виплаті перед виплатою дивідендів за простими акціями. У випадках, передбачених законодавством України, власники привілейованих акцій мають рівні права голосу з власниками простих акцій.

У 2021 та 2020 роках Група не розподіляла дивідендів серед своїх акціонерів

7.

Примітка до фінансової звітності №13. Процентні доходи та витрати.

Найменування статті / За 3 місяці 2022 року / За 3 місяці 2021 року

Процентні доходи за фінансовими активами за амортизованою собівартістю:

Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані юридичним особам / 486 106 тис.грн. / 273 447 тис.грн./

Кредити, надані фізичним особам / 527 637 тис.грн./ 361 848 тис.грн./

Усього процентних доходів за кредитами та авансами клієнтам / 1 013 743 тис.грн./ 635 295 тис.грн./

Кредити та аванси банкам

Строкові кредити, надані банкам / 5 840 тис.грн./ 11 438 тис.грн./

Усього процентних доходів за кредитами та авансами банкам / 5 840 тис.грн./ 11 438 тис.грн./

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках

Поточні рахунки та рахунки овернайт / (13 104) тис.грн./ (12 381) тис.грн./

Усього процентних доходів за кореспондентськими рахунками, депозитами та кредитами овернайт у банках / (7 264) тис.грн./ (943) тис.грн./

Інвестиції у цінні папери

Депозитні сертифікати НБУ/ 210 882 тис.грн./ 110 022 тис.грн./

Облігації внутрішньої державної позики України / 120 601 тис.грн./ 109 082 тис.грн./

Боргові цінні папери, випущені міжнародними фінансовими організаціями та іноземними органами державної влади / 12 694 тис.грн./ 19 694 тис.грн./

Усього процентних доходів за інвестиціями у цінні папери / 344 177 тис.грн./ 238 798 тис.грн./

Усього процентних доходів за фінансовими активами за амортизованою собівартістю / 1 350 656 тис.грн./ 873 150 тис.грн./

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою собівартістю:

Кошти клієнтів

Поточні рахунки / (35 431) тис.грн./ (27 152) тис.грн./

Строкові депозити / (19 279) тис.грн./ (67 083) тис.грн./

Усього процентних витрат за коштами клієнтів / (54 710) тис.грн./ (94 235) тис.грн./

Орендні зобов'язання / (3 917) тис.грн./ (5 379) тис.грн./

Усього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями за амортизованою собівартістю / (58 627) тис.грн./ (99 614) тис.грн./

Чисті процентні доходи / 1 292 029 тис.грн./ 773 536 тис.грн./

8.

Примітка до фінансової звітності №14. Комісійні доходи та витрати.

Найменування статті / За 3 місяці 2022 року / За 3 місяці 2021 року

Комісійні доходи

Комісійні за розрахунково-касове обслуговування / 510 687 тис.грн./ 495 040 тис.грн./

Комісійні за валютними операціями / 65 606 тис.грн./ 60 062 тис.грн./

Комісійні за агентські послуги / 5 629 тис.грн./ 7 566 тис.грн./

Комісійні за гарантійних зобов'язаннях / 4 720 тис.грн./ 4 910 тис.грн./

Комісійні за операціями з цінними паперами / 2 018 тис.грн./ 2 493 тис.грн./

Інші доходи за виплатами та комісійними / 15 381 тис.грн./ 14 762 тис.грн./

Усього комісійних доходів / 604 041 тис.грн./ 584 833 тис.грн./

Комісійні витрати

Комісійні за розрахунково-касове обслуговування / (212 121) тис.грн./ (154 805) тис.грн./

Пластикові картки та касові операції / (17 277) тис.грн./ (11 327) тис.грн./

Комісійні витрати на кредитне обслуговування та гарантії / (973) тис.грн./ (873) тис.грн./

Усього комісійних витрат / (230 371) тис.грн./ (167 005) тис.грн./

Чисті комісійні доходи / 373 670 тис.грн./ 417 828 тис.грн./

9.

Примітка до фінансової звітності №15. Адміністративні та інші операційні витрати.

Найменування статті / За 3 місяці 2022 року / За 3 місяці 2021 року

Утримання приміщень та обладнання / (110 518) тис.грн./ (82 352) тис.грн./

Оренда / (28 555) тис.грн./ (27 503) тис.грн./

Професійні послуги / (40 679) тис.грн./ (17 302) тис.грн./

Поштові та телекомунікаційні витрати / (29 370) тис.грн./ (28 865) тис.грн./

Рекламні та маркетингові послуги / (9 295) тис.грн./ (9 818) тис.грн./

Охорона праці, підбір кадрів, тренінги / (989) тис.грн./ (1 061) тис.грн./

Витрати на інкасацію / (8 632) тис.грн./ (8 985) тис.грн./

Витрати на охорону / (10 054) тис.грн./ (8 582) тис.грн./

Виробництво пластикових карток / (3 288) тис.грн./ (5 063) тис.грн./

Роялті / (230) тис.грн./ (4 118) тис.грн./

Податки, крім податку на прибуток / (8 438) тис.грн./ (4 549) тис.грн./

Витрати на відрядження / (877) тис.грн./ (966) тис.грн./

Благодійність / (7 876) тис.грн./ (1 245) тис.грн./

Судові витрати / (10 509) тис.грн./ (5 703) тис.грн./

Інше / (9 813) тис.грн./ (11 553) тис.грн./

Усього адміністративних та інших операційних витрат / (279 123) тис.грн./ (217 665) тис.грн./

XV. Проміжний звіт керівництва

У 2021 році українська економіка продемонструвала зростання на приблизно 3.2% реального ВВП, що не компенсує падіння економіки у 2020 році на 4.4% реального ВВП, яке сталося у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19. Рівень інфляції становив 10.0% (2020: 5.0%), що є найбільшим показником з 2017 року, разом із незначною девальвацією національної валюти (приблизно 1.2% щодо долару США та 4.9% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

У 2021 році Національний банк України ("НБУ") переглядав розмір облікової ставки декілька разів. За 2021 рік НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки від 6.5% у березні до 8.5% у вересні 2021 року. Із січня 2022 року було затверджено рішення про підвищення облікової ставки до 10%.

Протягом 2021 року Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ситуація загострилась в кінці 2021 року у зв'язку з концентрацією російської армії на кордоні з Україною та загрозою подальшої військової агресії Росії проти України.

21 лютого 2022 року Росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснюється за допомогою залізниць та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непевним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

У лютому, березні та квітні 2022 року рівень інфляції в річному вимірі збільшився до 10.7%, 13.7% та 15.9%, відповідно, по причині порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом Росії на Україну.

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют. Також НБУ відтермінував своє рішення щодо збільшення облікової ставки і ухвалив рішення, що облікова ставка залишиться без змін на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень. НБУ повернется до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

Український уряд отримав фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. 9 березня 2022 року Міжнародний валютний фонд ("МВФ") затвердив додаткове фінансування для України за програмою екстреної, яка відома під назвою Інструмента екстреного фінансування, у сумі 1.4 мільярда доларів США. У березні-квітні 2022 року Європейський банк реконструкції та розвитку ("ЄБРР") оголосив про надання первісного "пакету стійкості" обсягом 2 мільярди євро, які будуть спрямовані на підтримку людей, компаній і країн, які постраждали внаслідок війни в Україні. З моменту початку повномасштабної війни Україна вже отримала більше 12 мільярдів доларів США міжнародної підтримки. У березні 2022 року Сенат США остаточно затвердив

надзвичайний пакет військової та гуманітарної допомоги Україні на суму 13.6 мільярда доларів США.

У березні 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт мінеральних добрив, великої рогатої худоби, м'яса великої рогатої худоби, жита, гречки, проса, цукру та кухонної солі. Операції експорту пшениці, кукурудзи, м'яса курятини, яєць та соняшникової олії підлягають ліцензуванню. Експорт газу заборонений.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-ІХ "Про внесення змін до Податкового кодексу України внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану" (Примітка Х "Оподаткування").

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами.

VI. Твердження щодо проміжної інформації

На дату розміщення звітності емітента за 1 квартал 2022 року - проміжна скорочена фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності неаудована.