

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на **30 вересня 2023 р.**

(число, місяць, рік)


(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	343492	208493
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	423782	287180
4	Інвестиції в цінні папери	6	1614816	1431081
5	Похідні фінансові активи		1991	3197
6	Інвестиційна нерухомість		25407	25407
7	Основні засоби та нематеріальні активи		96255	95998
8	Інші активи	7,8	15014	15074
9	Усього активів		2520757	2066430
10	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
11	Кошти банків	9	477523	477111
12	Кошти клієнтів	10	1473688	1195658
13	Інші залучені кошти	11	123303	3196
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5810	4585
15	Відстрочені податкові зобов'язання	20	2545	2555
16	Резерви за зобов'язаннями	12	746	1096
17	Інші зобов'язання	13,14	9756	9445
18	Субординований борг		141284	141285
19	Усього зобов'язань		2234655	1834931
20	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал		200100	200100
22	Емісійні різниці		12	12
23	Резервні та інші фонди банку		24662	23613
24	Резерви переоцінки		23776	23776
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		37552	(16002)
26	Усього власного капіталу		286102	231499
27	Усього зобов'язань та власного капіталу		2520757	2066430

Затверджено до випуску та підписано:

" 30 " жовтня 2023 року

Ріяко Н.М. (050)4000022
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління Галієв Р.У.
(підпис, ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер Ріяко Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2023 р.**

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Примітки	3 квартал 2023 р.	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	3 квартал 2022 р.	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	15	75373	203171	48321	163679
2	Процентні витрати	15	(27179)	(70550)	(39021)	(122706)
	Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		48194	132621	9300	40973
3	Комісійні доходи	16	2685	8630	4103	8933
4	Комісійні витрати	16	(1326)	(3427)	(1111)	(2577)
5	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19	18676	54604	(52152)	(121525)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		0	(7)	0	0
7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		1887	25005	74487	139134
8	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(241)	(372)	10088	14650
9	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	5,7	(11788)	(73580)	(102490)	(108235)
10	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	12	(143)	112	198	435
11	Інші операційні доходи	17	3364	5115	69407	87664
12	Витрати на виплати працівникам	18	(18445)	(54570)	(12858)	(46985)
13	Витрати зносу та амортизація	18	(1993)	(4924)	(2802)	(9283)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	18	(9273)	(28237)	(7697)	(21617)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		31597	60970	(11527)	(18433)
16	Витрати на податок на прибуток	20	(5776)	(6367)	(155)	(148)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		25821	54603	(11682)	(18581)
18	Прибуток/(збиток) за рік		25821	54603	(11682)	(18581)

19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК						
20	Усього сукупного доходу за рік		25821	54603	(11682)	(18581)
21	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	21	7,29	15,42	(3,30)	(5,25)

Затверджено до випуску та підписано:

" 30 " жовтня 2023 року

Верзунова О.О. (066)6444227

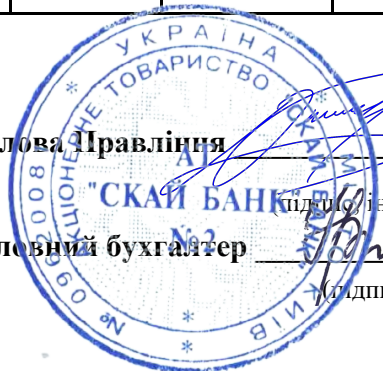
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління Галієв Р.У.

(підпис/ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріако Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2023 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31.12.2021 р.		200100	12	22595	20974	(35998)	207683
2	Скоригований залишок на 01.01.2022 р.		200100	12	22595	20974	(35998)	207683
3	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	(18581)	(18581)
4	прибуток (збиток) за 9 місяців 2022 рік		0	0	0	0	(18581)	(18581)
5	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	1018	0	(1018)	0
6	Залишок на 30.09.2022 р.		200100	12	23613	20974	(55597)	189102
7	Залишок на 31.12.2022 р.		200100	12	23613	23776	(16002)	231499
8	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	54603	54603
9	прибуток (збиток) за 9 місяців 2023 рік	20	0	0	0	0	54603	54603
10	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	1049	0	(1049)	0
11	Залишок на 30.09.2023 р.		200100	12	24662	23776	37552	286102

Затверджено до випуску та підписано:

" 30 " жовтня 2023 року

Верзунова О.О. (066)6444227
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2023 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	3 квартал 2023 р.	3 квартал 2022 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	20	60970	(18433)
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		4924	9283
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,7	73504	108273
6	Амортизація дисконту/(премії)		78	124 388
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(52085)	132654
8	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(1991)	(7976)
9	Результат операцій з іноземною валютою		0	(139134)
10	(Нараховані доходи)	5	(25208)	21460
11	Нараховані витрати	11	1082	(1568)
11	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	45
12	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		2994	(12400)
13	Інший рух коштів, що не є грошовим		17229	7557
14	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		81497	224148
15	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
16	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(451708)	686968
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(128998)	35122
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	1373	(9044)
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(126)	465
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	329	(781980)
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	395821	(234475)
22	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	12	(350)	(452)
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	(1648)	(1974)
24	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	1979	(2305)

25	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(101831)	(83527)
26	Податок на прибуток, що сплачений		5412	0
27	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(96419)	(83527)
28	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
29	Придбання цінних паперів	6	(34748000)	(2618044)
30	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	34991000	2653044
31	Придбання основних засобів		(724)	(510)
32	Надходження від реалізації основних засобів		0	28
33	Придбання нематеріальних активів		(4364)	(7)
34	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		237912	34511
35	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
36	Погашення частки орендного зобов'язання		(65)	(1656)
37	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(65)	(1656)
38	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		11971	71277
39	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		153399	20605
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	226811	137762
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	380210	158367

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (36717 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано:

" 30 " жовтня 2023 року

Ріяко Н.М. (050)4000022
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів банку від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустрівати глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 30 вересня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 30 вересня 2023 р. та на 31 грудня 2022 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску 30 жовтня 2023 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 30 вересня 2023 р. становила 128 осіб, станом на 31 грудня 2022 р. - 130 осіб.

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

В третьому кварталі 2023 року зростання глобальної економіки залишалося слабким. Суттєве обмеження пропозиції тиснуло на світові ціни на енергоносії в бік підвищення. Світові ціни на товари, вагомі для експорту України, попри високу волатильність загалом мали тенденцію до зниження. Ставки провідних ЦБ усе більше переходили до зниження.

Споживча інфляція в Україні далі сповільнювалася, з 12,8% у червні до 7,1% у вересні. Це відбувалося завдяки розширенню пропозиції продуктів харчування, а також поліпшенню очікувань за збереження курсової стійкості. У серпні -вересні економіку підтримували активні польові роботи зі збирання вищого, ніж торік, врожаю, в т.ч. зернових та олійних. Бюджетне фінансування на відновлення інфраструктури та оборонні замовлення стимулювали будівельні роботи та пожвавлення в промисловості. Вагомим був і внесок торгівлі та вантажоперевезень. Ситуація на ринку праці була складною. Тривало сезонне пожвавлення ринку праці: попит та пропозиція робочої сили зростали. Станом на кінець 3 кварталу кількість переселенців та мігрантів залишалася значною, без особливих змін порівняно з 1-2 кварталом 2023 року.

Основним джерелом фінансування дефіциту бюджету залишалася міжнародна допомога, хоча зберігався й внесок внутрішніх залучень. У липні дефіцит бюджету розширився через очікуване скорочення експорту товарів унаслідок припинення роботи "зернового коридору". Водночас збільшився приплив капіталу за фінансовим рахунком насамперед завдяки збільшенню обсягів кредитів від міжнародних партнерів. У результаті, валові резерви знаходилися на високому рівні, та становили – 39.7 млрд дол. станом на 1 жовтня.

Масштабні обстріли та руйнування критичної інфраструктури, населених пунктів продовжувалися та посилювали ризики для економіки та фінансової стабільності. Після виходу РФ з Чорноморської зернової ініціативи тривають системні цілеспрямовані обстріли портів та зернової інфраструктури (знищення терміналів, зерна, тощо) в портах Одеської, Миколаївської області, що завдає великих збитків в цілому морській логістичній та сільськогосподарській сфері.

Для економіки України надалі ключовим ризиком залишається затягування війни з РФ навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленням її падіння та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів. Основними механізмами підтримки є постачання зброї, фінансова та гуманітарна допомога, накладення санкцій на Росію.

Національний Банк на тлі посилення сприятливих макрофінансових тенденцій розпочав з липня цикл по зниженню облікової ставки (28.07. зниження з 25% до 22%, 15.09. зниження до 20%), а також інші заходи у процентній політиці із реалізації Стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування. Протягом серпня ринкові ставки дещо зменшилися, однак доходність гривневих активів залишалася привабливою. Зростання чистого попиту на іноземну валюту, головним чином через сезонний та ситуативний чинники, зумовило збільшення обсягу інтервенцій у серпні-вересні. Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості готівкових активів дали змогу НБУ перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу з 3 жовтня 2023 року.

Протягом звітної кварталу банківська система зберігала неперервність роботи, в банківському секторі переважно тривали попередні тенденції. Операційна ефективність була властива банкам усіх класичних бізнес-моделей: корпоративним, роздрібним, універсальним. Ліквідність банківського сектору залишалася високою. Фондування надалі зростало за рахунок коштів населення і навіть більше – бізнесу. Строкова структура коштів клієнтів поліпшувалися завдяки збереженню високих депозитних ставок. Обсяг чистих активів сектору зріс передусім через вищі вкладення в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ. Чистий портфель кредитів бізнесу далі скорочувався, проте почав відновлюватися попит на споживчі кредити. Значні процентні доходи від високоякісних ліквідних активів і надходження від бізнес кредитів забезпечили подальше зростання процентного доходу сектору. Завдяки поступовому відновленню економіки резервування було незначним. Разом всі ці фактори зумовили значний прибуток банківського сектору.

Результати опитування найбільших банків та небанківських фінансових установ свідчать, що загальна схильність фінансових установ до ризиків, загальний ризик-апетит не зменшилися. Джерелом найвищого ризику є війна, та пов'язані з нею кредитні та операційні ризики. Також, серед ризиків що загрожують фінансовому сектору залишаються ризики фактору корупції, діяльності правоохоронних органів та судової системи, ризики з неналежного захисту прав кредиторів та інвесторів. Також значними залишилися ризики шахрайства, кібернетичних загроз, ризики рівня економічної активності, вартості активів, якості застави.

В звітному кварталі Банк, як і вся банківська система працював в надзвичайній ситуації. Банк адаптував свою роботу під діючі умови, проводив ретельну діагностику параметрів та лімітів ризиків. Відділення Банку входять до мережі POWER BANKING, що забезпечують надання послуг клієнтам банку в разі тривалої відсутності енергопостачання.

Банком забезпечено стабільну та безперервну роботу. Припинення окремих видів діяльності Банку не відбулося. Банк мав збалансовану структуру активних та пасивних операцій, необхідну ліквідність, виконував вимоги щодо капіталу, економічних нормативів, нормативу стабільного фінансування, інших нормативів встановлених Національним банком України, своєчасно забезпечував зобов'язання за договірними відносинами з клієнтами та контрагентами. Банк в достатньому обсягу формував резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями. Непокритий кредитний ризик відсутній. Загальна сума ризик-апетитів Банку в допустимих межах. Діяльність Банку протягом 2023 року є операційно прибутковою.

В звітному кварталі Банк продовжив роботу в напрямку посилення позицій роздрібного бізнесу, мав змогу збільшити надання кредитів по програмі eОселя, розвивав власні програми з кредитування фізичних осіб.

За підсумками звітного кварталу, активи Банку станом на кінець дня 30 вересня 2023 року складають 2520,76 млн грн.

Обсяги кредитів наданих фізичним особам за квартал збільшилися на 85,5% (до 156,83 млн грн), юридичним особам та фізичним особам - підприємцям збільшився на 12,8% (до 341,34 млн грн).

Ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- обсяг строкових коштів фізичних осіб зменшився на 4,0% (до 70,41 млн грн), кошти на вимогу фізичних осіб збільшилися на 5,3% (до 97,42 млн грн);
- обсяг строкових коштів залучених від суб'єктів господарювання збільшився на 46,8% (до 437,67 млн грн), кошти на вимогу суб'єктів господарювання зменшилися на 9,3% (до 793,62 млн грн).

Майбутній економічний розвиток України залежить від наслідків збройного конфлікту, зменшення безпекових ризиків війни, від заходів уряду, спрямованих на стабілізацію та підтримку економіки країни, запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах, від зовнішніх факторів щодо міжнародної підтримки.

Банк зі свого боку, буде здійснювати всі необхідні заходи, щодо забезпечення роботи у кризовій період. Залежно від кризової або надзвичайної ситуації та відповідно до плану безперервної діяльності Банк застосовує заходи з мінімізації фінансових втрат, забезпечення високого рівня ліквідності, підтримки капіталу, продовження обслуговування клієнтів, забезпечення безпеки для клієнтів та персоналу, в т.ч. інформаційної безпеки, збереження рівня управління Банком, збереження системи зовнішніх і внутрішніх комунікацій, підвищення репутації та отримання конкурентних переваг, активізації резервних робочих засобів, резервного програмного забезпечення, ІТ інфраструктури, розвитку та вдосконалення дистанційних технологій.

Вплив бойових дій та економічна криза посилюють для банків всі види ризиків: кредитний, ліквідності, процентний, ринковий, валютний та операційний, ризики прибутковості. Фінансові установи мають пристосувати свої бізнес-моделі до роботи в умовах економічного спаду, здійснювати диверсифікацію бізнесу, пошук нових ринків, відкриття нових напрямків роботи для збереження операційної ефективності.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність складалась за проміжний період (3 квартал 2023 року) на підставі даних файлу А4Х з урахуванням коригуючих проводок за проміжний період, з дотриманням тих положень Облікової політики Банку та методів обчислення, що використовувались під час складання фінансової звітності Банку за 2022 рік.

Враховуючи те, що всі користувачі проміжної фінансової звітності мають доступ до останнього річного фінансового звіту проміжна фінансова звітність не містить відносно несуттєвої оновленої інформації, наведеної у примітках до останнього річного фінансового звіту.

До складу скороченої проміжної звітності включено:

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);
(подається станом на 30.09.2023 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2022)
- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
(подається за 3 квартал 2023 р. та наростаючим підсумком з початку 2023 року та порівняльний звіт за 3 квартал 2022 року та наростаючим підсумком з початку 2022 року).
- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
(подається наростаючим підсумком на 30.09.2023 з початку 2023 року та наростаючим підсумком на 30.09.2022 з початку 2022 року)
- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;
(подається наростаючим підсумком з початку 2023 року на 30.09.2023 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2022 року на 30.09.2022)

Крім того, проміжна скорочена фінансова звітність включає пояснювальні примітки, до складу яких **обов'язково** включаються:

- "Інформація про банк";
- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";
- "Основи подання подання проміжної скороченої фінансової звітності";
- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);
- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);
- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";
- "Операції з пов'язаними особами";
- "Операційні сегменти";
- "Події після дати балансу";

Через відсутність суттєвих змін після 31.12.2022 р. Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної фінансової звітності такі примітки:

- "Управління фінансовими ризиками";
- "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

Примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) та проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складаються, якщо дані статей проміжних скорочених звітів змінились **суттєво** (на 10 % та більше) у порівнянні з даними тих самих статей річної фінансової звітності та/або мають якісні ознаки, що впливають на розуміння змін у фінансовому стані та в результатах діяльності Банку користувачами фінансової звітності.

За критеріями суттєвості, визначеними Банком, перелік пояснювальних приміток доповнено:

а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) такими примітками:

- "Грошові кошти та їх еквіваленти";
- "Кредити та заборгованість клієнтів";
- "Інвестиції в цінні папери";
- "Інші фінансові активи";
- "Інші активи";
- "Кошти банків";
- "Кошти клієнтів"
- "Інші залучені кошти"
- "Резерви за зобов'язаннями";
- "Інші фінансові зобов'язання"
- "Інші зобов'язання"

б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) такими примітками:

- "Процентні доходи та витрати";

- "Комісійні доходи та витрати";
- "Інші операційні доходи";
- "Адміністративні та інші операційні витрати";
- "Витрати на податок на прибуток";
- "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток"

Протягом 9 місяців 2023 року не відбувалось суттєве списання/визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів", суттєве переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на інший, зміни цілей та політики управління фінансовими ризиками.

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках)

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими; визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно. Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено: відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9; додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику;

дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання; вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестраховування; спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами); спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестраховування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестраховування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies). Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завуальовування може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.

Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики. 6 Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Зміни набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання з вибуття. За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов’язані з початковим визнанням активів та зобов’язань. Однак, існувала невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов’язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи, і зобов’язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Відстрочене податкове зобов’язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від: а) первісного визнання гудвілу, або б) первісного визнання активу чи зобов’язання в операції, яка: і) не є об’єднанням бізнесу; ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов’язання в операції, яка: а) не є об’єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Суб’єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду. На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб’єкт господарювання повинен: а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток,

до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов’язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов’язаних з:

і) активами з правом використання та орендними зобов’язаннями, та ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов’язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов’язаного активу; та б) визнати кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів.

Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Зміни набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено.

З 1 січня 2024 року набувають чинності наступні зміни до стандартів МСФЗ:

- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні;

- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами”.

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року. Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, потрібно буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами” передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в 9 примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити: інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань; факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинності з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосувати Зміни 2020 року раніше, ніж 01.01.2024, але після публікації Змін “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами” (10.2022) – вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 01.01.2024 має бути розкритий.

Зміни “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами” (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Факт більш раннього застосування має бути розкритий.

Очікується, що нові стандарти та зміни до них не матимуть суттєвого впливу на показники Банку.

Це виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21, а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелося б визнавати деякі зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСФЗ (IAS) 37.

Таким чином, відразу ж після придбання, організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, що не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що покупець не зобов'язаний визнавати умовні активи, які визначаються згідно з МСФЗ (IAS) 37, на дату придбання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 9 розглядається питання про те, які платежі слід включати в «10% -е тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати або платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Відповідно до даної поправки витрати або платежі на користь третіх сторін не включатимуться до «10% -о тестування».

Внесено поправки в ілюстративний приклад 13, що додається до МСФЗ (IFRS) 16: виключений приклад платежів орендодавця, що відносяться до поліпшень орендованого майна. Дана поправка зроблена для того, щоб уникнути будь-якого потенційного нерозуміння щодо методу обліку стимулюючих платежів по оренді.

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію.

У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організаціям, який застосував виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися до асоційованим організаціям та спільним підприємствам, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

Скасовано вимогу, згідно з яким організації повинні були виключати грошові потоки для цілей оподаткування при оцінці справедливої вартості відповідно до МСФЗ (IAS) 41. Ця поправка повинна забезпечити відповідність вимогу, що міститься в стандарті, про дисконтування грошових потоків після оподаткування.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	51943	38263
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	101948	33941
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	226318	154606
3,1	України	226157	154389
3,2	інших країн	161	217
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(36717)	(18317)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	343492	208493

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було.

Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 30.09.2023 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 226318 тис. грн. (станом на 31.12.2022 р. - 154606 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(18317)	(8043)
2	(Збільшення) /зменшення залишків	(18401)	(10273)
3	Вплив змін валютних курсів	1	(1)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(36717)	(18317)

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	226810	137762
2	(Збільшення) /зменшення валової балансової вартості протягом періоду	153399	89557
3	Курсові різниці	0	(509)

4	Валова балансова вартість на кінець періоду	380209	226810
---	---	--------	--------

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.09.2023 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	153891
2	Стандартний рейтинг	9326
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	216992
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	380209

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2022 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	72204
2	Стандартний рейтинг	82746
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	71860
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	226810

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	423782	287180
1,1	Кредити, надані юридичним особам	341335	328310
1,2	Кредити, надані фізичним особам	32170	34940
1,3	Іпотечні кредити	124659	3793
1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(74382)	(79863)
2	Усього кредитів за мінусом резервів	423782	287180

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 30.09.2023 р. - 5379 тис. грн. (на 31.12.2022 р. - 2815 тис. грн.)

Протягом 9 місяців 2023 р. повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не було, частково погашено 5 тис. грн. (Протягом 2022 р. відбулося повне погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості на загальну суму 14908 тис. грн., частково повернено - 20 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2023 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	453885	12366	31913	498164
2	Мінімальний кредитний ризик	453885	12366	9105	475356
3	Дефолтні активи	0	0	22808	22808
4	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	453885	12366	31913	498164
5	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(41176)	(3036)	(30170)	(74382)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	412709	9330	1743	423782

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	278007	56112	32924	367043
2	Мінімальний кредитний ризик	278007	0	0	278007
3	Середній кредитний ризик	0	56112	0	56112
4	Високий кредитний ризик	0	0	6243	6243
5	Дефолтні активи	0	0	26681	26681
6	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	278007	56112	32924	367043
7	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(26974)	(19967)	(32922)	(79863)
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	251033	36145	2	287180

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.09.2023 р. та на 31.12.2022 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2023 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2022 р.	(26974)	(19967)	(32922)	(79863)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(33079)	0	0	(33079)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	5874	380	3622	9876
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3166)	10838	(7672)	0
4,1	переведення до стадії 1	(4906)	4906	0	0
4,2	переведення до стадії 2	1718	(1718)	0	0
4,3	переведення до стадії 3	22	7650	(7672)	0
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	522	522
6	Курсові різниці	46	0	0	46
7	Інші зміни (збільшення/зменшення резерву	16123	5713	6280	28116
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(41176)	(3036)	(30170)	(74382)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2021 р.	(5152)	(68)	(9354)	(14574)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(10008)	0	0	(10008)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	511	8397	1607	10515
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	41933	(11818)	(30115)	0
4,1	переведення до стадії 2	31892	(31892)	0	0
4,2	переведення до стадії 3	10041	20074	(30115)	0
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	1033	1033
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	133	98	0	231
7	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	7519	7519
8	Курсові різниці	(212)	0	0	(212)
9	Інші зміни	(54179)	(16576)	(3612)	(74367)
10	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(26974)	(19967)	(32922)	(79863)

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2023 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2022	278007	56112	32924	367043
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	285387	0	0	285387
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(84099)	(22730)	(5384)	(112213)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	7538	(12292)	4754	0
5	Переведення до стадії 1	28659	(28629)	(30)	0
6	Переведення до стадії 2	(21099)	24376	(3277)	0
7	Переведення до стадії 3	(22)	(8039)	8061	0
8	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(128)	(25)	712	559
9	Курсові різниці	(159)	0	0	(159)
10	Інші зміни (збільшення/зменшення ВБВ)	(32661)	(8699)	(1093)	(42453)
11	Валова балансова вартість на 30.09.2023	453885	12366	31913	498164

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2021	293923	24191	9501	327615
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	131099	0	0	131099
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(101458)	(15466)	(1597)	(118521)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(80391)	49366	31025	0
5	Переведення до стадії 2	(69628)	69628	0	0
6	Переведення до стадії 3	(10763)	(20262)	31025	0
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	815	733	0	1548
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	(7519)	(7519)
9	Курсові різниці	13123	0	494	13617
10	Інші зміни (збільшення/зменшення)	20896	(2712)	1020	19204
11	Валова балансова вартість на 31.12.2022	278007	56112	32924	367043

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2023 р.		Станом на 31.12.2022 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	939	0	388	0
2	Виробництво харчових продуктів	96237	19	89342	24
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	2003	0	10206	3
4	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	136217	27	71779	20
5	Будівництво будівель	9228	2	14773	4
6	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	74003	15	121521	33
7	Наземний і трубопровідний транспорт	3658	1	9446	3
8	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	2041	0	40	0
9	Фізичні особи	156829	32	38733	10
10	Інші	17009	4	10815	3
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	498164	100	367043	100

Станом на 30.09.2023 року Банк мав 6 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 30.09.2023 року становить 172498 тис. грн. або 35 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2022 року становить 149382 тис. грн. або 80% від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2023 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	8438	1040	0	9478
2	Кредити, що забезпечені:	332897	31130	124659	488686
2,1	грошовими коштами	4705	0	0	4705
2,2	нерухомим майном	93694	27278	124659	245631
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	21537	12942	124659	159138
2,3	іншими активами	234498	3852	0	238350
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	341335	32170	124659	498164

Рядок 2.3. "іншими активами":

- вантажні транспортні засоби та автобуси -46 054 тис. грн.
- інші транспортні засоби, крім легкових авто - 7 596 тис. грн.
- легкові автомобілі -10 552 тис. грн.
- сільськогосподарська техніка -32 537 тис. грн.
- об'єкти у формі цілісного майн.компл. - 57 292 тис. грн.
- устаткування - 52 471 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 31 848 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	34695	1000	0	35695
2	Кредити, що забезпечені:	293615	33940	3793	331348
2,1	грошовими коштами	1789	0	0	1789
2,2	нерухомим майном	96939	30002	3793	130734
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	16000	14839	3793	34632
2,3	іншими активами	194887	3938	0	198825
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	328310	34940	3793	367043

(Рядок 2.3. "іншими активами":

- вантажні транспортні засоби та автобуси -28 468 тис. грн.
- легкові автомобілі -1 280 тис. грн.
- сільськогосподарська техніка -26 328 тис. грн.
- об'єкти у формі цілісного майн.компл. - 44 073 тис. грн.
- устаткування - 31 440 тис. грн.
- готова продукція - 6 000 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 61 236 тис. грн.)

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2023 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	332897	774535	(441638)
2	Кредити, що надані фізичним особам	31130	69503	(38373)
3	Іпотечні кредити	124659	187598	(62939)
4	Незабезпечені кредити	9478	0	9478
5	Усього кредитів	498164	1031636	(533472)

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	293615	665168	(371553)
2	Кредити, що надані фізичним особам	33940	75700	(41760)
3	Іпотечні кредити	3793	5833	(2040)
4	Незабезпечені кредити	35695	0	35695
5	Усього кредитів	367043	746701	(379658)

Враховує наявну заставу, навіть якщо вона не відповідає принципам прийнятності відповідно до п.107 Постанови 351. Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюється незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю	0	300378
2	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за амортизованою вартістю	699147	365473
3	Боргові цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59434	0
4	Боргові цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	825015	741941
5	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	31220	23289
6	Усього цінних паперів	1614816	1431081

Таблиця 2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2023 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0	764628	764628
2	Мінімальний кредитний ризик	0	0	0
3	Низький кредитний ризик	0	764628	764628
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0	764628	764628
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0	(65481)	(65481)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0	699147	699147

Таблиця 3. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.09.2023 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	4
1	Цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59434	59434
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59434	59434
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59434	59434

Цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2022 р. - немає.

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.09.2023 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облигації (ОВДП)	825015	0	825015
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	31220	31220
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	825015	31220	856235

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300378	370879	671257
2	Мінімальний кредитний ризик	300378	0	300378
3	Низький кредитний ризик	0	370879	370879
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300378	370879	671257
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	0	(5406)	(5406)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300378	365473	665851

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2022 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облигації	105502	636439	741941
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	23289	23289
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	105502	659728	765230

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2023 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2022 р.	300378	370879	671257
2	Придбані (створені) фінансові активи	34680982	526094	35207076
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(34981360)	(132345)	(35113705)
4	Валова балансова вартість станом на 30.09.2023 р.	0	764628	764628

Таблиця 8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2021 р.	125027	0	125027
2	Придбані (створені) фінансові активи	19604214	436303	20040517
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(19428863)	(65424)	(19494287)
4	Валова балансова вартість станом на 31.12.2022 р.	300378	370879	671257

Таблиця 9. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2023 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 2	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2022 р.	(5406)	(5406)
2	Придбані (створені) фінансові активи	(388528)	(388528)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	328453	328453
4	Валова балансова вартість станом на 30.06.2023 р.	(65481)	(65481)

Таблиця 10. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 2	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2021 р.	0	0
2	Придбані (створені) фінансові активи	(18321)	(18321)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	12915	12915
4	Валова балансова вартість станом на 31.12.2022 р.	(5406)	(5406)

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	375	375
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	7612	7597
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	209	1619
4	Інші фінансові активи	102	232
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1653)	(1773)
6	Усього фінансових активів	6645	8050

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картками та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2023 р.

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2022 р.	(1237)	0	(161)	(375)	(1773)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 1 півріччя 2023 р.	(2)	0	(954)	0	(956)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	0	941	0	941
4	Списано за рахунок резерву	0	0	135	0	135
5	Залишок станом 30.09.2023 р.	(1239)	0	(39)	(375)	(1653)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2021 р.	(182)	0	(3)	(375)	(560)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2022 р.	(10187)	0	(1001)	0	(11188)

3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	9132	0	843	0	9975
4	Залишок станом 31.12.2022 р.	(1237)	0	(161)	(375)	(1773)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.09.2023 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2022 р.	7597	1619	232	375	9823
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 9 місяців 2023 р.	15	361026	6164	0	367205
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	(360775)	(6180)	0	(366955)
4	Списано за рахунок резерву	0	0	(135)	0	(135)
5	Курсові різниці	0	(1661)	21	0	(1640)
6	Залишок станом 30.09.2023 р.	7612	209	102	375	8298

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2021 р.	5692	890	63	375	7020
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2022 р.	635051	505851	141744374	0	142885276
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(633146)	(505278)	(141744272)	0	(142882696)
4	Курсові різниці	0	156	67	0	223
5	Залишок станом 31.12.2022 р.	7597	1619	232	375	9823

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2023 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	7612	0	0	7612

2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	209	0	0	0	209
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	102	0	102
5	Усього фінансових активів	209	7612	102	375	8298

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	7597	0	0	7597
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1619	0	0	0	1619
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	39	0	193	0	232
5	Усього фінансових активів	1658	7597	193	375	9823

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей на складі	2040	2054
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	151	154
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2868	1708
4	Витрати майбутніх періодів	2404	2569
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	0	13
6	Передоплата за послуги	231	604
7	Заборгованість за податками	678	0
8	Резерв під знецінення інших активів	(2)	(78)
9	Усього інших активів	8370	7024

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2023 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2022 р.	(78)	(78)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 9 місяців 2023 р.	76	76
3	Залишок станом 30.09.2023 р.	(2)	(2)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2022 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2021 р.	(88)	(88)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2022 р.	10	10
3	Залишок станом 31.12.2022 р.	(78)	(78)

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Строкові вклади (депозити) інших банків	78796	77948
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	398727	399163
3	Усього коштів інших банків	477523	477111

Невиконання зобов'язань протягом 9 місяців 2023 р. щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Станом на 30.09.2023 р., є активи, а саме Облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 7642 тис. грн., Національному банку України за кредитами рефінансування у сумі 53451 тис. грн. Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30.09.2023 р. немає.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	114756	13037
1,1	Поточні рахунки	108724	7354
1,2	Строкові кошти	6032	5683
2	Інші юридичні особи	1145340	970644
2,1	Поточні рахунки	712926	830632
2,2	Строкові кошти	432414	140012
3	Фізичні особи:	213592	211977
3,1	Поточні рахунки	139739	93621
3,2	Строкові кошти	73853	118356
4	Усього коштів клієнтів	1473688	1195658

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2023 р.		Станом на 31.12.2022 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	437405	30	434503	36
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	241763	16	100876	8
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	138804	9	67358	6
4	Фінансові корпорації інших країн	329882	22	327801	27
5	Фізичні особи	213592	15	211977	18
6	Інші	112242	8	53143	5
7	Усього коштів клієнтів	1473688	100	1195658	100

Станом на 30.09.2023 року Банк мав 12 клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31.12.2022р. – 11 клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями – відсутні, (на 31.12.2022р. – 50,0 тис. грн.). Питома вага депозитів фізичних осіб у сумі 400,0 тис. грн, що є забезпеченням за наданими кредитами у сумі 390,0 тис. грн, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 0,54% (на 31.12.2022р. – 0,34%). Депозити юридичних осіб у сумі 4 305,0 тис. грн., що є забезпеченням за наданими кредитами у сумі – 4 125,0 тис. грн., у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить 0,98% (на 31.12.2022р. – 1 455,0 тис.грн., 1,0%). Кошти клієнтів, що є грошовим покриттям за гарантіями у сумі 370,3 тис. грн. становить 0,08% (на 31.12.2022 – 569,0 тис. грн., 0,05%). Загальна питома вага депозитів, грошове покриття, інших коштів клієнтів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 0,34% (2 302,0 тис. грн.) (на 31.12.2022р. – 0,19% (2 274,3 тис. грн.)) від загального обсягу коштів клієнтів, що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 30.09.2023 р. - 3975 тис. грн. (станом на 31.12.2022 р. - 3221 тис. грн.)

Примітка 11. Інші залучені кошти

Таблиця 1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	123303	3196
2	Усього	123303	3196

Будь-якого невиконання зобов'язань протягом звітного періоду щодо основної суми боргу та процентів за ним не було. Активів, наданих третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами немає.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2023 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2022 р.	612	484	1 096
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2023 р.	(112)	0	(112)
3	Списано за рахунок резерву	(238)	0	(238)
4	Залишок на 30.09.2023 р.	262	484	746

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2021 р.	478	484	962
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2022 р.	134	0	134
3	в т.ч. формування та/або (зменшення) резерву за 6 місяців 2022 р.	(435)	0	(435)
4	Залишок на 31.12.2022 р.	612	484	1 096

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	59	1720
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	1	0
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	33	98
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	167	139
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	39	56
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	544	497
7	Усього інших фінансових зобов'язань	843	2510

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	771	393
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1659	3100
3	Кредиторська заборгованість за послуги	104	1606
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3645	1659
5	Доходи майбутніх періодів	2734	177
6	Усього інших зобов'язань	8913	6935

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	21557	50300	12224	36034
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	20387	74550	8431	8943
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	0	1	0	2
4	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	41944	124851	20655	44979
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
5	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід(Державні ЦП Міністерства фінансів США, деп. сертифікати НБУ)	2970	4794	0	0
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2970	4794	0	0
7	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	44914	129645	20655	44979
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ					
8	Боргові цінні папери	30460	73527	27666	118700
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	30460	73527	27666	118700
10	Усього процентних доходів	75373	203171	48321	163679
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою					
11	Строкові кошти юридичних осіб	(8422)	(20369)	(1158)	(12016)
12	Інші залучені кошти	(1215)	(3604)	(1442)	(4004)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(1743)	(4866)	(1538)	(4534)
14	Строкові кошти інших банків	(4339)	(11573)	(30095)	(90820)
15	Депозити (кредити) овернайт інших банків	0	0	0	(7)
16	Поточні рахунки	(10694)	(29141)	(4788)	(11308)
17	Зобов'язання з оренди	0	0	0	(17)
18	Інші	(766)	(997)	0	0
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(27179)	(70550)	(39021)	(122706)
20	Усього процентних витрат	(27179)	(70550)	(39021)	(122706)
21	Чистий процентний дохід/(витрати)	48194	132621	9300	40973

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	2063	6769	2897	6346
2	Операції на валютному ринку	550	1654	1067	1654
3	Операції з цінними паперами	6	30	0	45
4	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	26	67	76	293
5	Інші	20	36	23	38
6	Гарантії надані	20	74	40	557
7	Усього комісійних доходів	2685	8630	4103	8933
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
8	Розрахунково-касові операції	(1185)	(3015)	(974)	(2208)
9	Інші (комісія іншим організаціям)	(141)	(412)	(137)	(369)
10	Усього комісійних витрат	(1326)	(3427)	(1111)	(2577)
11	Чистий комісійний дохід/ (витрати)	1359	5203	2992	6356

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	378	1139	415	1152
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	208	585	226	843
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	0	23	23
4	Дохід від модифікації фінансових активів	674	716	911	1571
5	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	2	52	3	31
6	Винагорода згідно угод про співробітництво(зі страховими компаніями, забудовниками)	1375	1806	32	210
7	Комісійна винагорода банку за перевірку банкнот на справжність та перерахунок банкнот	641	641	0	0
8	Інші	86	171	41	1167
9	Дохід за договором прощення депозиту від фізичної особи	0	0	67748	67748
10	Погашення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	0	5	8	14919
11	Усього операційних доходів	3364	5115	69407	87664

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(15229)	(45136)	(10506)	(38603)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(3146)	(9234)	(2268)	(8205)
3	Інші виплати працівникам	(70)	(200)	(84)	(177)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(18445)	(54570)	(12858)	(46985)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(1071)	(2885)	(2273)	(7166)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(922)	(2039)	(529)	(1585)
3	Амортизація активу з права користування	0	0	0	(532)
4	Усього витрат на амортизацію	(1993)	(4924)	(2802)	(9283)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1860)	(4633)	(1174)	(3832)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(8)	(46)	(9)	(20)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(6)	(1909)	(207)	(386)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(885)	(2614)	(945)	(1912)
5	Професійні послуги	(59)	(237)	(177)	(725)
6	Витрати зі страхування	(2)	(6)	(10)	(31)
7	Витрати від модифікації фінансових активів	(157)	(157)	(111)	(116)
8	Телекомунікаційні витрати	(627)	(1850)	(555)	(1603)
9	Витрати на аудит	0	(352)	0	(415)
10	Витрати на послуги в сфері інформатизації	(1920)	(5952)	(1411)	(3546)
11	Інші адміністративні та операційні витрати	(3749)	(10481)	(3098)	(9031)
12	Усього адміністративних та операційних витрат	(9273)	(28237)	(7697)	(21617)

Рядок 11 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 9 місяців 2023 року:

- штрафи, пені сплачені банком - 165 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -1390 тис. грн.
- господарські витрати - 1125 тис.грн.
- витрати на охорону -938 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 142 тис. грн.
- витрати на відрядження - 8 тис. грн.
- представницькі витрати -149 тис. грн.
- спонсорство та добродійність - 202 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 3831 тис.грн.
- послуги з тестування емітента в реальному часі на платформі Apple Pay -946 тис.грн.
- послуги розрахункового центру - 146 тис.грн.
- послуги бюро кредитних історій - 444 тис.грн.
- вилучені готівкові російські рублі - 102 тис.грн.
- послуги по розміщенню стійки з обладнанням - 412 тис.грн.
- інші витрати - 481 тис. грн.

Рядок 11 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 9 місяців 2022 року:

- витрати на комунальні послуги - 1736 тис. грн.
- господарські витрати - 568 тис.грн.
- витрати на охорону -842 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 115 тис. грн.
- представницькі витрати - 87 тис. грн.
- спонсорство та добродійність - 191 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 2492 тис.грн.
- послуги розрахункового центру - 374 тис.грн.
- витрати з пошуку потенційних клієнтів - 147 тис.грн.
- втрати від зменшення корисності активів з права користування - 1463 тис.грн.
- перевірка СУІБ - 60 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 68 тис. грн.
- інші витрати - 888 тис. грн.

Примітка 19. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 3 квартал 2023 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18676	54604	(52152)	(121525)
1.1.	Боргові цінні папери	19055	52085	(59744)	(132654)
1.2.	Похідні фінансові активи	(379)	2519	7592	11129
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18676	54604	(52152)	(121525)

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	(5825)	(6377)	(121)	(121)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	49	10	(34)	(27)
3	Усього витрати податку на прибуток	(5776)	(6367)	(155)	(148)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток до оподаткування	60478	60970	(11527)	(18433)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5688)	(10975)	2075	3318
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, штрафи сплачені тощо)	(412)	(904)	(491)	(1630)
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	49	10	(34)	(27)
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	275	836	513	6530
6	Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП)	0	4666	0	0
7	Інші коригування (від'ємний фінансовий результат від продажу ЦП)	0	0	(6767)	(8339)
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	0	0	4549	0
9	Витрати з податку на прибуток	(5776)	(6367)	(155)	(148)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2023 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2022 р.	Визнані в прибутках/ збитках за 9 міс. 20223р.	Залишок на 30.09.2023 р.	Визнані в прибутках/ збитках за 3 кв. 2023 р.
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2555)	10	(2545)	50
1.1	Основні засоби	1445	74	1519	24
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	1445	74	1519	24
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	197	(64)	133	26
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	197	(64)	133	26
1.3	Переоцінка активів	(4197)	0	(4197)	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(4197)	0	(4197)	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2555)	10	(2545)	50
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1642	10	1652	50
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4197)	0	(4197)	0

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2021 р.	Визнані в прибутках/ збитках за 9 міс. 2022р.	Залишок на 30.09.2022 р.	Визнані в прибутках/ збитках за 3 кв. 2022 р.
1	2	3	4	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2363)	(27)	(2390)	(34)
1.1	Основні засоби	540	51	591	2
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	540	51	591	2
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	173	(78)	95	(36)
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	173	(78)	95	(36)
1.3	Переоцінка активів	(3076)	0	(3076)	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3076)	0	(3076)	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2363)	(27)	(2390)	(34)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	713	(27)	686	(34)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3076)	0	(3076)	0

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		54603	20987
2	Прибуток/(збиток) за період		54603	20987
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		15,42	5,93

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		54603	20987
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		54603	20987
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		54603	20987
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		54603	20987

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

Примітка 22. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

- інвестиційна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає операції банку з цінними паперами: депозитними сертифікатами НБУ, ОВДП, ОЗДП, державними цінними паперами Міністерства фінансів США.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2023 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів	50944	8363	152935	4674	216916
1	Процентні доходи	43986	6313	152870	2	203171
2	Комісійні доходи	6580	1842	65	143	8630
3	Інші операційні доходи	378	208	0	4529	5115
4	Усього доходів сегментів	50944	8363	152935	4674	216916
5	Процентні витрати	(50392)	(4982)	0	(15176)	(70550)
6	Комісійні витрати	(805)	(132)	(2416)	(74)	(3427)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12824	2105	38498	1177	54604
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	5873	964	17629	539	25005
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	(87)	(14)	(262)	(9)	(372)

10	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	0	(7)	0	(7)
11	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	18627	(13715)	(60076)	(18416)	(73580)
12	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	112	0	0	0	112
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(20603)	(3383)	(61854)	(1891)	(87731)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	16493	(10794)	84447	(29176)	60970

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів	54467	8654	167734	16697	247552
1	Процентні доходи	42300	5404	167689	0	215393
2	Комісійні доходи	8890	2243	45	274	11452
3	Інші операційні доходи	3277	1007	0	16423	20707
4	Усього доходів сегментів	54467	8654	167734	16697	247552
5	Процентні витрати	(30516)	(6551)	0	(98198)	(135265)
6	Комісійні витрати	(824)	(131)	(2538)	(253)	(3746)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(21339)	(3391)	(65714)	(6541)	(96985)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	49099	7802	151205	15051	223158
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	2588	411	7970	793	11762
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(5117)	(813)	(15762)	(1570)	(23262)
11	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	(53737)	(20123)	(5406)	(11486)	(90752)
12	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(134)	0	0	0	(134)

13	Адміністративні та інші операційні витрати	(23643)	(3758)	(72813)	(7248)	(107462)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(29156)	(17900)	164676	(92755)	24866

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2023 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4		5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	304793	118990	1614816	0	2038599
2	Нерозподілені активи	0	0	0	482159	482159
3	Усього активів	304793	118990	1614816	482159	2520757
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	1370297	244675	398727	0	2013699
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	220956	220956
6	Усього зобов'язань	1370297	244675	398727	220956	2234655
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	0	4924	4924
7	Амортизація	0	0	0	4924	4924

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2022 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4		5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	328310	38733	1431081	0	1798124
2	Нерозподілені активи	0	0	0	268307	268307
3	Усього активів	328310	38733	1431081	268307	2066430
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	1093883	243060	399163	0	1736106
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	98825	98825
6	Усього зобов'язань	1093883	243060	399163	98825	1834931
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	0	11603	11603
7	Амортизація	0	0	0	11603	11603

5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2023 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)	0	0	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	67781	9503	1095
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	1755	65
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2 %)	0	906	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 13 %)	0	81	0
2,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	6761	1030
2,5	Поворотна фінансова допомога	67748	0	0
3	Інші зобов'язання	0	7	0
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	31083

Фізична особа – акціонер банку (далі – ФО) вирішив розмістити свої власні кошти на депозит АТ «СКАЙ БАНК» (надалі – «Банк») на підставі укладення договору депозиту між ФО та Банком, що врегульоване Цивільним кодексом України та рядом підзаконних актів. В подальшому, під час дії зазначеного договору, ФО вирішила, за власним волевиявленням і на власний розсуд, як кредитор Банку на підставі депозитних зобов'язань останнього, здійснити юридично значиму дію з прощення цього депозиту, яку Банк оформив документально у вигляді окремого договору на вимогу ФО.

Після укладення відповідного правочину прощення боргу за депозитом ФО Банк таке прощення здійснив через облік такої операції з прощення депозиту як інші доходи банку.

Потім ФО звернулася до Банку з вимогою розірвати Договір прощення депозиту, з укладанням Угоди про розірвання договору прощення депозиту, кошти були повернуті на поточний рахунок ФО. Далі між ФО та Банком укладено Договір про надання поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги (позики).

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2023 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	26	0
2	Процентні витрати	0	(143)	(3)
3	Комісійні доходи	0	14	1
4	Інші доходи	0	9	0
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(13 299)	(1 035)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2023 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	93	0

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2022 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)	0	299	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	67781	27025	82
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	1358	82
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2.5 %)	0	725	0
2,3	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2.5 %)	0	24942	0
2,4	Поворотна фінансова допомога	67748	0	0
3	Інші зобов'язання	0	6	0
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	31083

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	80	0
2	Процентні витрати	(6)	(41)	(1)
3	Комісійні доходи	0	35	10
4	Інші доходи	0	11	5
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(19 987)	(1 720)

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	11	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	315	0

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	9 місяців 2023 р.		2022 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	16596	217	16653	281

Примітка 24. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 30.09.2023 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

Військова агресія Російської Федерації проти України стала підставою введення воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Протягом березня 2022 - лютого 2023 р. були внесені зміни до статті 1 цього указу про продовження строку дії воєнного стану в Україні до 19 серпня 2023 р. ТПП України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких/-го настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

Протягом 2023 року банки також будуть знаходитись під впливом наслідків війни на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме: Зменшення платоспроможного попиту; Зменшення доходів у сфері послуг; Збільшення показника безробіття; Збільшення доходів та виробництва за напрямками, що не зазнають руйнівного впливу обмежень; Збільшення потреби у кредитуванні для відновлення довоєнних обсягів виробництва та інфраструктури підприємств.

Затверджено до випуску та підписано:

" 30 " жовтня 2023 року

Голова Правління _____ Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

