

**Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2024 р.**

(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	340836	251249
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	614651	471217
4	Інвестиції в цінні папери	6	1850222	2182564
5	Похідні фінансові активи		1108	1603
6	Інвестиційна нерухомість		3542	3542
7	Основні засоби та нематеріальні активи		115026	116427
8	Інші активи	7,8	14971	15082
9	Усього активів		2940356	3041684
10	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
11	Кошти банків	9	352110	485186
12	Кошти клієнтів	10	1750765	1865594
13	Інші залучені кошти	11	266408	175263
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	20	16376	11666
15	Відстрочені податкові зобов'язання	20	3851	3904
16	Резерви за зобов'язаннями	12	830	949
17	Інші зобов'язання	13,14	77332	78656
18	Субординований борг		148844	145313
19	Усього зобов'язань		2616516	2766531
20	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал		200100	200100
22	Емісійні різниці		12	12
23	Резервні та інші фонди банку		24662	24662
24	Резерви переоцінки		22810	22947
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		76256	27432
26	Усього власного капіталу		323840	275153
27	Усього зобов'язань та власного капіталу		2940356	3041684

Затверджено до випуску та підписано:

" 29 " квітня 2024 року

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



Галиєв Р.У.
(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2024 р.**

№	Найменування статті	Примітки	1 квартал 2024 р.	1 квартал 2023 р.
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	15	94330	63090
2	Процентні витрати	15	(53411)	(20383)
3	Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		40919	42707
4	Комісійні доходи	16	2860	2828
5	Комісійні витрати	16	(1112)	(1054)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19	12998	17457
7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		0	(7)
8	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		798	21781
9	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		3023	(711)
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	5,7	33811	(33694)
11	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	12	119	85
12	Інші операційні доходи	17	4144	917
13	Витрати на виплати працівникам	18	(20402)	(17577)
14	Витрати зносу та амортизація	18	(1877)	(1475)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	18	(10084)	(8377)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		65197	22880
17	Витрати на податок на прибуток	20	(16373)	(162)
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		48824	22718
19	Прибуток/(збиток) за рік		48824	22718
20	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
21	СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
22	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(137)	0
23	чиста зміна справедливої вартості		(187)	0
24	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		50	0
25	Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(137)	0
26	Усього сукупного доходу за рік		48687	22718
27	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	21	13,79	6,41

Затверджено до випуску та підписано:

" 29 " квітня 2024 року

Верзунова О.О. (066)6444227

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2024 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 31.12.2022 р.		200100	12	23613	23776	(16002)	231499
2	Скоригований залишок на 01.01.2023 р.		200100	12	23613	23776	(16002)	231499
3	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	22718	22718
4	прибуток (збиток) за 1 квартал 2023 рік		0	0	0	0	22718	22718
5	Залишок на 31.03.2023 р.		200100	12	23613	23776	6716	254217
6	Залишок на 31.12.2023 р.		200100	12	24662	22947	27432	275153
7	Усього сукупного доходу		0	0	0	(137)	48824	48687
8	прибуток (збиток) за 1 квартал 2024 рік	20	0	0	0	0	48824	48824
9	Інший сукупний дохід		0	0	0	(137)	0	(137)
10	Залишок на 31.03.2024 р.		200100	12	24662	22810	76256	323840

Затверджено до випуску та підписано:

" 29 " квітня 2024 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)

Галієв Р.У.

Ріяко Н.М.

**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2024 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	1 квартал 2024 р.	1 квартал 2023 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	20	65197	22880
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація	18	1877	1475
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,7	(33712)	33775
6	Амортизація дисконту/(премії)		14433	6 993
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(11362)	(21871)
8	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(1108)	(3149)
9	(Нараховані доходи)	5	(2409)	(12782)
10	Нараховані витрати	11	2056	1119
11	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(5)	0
12	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		1218	1136
13	Інший рух коштів, що не є грошовим		(13449)	9576
14	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		22736	39152
15	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
16	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		357826	(289765)
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(137243)	41349
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(261)	917
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	124	(42)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	(128090)	(4272)
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	(15311)	92507
22	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	12	(119)	(323)
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	(1828)	(1697)
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(2180)	1548

24	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		95654	(120626)
25	Податок на прибуток, що сплачений		(11666)	4585
26	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		83988	(116041)
27	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
28	Придбання цінних паперів	6	(255000)	(20320000)
29	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	253000	20620000
30	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та необоротних активів		105	0
31	Придбання основних засобів		(118)	(239)
32	Надходження від реалізації основних засобів		8	0
33	Придбання нематеріальних активів		(360)	(213)
34	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(2365)	299548
35	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
36	Погашення частки орендного зобов'язання		(26)	(22)
37	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(26)	(22)
38	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2285	6899
39	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		83882	190384
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	268748	226811
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	352630	417195

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (11794 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано:

" 29 " квітня 2024 року

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



Голова Правління

Головний бухгалтер

Галісв 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 бану 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 31 березня 2024 р. та 31 грудня 2023 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 31 березня 2024 р. та на 31 грудня 2023 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску 29 квітня 2024 року.

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

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 березня 2024 р. становила 128 осіб, станом на 31 грудня 2023 р. - 130 осіб.

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

В першому кварталі 2024 глобальна економіка повільно зростала, світові ціни на енергоносії переважно знижувалися, тоді як на товари, вагомі для експорту України, рухалися різноспрямовано: на зернові – знижувалися, на сталь – зростали. Інфляційний тиск залишався суттєвим, попри тенденцію до зниження цін на енергоносії. Як наслідок, піки ставок провідних ЦБ були вищими, ніж раніше очікувалося

В Україні економічна активність демонструвала повільні ознаки стабільного відновлення у всіх секторах економіки. Масштабні обстріли та руйнування критичної інфраструктури, населених пунктів продовжувалися та посилювали ризики для економіки та фінансової стабільності. Тривалі перебої з електрикою з лютого знижувалися, та дефіцит електрики практично зник з другої половини лютого завдяки імпорту, потеплінню та ремонтам, зростанню виробництва ГЕС через повінь. Український бізнес демонстрував вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Аграрії провели чергову посівну, підприємства відновлювали роботу, поліпшилися споживчі настрої.

Споживча інфляція знижувалася з 26.0% р/р у січні до 21.3% р/р у березні з огляду на достатню пропозицію продовольства та пального, подальші ефекти від деокупації регіонів, поліпшення ситуації на валютному ринку та незмінні тарифи на ЖКП. . Поліпшення ситуації в енергетиці та зовнішньої кон'юнктури, активізація роботи "зернового коридору" та поліпшення споживчих і ділових настроїв поживали як виробничий сектор, так і сектор послуг. Тривало сезонне поживлення ринку праці: попит та пропозиція робочої сили зростали. Утім, високий фундаментальний інфляційний тиск зберігався через зростання витрат бізнесу, зокрема пов'язаних із дефіцитом електроенергії.

Через нижчі обсяги грантів сальдо поточного рахунку повернулося до від'ємних значень. Міжнародна допомога була визначальним чинником припливу капіталу та подальшого підтримування міжнародних резервів. Значний дефіцит державного бюджету, був профінансований за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх боргових залучень. Останні активізувалися завдяки включенню бенчмарк-ОВДП до покриття обов'язкових резервів. Вартість окремих гривневих інструментів зростала, реагуючи на утримання високої облікової ставки та підвищення нормативів обов'язкового резервування. Збільшення пропозиції готівкової та безготівкової іноземної валюти сприяло поліпшенню ситуації на валютному ринку та зниженню обсягу інтервенцій НБУ.

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 України протягом звітного періоду продовжив послідовну макроекономічну політику, вводив низку рішень для стабілізації готівкового, валютного ринку, керованості інфляційними процесами. Регулятором вводилися додаткові заходи для посилення монетарної трансмісії та мінімізації негативного впливу від емісійного фінансування бюджету на інфляцію та валютний ринок. НБУ залишив розмір облікової ставки на тому ж рівні, який був встановлений в червні 2022 року (підвищення з 10% до 25% річних). Підвищено вимоги до розміру відрахувань до обов'язкового резерву, враховуючі надлишок ліквідності в банківській системі та також з метою збільшення привабливості довгострокових депозитів, покращення структури фондування, та як дієвий захід з огляду до анонсованих змін операційного дизайну монетарної політики НБУ.

Банківська система протягом 1 кварталу 2023 року працювала безперебійно, зберігала достатню ліквідність та продовжувала кредитувати. Банки використовували вже створені механізми забезпечення безперервності роботи об'єктів інфраструктури, інформаційних та телекомунікаційних систем, критичних бізнес-процесів. Сповільнення економічної активності через безпекові ризики, перебої з електропостачанням, зменшення виробництва та погіршення платоспроможності позичальників продовжили знижувати попит на кредитування та гальмували нарощення інших банківських операцій та комісійного доходу. В даний час ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми. Поточна ситуація продовжила посилювати для банків всі види ризиків, особливо кредитний, операційні.

Українська банківська система за підсумками 1 кварталу 2023 року зберігла операційну прибутковість. База фондування збільшувалася повільно, в структурі бази фондування продовжилася тенденція зростання частки короткострокових ресурсів, що стримувало ріст ставок за строковими ресурсами юридичних та фізичних осіб. Вартість оптового фондування (кошти НБУ) залишалася високою, що спонукало банки відмовлятися від даного виду ресурсів.

Кредитування й надалі скорочувалося, як в корпоративному секторі так і в роздрібному. Основними причинами є формування резервів, низький попит в кредитних ресурсах, погашення старих позик, що не компенсуються новими. Зважаючи на невизначеність макроекономічних умов та фінансового стану позичальників, масове кредитування бізнесу зараз є можливим лише в разі розширення програм державної підтримки.

В звітному кварталі Банк, як і вся банківська система працював в надзвичайній ситуації. Банк адаптував свою роботу під діючі умови, та відповідно реагував на події згідно плану безперервної діяльності та відновлення діяльності.

Банком забезпечено стабільну та безперебійну 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.

Банком з метою безперервного функціонування в період дії воєнного стану використовував впроваджені механізми по забезпеченню безперервної роботи критичних бізнес-процесів, інформаційних та телекомунікаційних систем шляхом використання резервних джерел електроживлення, резервних каналів зв'язку, хмарних сховищ. Банком визначено в кожному регіоні, де банк здійснює свою діяльність (Київському та Харківському), перелік відокремлених підрозділів банку (відділень), що забезпечують надання послуг клієнтам банку в разі тривалої відсутності енергопостачання, та входять до мережі POWER BANKING.

За підсумками звітного періоду, активи Банку станом на кінець дня 31 березня 2023 року складають 2171,17 млн грн.

Обсяги кредитів наданих фізичним особам за квартал збільшилися на 16,1% (до 44,98 млн грн), кредитний портфель юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців зменшився на 14,0% (до 282,20 млн грн).

Ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- обсяг строкових коштів фізичних осіб зменшився на 6,0% (до 110,8 млн грн), кошти на вимогу фізичних осіб збільшилися на 250,5% (до 87,17 млн грн);
- обсяг строкових коштів залучених від суб'єктів господарювання збільшився на 89,6% (до 276,07 млн грн), кошти на вимогу суб'єктів господарювання зменшилися на 12,1% (до 733,42 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, IT інфраструктури, розвитку та вдосконалення дистанційних технологій.

Вплив бойових дій та економічна криза посилюють для банків всі види ризиків, особливо кредитний, ліквідності, процентний, ринковий, валютний та операційний. Зростання резервів на покриття збитків за кредитними операціями спричинить відповідне зниження доходів банків, збільшуючи ризики прибутковості. Фінансові установи мають пристосувати свої бізнес-моделі до роботи в умовах значного 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 (1 квартал 2024 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 2023 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 31.03.2024 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2023)
- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
(подається за 1 квартал 2024 р. та порівняльний звіт за 1 квартал 2023 року.
- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
(подається наростаючим підсумком на 31.03.2024 з початку 2024 року та наростаючим підсумком на 31.03.2023 з початку 2023 року)
- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;
(подається наростаючим підсумком з початку 2024 року на 31.03.2024 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2023 року на 31.03.2023)

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 31.12.2023 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 1 кварталу 2024 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.

Нижче наведена інформація щодо переглянутих стандартів та інтерпретацій, які стали обов'язковими до застосування з 1 січня 2024 року.

У 2024 році набувають чинності два нові стандарти зі сталого розвитку — МСФЗ S1 та МСФЗ S2, а також поправки до чотирьох чинних стандартів.

Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ (IFRS) S1 та S2

У червні 2023 року Рада МСФЗ вперше випустила два нові стандарти: МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ (IFRS) S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», які встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком.

МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі.

МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1. Стандарти набули чинності 1 січня 2024 року.

Дві поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Надання фінансової звітності»

Перша поправка торкнулася класифікації зобов'язань. Відповідно до змін «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні», зобов'язання класифікуються як непоточне, якщо компанія має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців.

І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує підприємство користуватися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо підприємство виконало всі умови до цієї дати.

Друга поправка «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами» передбачає, що підприємство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також тепер у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

А саме: інформацію про спеціальні умови, коли підприємство їх має виконати; балансову вартість пов'язаних зобов'язань; а також факти та обставини, пов'язані з виконанням цих умов.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»

У МСФЗ 16 внесли поправку, яка пояснює, як компаніям відображати в обліку продаж та зворотню оренду після дати операції. Тепер продавець-орендар повинен буде враховувати змінні орендні платежі, що виникають при угоді продажу зі зворотною орендою, у зобов'язаннях щодо оренди.

Зміни до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Угоди про фінансування постачальника»

Рада МСФЗ внесла зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» щодо вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності про угоди з фінансування постачальників.

Нові поправки дадуть можливість підвищити прозорість механізмів фінансування постачальників, а саме оцінювати вплив угод на зобов'язання та грошові потоки компанії.

Поправки застосовуються також до таких угод, як фінансування ланцюжка постачання, фінансування кредиторської заборгованості чи зворотний факторинг.

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.

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	36357	37444
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	223264	103178
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	93009	128126
3,1	України	92828	127946
3,2	інших країн	182	180
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(11794)	(17499)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	340836	251249

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 грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.03.2024 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 352630 тис. грн. (станом на 31.12.2023 р. - 268748 тис. грн.)

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(17499)	(18317)
2	(Збільшення) /зменшення залишків	5650	873
3	Вплив змін валютних курсів	55	(55)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(11794)	(17499)

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	268748	226810
2	(Збільшення) /зменшення валової балансової вартості протягом періоду	83881	42501
3	Курсові різниці	1	(563)
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	352630	268748

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.03.2024 р.

(тис. грн.)		
Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	259621
2	Стандартний рейтинг	41821
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	51188
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	352630

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2023 р.

(тис. грн.)		
Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	140622
2	Стандартний рейтинг	42666
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	85460
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	268748

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	614651	471217
1,1	Кредити, надані юридичним особам	398585	351434
1,2	Кредити, надані фізичним особам	30603	30166
1,3	Іпотечні кредити	269135	176714
1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(83672)	(87097)
2	Усього кредитів за мінусом резервів	614651	471217

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 31.03.2024 р. - 9562 тис. грн. (на 31.12.2023 р. - 5350 тис. грн.)

Протягом 1 кварталу 2024 р. повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не було, частково погашено 3 тис. грн. (Протягом 2023 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 31.03.2024 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	653645	27098	17580	698323
2	Мінімальний кредитний ризик	653645	27098	0	680743
3	Низький кредитний ризик	0	0	97	097
4	Дефолтні активи	0	0	17483	17483
5	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	653645	27098	17580	698323
6	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(58318)	(7774)	(17580)	(83672)
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	595327	19324	0	614651

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023 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	527513	2934	27867	558314
2	Мінімальний кредитний ризик	504163	0	0	504163
3	Середній кредитний ризик	23350	2775	0	26125
4	Високий кредитний ризик	0	159	0	159
5	Дефолтні активи	0	0	27867	27867
6	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	527513	2934	27867	558314
7	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(60320)	(36)	(26741)	(87097)
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	467193	2898	1126	471217

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.03.2024 р. та на 31.12.2023 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2024 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 31.12.2023 р.	(60320)	(36)	(26741)	(87097)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(22233)	0	0	(22233)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	10944	36	2785	13765
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	334	(7774)	7440	0
4,1	переведення до стадії 2	334	(7774)	7440	0
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	(19)	(19)
6	Інші зміни (збільшення/зменшення резерву)	12957	0	(1045)	11912
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(58318)	(7774)	(17580)	(83672)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023 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	(53806)	0	0	(53806)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	10557	3356	7200	21113
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	737	737
6	Курсові різниці	(134)	0	0	(134)
7	Інші зміни	13203	5737	5916	24856
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(60320)	(36)	(26741)	(87097)

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2024 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2023	527513	2934	27867	558314
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	184574	0	0	184574
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(58149)	(210)	(3167)	(61526)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(17040)	24480	(7440)	0
4,1	Переведення до стадії 2	(17040)	24480	(7440)	0
5	Курсові різниці	311	0	0	311
6	Інші зміни (збільшення/зменшення ВБВ)	16436	(106)	320	16650
7	Валова балансова вартість на 31.03.2024	653645	27098	17580	698323

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023 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	436733	0	0	436733
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(173044)	(31885)	(9426)	(214355)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	7538	(12292)	4754	0
4,1	Переведення до стадії 1	28659	(28629)	(30)	0
4,2	Переведення до стадії 2	(21099)	24376	(3277)	0
4,3	Переведення до стадії 3	(22)	(8039)	8061	0
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(130)	(84)	712	498
6	Курсові різниці	1584	0	0	1584
7	Інші зміни (збільшення/зменшення)	(23175)	(8917)	(1097)	(33189)
8	Валова балансова вартість на 31.12.2023	527513	2934	27867	558314

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.03.2024 р.		Станом на 31.12.2023 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	688	0	808	0
2	Виробництво харчових продуктів	74921	10	97493	17
3	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	185632	27	132755	24
4	Будівництво будівель	26036	4	9144	2
5	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	83013	12	82122	15
6	Наземний і трубопровідний транспорт	498	0	1015	0
7	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	2002	0	2000	0
8	Фізичні особи	299738	43	206880	37
9	Інші	25795	4	26097	5
10	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	698323	100	558314	100

Станом на 31 березня 2024 року Банк мав 10 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.03.2024 року становить 331269 тис. грн. або 47,5 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2023 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 31.12.2023 року становить 276667 тис. грн. або 49,5% від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 1 квартал 2024 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	7355	1091	0	8446
2	Кредити, що забезпечені:	391230	29512	269135	689877
2,1	грошовими коштами	4516	0	0	4516
2,2	нерухомим майном	88499	13297	269135	370931
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	28181	13297	269135	310613
2,3	іншими активами	298215	16215	0	314430
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	398585	30603	269135	698323

Рядок 2.3. "іншими активами":

- вантажні транспортні засоби та автобуси - 59 571 тис. грн.
- інші транспортні засоби (крім легкового авто) - 7 440 тис. грн.
- легкові автомобілі - 20 600 тис. грн.
- сільськогосподарська техніка - 85 332 тис. грн.
- об'єкти у формі цілісного майн.компл. - 62 896 тис. грн.
- устаткування - 34 755 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 43 836 тис. грн.
- бланкові кредити - 8 765 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2023 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	8674	1037	0	9711
2	Кредити, що забезпечені:	342760	29129	176714	548603
2,1	грошовими коштами	4508	0	0	4508
2,2	нерухомим майном	83538	25484	176714	285736
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	23230	10861	176714	210805
2,3	іншими активами	254714	3645	0	258359
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	351434	30166	176714	558314

(Рядок 2.3. "іншими активами":

- вантажні транспортні засоби та автобуси -28 906 тис. грн.
- інші транспортні засоби (крім легкових авто) - 7439 тис. грн.
- легкові автомобілі - 780 тис. грн.
- сільськогосподарська техніка - 54 613 тис. грн.
- об'єкти у формі цілісного майн.компл. - 64 877 тис. грн.
- устаткування - 51 278 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 50 466 тис. грн.
- бланкові кредити - 9711 тис. грн.

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.03.2024 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	391230	879061	(487831)
2	Кредити, що надані фізичним особам	29512	85330	(55818)
3	Іпотечні кредити	269135	426157	(157022)
4	Усього кредитів	689877	1390548	(700671)

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2023 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	351434	232652	118782
2	Кредити, що надані фізичним особам	30166	20818	9348
3	Іпотечні кредити	176714	139905	36809
4	Усього кредитів	558314	393375	164939

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 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за за амортизованою вартістю	788613	879514
2	Усього цінних паперів, що обліковуються за за амортизованою вартістю	788613	879514
3	Боргові цінні папери (деPOSITИННІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35981	34129
4	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	139839	36842
5	Усього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	175820	70971
6	Боргові цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	848694	1202985
7	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	37095	29094
8	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	885789	1232079
9	Усього цінних паперів	1850222	2182564

Станом на 31 березня 2024 року інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, склались з:

- облігацій внутрішньої державної позики у грн. у кількості 400 335 шт. загальною номінальною вартістю 400 335,00 тис. грн. з ставками від 9,79 до 15,84% річних та термінами погашення від 26.02.2025 до 26.05.2027 р. (станом на 31.12.2023 р. - облігацій внутрішньої державної позики 400 335шт. загальною номінальною вартістю 400 335 тис. грн. з ставками від 9,79 до 15,84% річних та термінами погашення від 26.02.2025 р. до 26.05.2027);

- облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в дол. США, у кількості 9256 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 363033,28 тис. грн. з ставками від 4,66 до 4,78% річних та термінами погашення від 29.02.2024 р. до 30.01.2025 р. (станом на 31.12.2023 р. - у кількості 11 091 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 421 262,80 тис. грн. з ставками від 4,66 до 4,8% річних та термінами погашення від 29.02.2024 р. до 30.01.2025 р.);

- облігацій внутрішньої державної позики номіновані в євро у кількості 2749 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 116 466,88 тис. грн. з ставками від 3,22 до 3,25% річних та термінами погашення від 16.05.2024 р. до 12.09.2024 р. (станом на 31.12.2023 р. - у кількості 4 249 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 179 341,37 тис. грн. з ставками від 3,15 до 3,25% річних та термінами погашення від 22.02.2024 р. до 12.09.2024 р.);

Станом на 31 березня 2024 року інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, склались з:

- депозитних сертифікатів НБУ номінальною вартістю 35 000,00 тис. грн. за ставкою 19,0% річних та термінами погашення від 12.04.2024р. до 07.06.2024р. (станом на 31.12.2023 р. - номінальною вартістю 33 000,00 тис. грн. за ставкою 20,0% річних та термінами погашення від 05.01.2024р. до 16.02.2024р.);
- боргових державних цінних паперів (Міністерства фінансів США), облігацій іноземної держави, номінованих в дол. США, у кількості 20 000 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 78 442,80 тис. грн. з ставкою 5,23% річних та терміном погашення від 08.08.2024 р. до 05.9.2024 р. (станом на 31.12.2023 р. - у кількості 10 000 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 37 982,40 тис. грн. з ставкою 5,23% річних та терміном погашення 08.08.2024 р.);
- облігації іноземної держави (Міністерства фінансів Німеччини) номіновані в євро у кількості 150 000 000 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 63 550,50 тис. грн. з ставкою 3,69 % річних та терміном погашення 19.06.2024 р. (станом на 31.12.2023 р. - відсутні)

Станом на 31 грудня 2023 року інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, склались з:

- облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в грн, у кількості 796 342 шт. загальною номінальною вартістю 796 342,00 тис. грн. з ставками від 9,79 до 19,75% річних та термінами погашення від 01.05.2024 р. до 26.05.2027 р. (станом на 31.12.2023 р. - облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в грн, у кількості 1 047 239 шт. загальною номінальною вартістю 1 047 239,00 тис. грн. з ставками від 9,79 до 19,75% річних та термінами погашення від 01.05.2024 р. до 26.05.2027 р.);
- облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в євро, у кількості 308 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 13 049,04 тис. грн. з ставками 3,25% річних та термінами погашення 12.09.2024 р. (станом на 31.12.2022 р. - облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в євро у кількості 2120 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 89 480,75 тис. грн. з ставками від 2,5 до 3,25% річних та термінами погашення від 11.01.2024 р. до 12.09.2024 р.);
- облігацій зовнішньої державної позики, номінованих в дол. США, у кількості 2 785 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 109 231, 98 тис. грн. з ставками від 7,253 до 9,75% річних та термінами погашення від 01.09.2028 р. до 15.03.2035 р. (станом на 31.12.2023 р. - облігацій зовнішньої державної позики, номінованих в дол.США, у кількості 2785 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 105 780, 98 тис. грн. з ставками від 7,253 до 9,75% річних та термінами погашення від 01.09.2028 р. до 15.03.2035 р.);
- облігацій зовнішньої державної позики, номінованих в євро, у кількості 310 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 13 133,77 тис. грн. з ставками від 4,375 до 6,75% річних та термінами погашення від 20.06.2028 р. до 26.01.2032 р. (станом на 31.12.2023 р. - облігацій зовнішньої державної позики, номінованих в євро, у кількості 310 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 13 084,45 тис. грн. з ставками від 4,375 до 6,75% річних та термінами погашення від 20.06.2028 р. до 26.01.2032 р).

У зв'язку з тим, що 10 серпня 2022 року були оприлюднені результати успішного проведення корпоративної події щодо відстрочення дати виплати купонного доходу по облігаціям зовнішньої державної позики на строк у 24 місяці, виплата купонного доходу здійснюватиметься на умовах, передбачених постановою Кабінету Міністрів України від 19.07.2022 №805 та Меморандумом про згоду (Consent Solicitation Memorandum).

Станом на 31.03.2024 р. у Звіті про фінансовий стан Банку враховуються 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 398319 тис. грн., Національному банку України у сумі 14415 тис. грн., ПРАТ Укрфінжитло у сумі - 349241 тис. грн, ПАТ Розрахунковий центр - 362382 тис. грн., які Банк не може передавати у подальшу заставу, відчужити будь яким способом (продати), тощо.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	860276	860276
2	Мінімальний кредитний ризик	384701	384701
3	Середній кредитний ризик	475575	475575
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	860276	860276
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(71663)	(71663)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	788613	788613

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	976124	976124
2	Мінімальний кредитний ризик	381449	381449
3	Середній кредитний ризик	594675	594675
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	976124	976124
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(96610)	(96610)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	879514	879514

Таблиця 4. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.03.2024 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Цінні папери (деPOSITNі сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35981	35981
2	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	139839	139839
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	175820	175820

Таблиця 5. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2023 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34129	34129
2	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	36842	36842
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	70971	70971

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.03.2024 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	848694	0	848694
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	37095	37095
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	848694	37095	885789

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2023 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	1101240	101745	1202985
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	29094	29094
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	1101240	130839	1232079

Таблиця 8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2024 р.

тис. грн.			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	5
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2023 р.	976124	976124
2	Придбані (створені) фінансові активи	85876	85876
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(201724)	(201724)
5	Валова балансова вартість станом на 31.03.2024 р.	860276	860276

Таблиця 9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023 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	36318939	0	36318939
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(36014073)	0	(36014073)
4	Переведення до Стадії 1	370879	(370879)	0
5	Валова балансова вартість станом на 31.12.2023 р.	976124	0	976124

Таблиця 10. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2024 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023 р.	(96610)	(96610)
2	Придбані (створені) фінансові активи	(344565)	(344565)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	369310	369310
4	Інші зміни (курскові різниці)	203	203
5	Резерв під знецінення станом на 31.03.2024 р.	(71663)	(71663)

Таблиця 11. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2022 р.	0	(5406)	(5406)
2	Придбані (створені) фінансові активи	(646305)	0	(646305)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	555101	0	555101
4	Переведено до Стадії 1	(5406)	5406	0
5	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023 р.	(96610)	0	(96610)

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	375	375
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	8155	7901
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	20	48
4	Інші фінансові активи	129	143
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1727)	(1699)
6	Усього фінансових активів	6952	6768

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 31.03.2024 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 31.12.2023 р.	(1287)	0	(37)	(375)	(1699)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 1 кварталу 2024 р.	(4052)	0	(62)	0	(4114)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	4010	0	76	0	4086
4	Залишок станом 31.03.2024 р.	(1329)	0	(23)	(375)	(1727)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2023 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 2023 р.	(13700)	0	(1028)	0	(14728)

3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	13650	0	1017	0	14667
4	Списання за рахунок резерву	0	0	135	0	135
5	Залишок станом 31.12.2023 р.	(1287)	0	(37)	(375)	(1699)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.03.2024 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 31.12.2023 р.	7901	48	143	375	8467
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 1 квартала 2024 р.	873	82464	10958795	0	11042132
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(619)	(80674)	(10958859)	0	(11040152)
4	Курсові різниці	0	(1817)	50	0	(1767)
5	Залишок станом 31.03.2024 р.	8155	20	129	375	8679

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2023 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 2023 р.	620	457223	111611017	0	112068860
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(315)	(458962)	(111611067)	0	(112070344)
4	Курсові різниці	(1)	168	(39)	0	128
5	Залишок станом 31.12.2023 р.	7901	48	143	375	8467

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.03.2024 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	2	3	4	5	6	7

1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	8155	0	0	8155
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	20	0	0	0	20
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	129	0	129
5	Усього фінансових активів	20	8155	129	375	8679

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2023 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	7901	0	0	7901
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	48	0	0	0	48
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	143	0	143
5	Усього фінансових активів	48	7901	143	375	8467

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей на складі	2019	2004
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	109	108
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2575	2663
4	Витрати майбутніх періодів	2845	2658
5	Передоплата за послуги	565	576
6	Заборгованість за податками	51	350
7	Резерв під знецінення інших активів	(145)	(45)
8	Усього інших активів	8019	8314

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.03.2024 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2023 р.	(45)	(45)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 1 кварталу 2024 р.	(100)	(100)
3	Залишок станом 31.03.2024 р.	(145)	(145)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2023 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 2023 р.	33	33
3	Залишок станом 31.12.2023 р.	(45)	(45)

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Строкові вклади (депозити) інших банків	88266	87090
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	263844	398096
3	Усього коштів інших банків	352110	485186

Невиконання зобов'язань протягом 1 кварталу 2024 р. щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Станом на 31.03.2024 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 398319 тис. грн., Національному банку України у сумі 14415 тис. грн.

Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 31.03.2024 р. немає.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	282305	377723
1,1	Поточні рахунки	13669	10228
1,2	Строкові кошти	268636	367495
2	Інші юридичні особи	1308909	1292691
2,1	Поточні рахунки	589326	571528
2,2	Строкові кошти	719583	721163
3	Фізичні особи:	159551	195180
3,1	Поточні рахунки	90597	126242
3,2	Строкові кошти	68954	68938
4	Усього коштів клієнтів	1750765	1865594

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.03.2024 р.		Станом на 31.12.2023 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	571947	33	536666	29
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	415271	24	494416	27

3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	191334	11	240485	13
4	Фінансові корпорації інших країн	341942	20	335055	18
5	Фізичні особи	159551	9	195180	10
6	Інші	70720	4	63792	3
7	Усього коштів клієнтів	1750765	100	1865594	100

Станом на звітну дату за статтею Кошти клієнтів обліковується залишок коштів, що отримані від суб'єктів господарювання за операціями РЕПО в сумі 262 126 тис. грн. Стороною таких договорів є ПАТ «Розрахунковий центр» як центральний контрагент.

Сума коштів 10 найбільших клієнтів - юридичних осіб Банку, не враховуючи кошти, отримані від суб'єктів господарювання за операціями РЕПО, станом на 31.03.2024 р. становить 1 174 577 тис. грн. (74% від загальної суми коштів юридичних осіб), станом на 31.12.2023 р. становить 1 135 271 тис. грн. (68% від загальної суми коштів юридичних осіб).

Сума коштів 10 найбільших клієнтів - фізичних осіб Банку станом на 31.03.2024 р. становить 74 916 тис. грн. (47% від загальної суми коштів фізичних осіб), станом на 31.12.2023 р. становить 103 618 тис. грн. (53% від загальної суми коштів фізичних осіб).

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 0,58% (на 31.12.2023р. - 0,58% (400,0 тис. грн.). 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 0,6% (на 31.12.2023р. – 4305,0 тис. грн., 0,4%). Кошти клієнтів, що є грошовим покриттям за гарантіями, у сумі 310,9 тис. грн., у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить становить 0,04% (на 31.12.2023 р. – 359,0 тис. грн., 0,03%). Загальна питома вага депозитів, грошового покриття та інших коштів клієнтів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 0,29% (5 015,9 тис. грн.) (на 31.12.2023р. - 0,27% (5064,0 тис. грн.)) від загального обсягу коштів клієнтів, що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 31.03.2024 р. – 5 548 тис. грн. (станом на 31.12.2023 р. – 6 358 тис. грн.)

На звітну дату кошти окремих клієнтів у загальній сумі 52 457,55 тис. грн; 473,26 тис. доларів США та 16,67 тис. євро заблоковані у зв'язку із застосуванням до них спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України "Про санкції". Зазначені кошти відповідно до вимог Національного банку України зберігаються Банком у національній валюті - на кореспондентському рахунку в Національному банку України; в іноземній валюті – на кореспондентському рахунку банку, відкритому в іншому банку, у відповідній іноземній валюті.

Примітка 11. Інші залучені кошти

Таблиця 1. Інші залучені кошти

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій (Укрфінжитло)	266408	175263
2	Усього	266408	175263

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 1 квартал 2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2023 р.	465	484	949
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 1 квартал 2024 р.	(119)	0	(119)
3	Залишок на 31.03.2024 р.	346	484	830

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

(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 2023 р.	91	0	91
3	в т.ч. формування та/або (зменшення) резерву за 1 квартал 2023 р.	(85)	0	(85)
4	Списано за рахунок резерву	(238)	0	(238)
5	Залишок на 31.12.2023 р.	465	484	949

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 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	69	1888
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	1	1
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	0	26
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	165	167
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	64949	62091
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	279	434
7	Усього інших фінансових зобов'язань	65463	64607

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	894	4050
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1659	4598
3	Кредиторська заборгованість за послуги	74	3384
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5254	1659
5	Доходи майбутніх періодів	3988	358
6	Усього інших зобов'язань	11869	14049

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2024 року	1 квартал 2023 року
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	26118	13525
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	19780	31554
3	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	45898	45079
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
4	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Державні ЦП Міністерства фінансів США)	2383	(71)
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2383	(71)
6	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	48281	45008
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
7	Боргові цінні папери	46049	18082
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	46049	18082
9	Усього процентних доходів	94330	63090
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(31632)	(4111)
11	Інші залучені кошти	(1222)	(1188)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(4868)	(1548)
13	Строкові кошти інших банків	(3828)	(3010)
14	Поточні рахунки	(10240)	(10463)
15	Інші	(1621)	(63)
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(53411)	(20383)
17	Усього процентних витрат	(53411)	(20383)
18	Чистий процентний дохід/(витрати)	40919	42707

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2024 року	1 квартал 2023 року
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	2412	2184
2	Операції на валютному ринку	318	580
3	Операції з цінними паперами	15	5
4	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	77	18
5	Інші	22	3
6	Гарантії надані	16	38
7	Усього комісійних доходів	2860	2828
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(981)	(929)
9	Інші	(131)	(125)
10	Усього комісійних витрат	(1112)	(1054)
11	Чистий комісійний дохід/ (витрати)	1748	1774

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2024 року	1 квартал 2023 року
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	38	412
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	215	162
3	Дохід від модифікації фінансових активів	0	42
4	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	4	11
5	Дохід від вибуття основних засобів	6	0
6	Винагорода згідно угод про співробітництво (зі страховими компаніями, оцінщиками,	3293	243
7	Погашення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	0	3
8	Комісійна винагорода банку за перевірку банкнот на справжність та перерахунок банкнот	446	0
9	Штрафи, пені, отримані банком	30	0
10	Інші	112	44
11	Усього операційних доходів	4144	917

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2024 року	1 квартал 2023 року
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(16830)	(14492)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(3465)	(2989)
3	Інші виплати працівникам	(107)	(96)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(20402)	(17577)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2024 року	1 квартал 2023 року
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(888)	(923)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(989)	(552)
3	Усього витрат на амортизацію	(1877)	(1475)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2024 року	1 квартал 2023 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2312)	(1423)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(1)	(9)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(761)	(420)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1140)	(854)
5	Професійні послуги	(140)	(115)
6	Витрати зі страхування	(2)	(2)
7	Телекомунікаційні витрати	(612)	(615)
8	Витрати на послуги в сфері інформатизації	(1653)	(2039)
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(3463)	(2900)
10	Усього адміністративних та операційних витрат	(10084)	(8377)

Рядок 9 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 1 квартал 2024 року:

- штрафи пені сплачені банком -200 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -646 тис. грн.
- господарські витрати - 348 тис.грн.
- витрати на охорону -313 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 44 тис. грн.
- витрати на відрядження -14 тис. грн.
- представницькі витрати -48 тис. грн.
- спонсорство та добродійність - 55 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 1 тис.грн.
- резерви за нефінансовою дебіт. заборгованістю -99 тис.грн.
- послуги розрахункового центру -230 тис.грн.
- послуги бюро кредитних історій - 21 тис.грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 1077 тис.грн.
- інші витрати-367 тис. грн.

(Рядок 9 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 1 квартал 2023 року:

- штрафи пені сплачені банком - 5 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -549 тис. грн.
- господарські витрати - 406 тис.грн.
- витрати на охорону -313 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 37 тис. грн.
- представницькі витрати -46 тис. грн.
- спонсорство та добродійність - 67 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 1027 тис.грн.
- резерви за нефінансовою дебіт. заборгованістю - 81 тис.грн.
- послуги розрахункового центру - 44 тис.грн.
- послуги бюро кредитних історій - 63 тис.грн.
- інші витрати- 262 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 1 квартал 2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2024 року	1 квартал 2023 року
1	2	3	4
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12998	17457
1.1.	Боргові цінні папери	11362	15803
1.2.	Похідні фінансові активи	1636	1654
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12998	17457
3	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12998	17457

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	1 квартал 2024 року	1 квартал 2023 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(16376)	(129)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	3	(33)
3	Усього витрати податку на прибуток	(16373)	(162)

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	1 квартал 2024 року	1 квартал 2023 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	65197	22880
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	16299	4118
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, тощо)	507	251
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	(3)	33
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	(430)	(303)
6	Доходи, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (позитивний результат від продажу ЦП)	0	(3937)
7	Витрати з податку на прибуток	16373	162

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2023 р.	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.03.2024 р.
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(3904)	3	50	(3851)
1.1	Основні засоби	1961	33	0	1994
	ВПА на суму різниць в балансових вартостях основних засобів	1961	33	0	1994
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	237	(30)	0	207
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	237	(30)	0	207
1.3	Переоцінка активів	(6102)	0	0	(6102)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(6102)	0	0	(6102)
1.4	Інші (ВПА на суму результату переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід)	0	0	50	50
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(3904)	3	50	(3851)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2198	3	50	2251
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(6102)	0	0	(6102)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2022 р.	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.03.2023 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)	(33)	0	(2588)
1.1	Основні засоби	1445	25	0	1470
	ВПА на суму різниць в балансових вартостях основних засобів	1445	25	0	1470
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	197	(58)	0	139
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	197	(58)	0	139
1.3	Переоцінка активів	(4197)	0	0	(4197)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(4197)	0	0	(4197)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2555)	(33)	0	(2588)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1642	(33)	0	1609
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4197)	0	0	(4197)

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 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		48824	43797
2	Прибуток/(збиток) за період		48824	43797
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		13,79	12,37

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 31.03.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		48824	43797
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		48824	43797
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		48824	43797
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		48824	43797

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 1 квартал 2024 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	23252	5940	68250	3892	101334
1	Процентні доходи	21168	4950	68212	0	94330
2	Комісійні доходи	2046	775	38	1	2860
3	Інші операційні доходи	38	215	0	3891	4144
4	Усього доходів сегментів	23252	5940	68250	3892	101334
5	Процентні витрати	(41838)	(4901)	0	(6672)	(53411)
6	Комісійні витрати	(254)	(65)	(749)	(44)	(1112)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2983	762	8754	499	12998
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	182	48	537	31	798
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	695	177	2036	115	3023
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	3009	435	24745	5622	33811

(тис.грн.)

11	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	119	0	0	0	119
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(7425)	(1898)	(21797)	(1243)	(32363)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(19276)	498	81775	2200	65197

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 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	68088	19971	217968	5558	311585
1	Процентні доходи	63374	10225	217890	2	291491
2	Комісійні доходи	2377	8942	78	221	11618
3	Інші операційні доходи	2337	804	0	5335	8476
4	Усього доходів сегментів	68088	19971	217968	5558	311585
5	Процентні витрати	(85087)	(12762)	0	(21168)	(119017)
6	Комісійні витрати	(968)	(284)	(3098)	(78)	(4428)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14376	4216	46021	1173	65787
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	5643	1655	18065	461	25824
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	1085	318	3474	89	4966
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(1033)	(303)	(3309)	(85)	(4730)
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	11517	0	0	11517
12	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	14915	(22752)	(24)	(90368)	(98229)
13	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(91)	0	0	0	(91)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(28822)	(8455)	(92270)	(2353)	(131900)

15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(11894)	(6879)	186827	(106770)	61284
----	--	----------	---------	--------	-----------	-------

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2024 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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	361356	253295	1850222	0	2464873
2	Нерозподілені активи	0	0	0	475483	475483
3	Усього активів	361356	253295	1850222	475483	2940356
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	1706720	192889	263844	0	2163453
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	453063	453063
6	Усього зобов'язань	1706720	192889	263844	453063	2616516
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	0	1877	1877
7	Амортизація	0	0	0	1877	1877

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2023 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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	311215	160003	2182564	0	2653782
2	Нерозподілені активи	0	0	0	387902	387902
3	Усього активів	311215	160003	2182564	387902	3041684
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	1783442	227465	167	0	2011074
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	755457	755457
6	Усього зобов'язань	1783442	227465	167	755457	2766531
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	0	6778	6778
7	Амортизація	0	0	0	6778	6778

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 31.03.2024 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів, в тому числі:	33	3512	1056
1,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	2091	26
1,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2 %)	0	706	0
1,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 15,5 %)	0	202	0
1,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	513	1030
2	Інші зобов'язання	64935	7	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	33338

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2024 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні витрати	(2 866)	(15)	0
2	Комісійні доходи	0	3	1
3	Інші доходи	0	3	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(6 559)	(689)

Таблиця 3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2023 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів, в тому числі:	33	6732	82
1,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	4133	82
1,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2,5 %)	0	1073	0
1,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 13 %)	0	81	0
1,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	1445	0
2	Інші зобов'язання	62091	6	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	32285

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

Таблиця 4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 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	26	0
2	Процентні витрати	(5 837)	(146)	(1)
3	Комісійні доходи	0	17	0
4	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою вищою або нижчою ніж ринкова	11517	0	0
5	Інші доходи	0	12	5
6	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(30 800)	(2 953)

Таблиця 5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 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, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	93	0

Таблиця 6. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2024 р.		2023 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5500	0	25864	514

Примітка 24. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 31.03.2024 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 2024 р. були внесені зміни до статті 1 цього указу про продовження строку дії воєнного стану в Україні до травня 2024 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/зобов'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 2024 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:

" 29 " квітня 2024 року

Голова Правління

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

