

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2024 р.
(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 30.09.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	250890	251249
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	700607	471217
4	Інвестиції в цінні папери	6	1847785	2182564
5	Похідні фінансові активи		0	1603
6	Інвестиційна нерухомість		3542	3542
7	Основні засоби та нематеріальні активи		115778	116427
8	Інші активи	7,8	36454	15082
9	Усього активів		2955056	3041684
10	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
11	Кошти банків	9	361123	485186
12	Кошти клієнтів	10	1676174	1865594
13	Інші залучені кошти	11	290825	175263
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	20	7065	11666
15	Відстрочені податкові зобов'язання	20	3533	3904
16	Резерви за зобов'язаннями	12	1940	949
17	Інші зобов'язання	13,14	76376	78656
18	Субординований борг		154387	145313
19	Усього зобов'язань		2571423	2766531
20	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал		200100	200100
22	Емісійні різниці		12	12
23	Незарєстрований статутний капітал		25216	0
24	Резервні та інші фонди банку		26878	24662
25	Резерви переоцінки		22928	22947
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		108499	27432
27	Усього власного капіталу		383633	275153
28	Усього зобов'язань та власного капіталу		2955056	3041684

Затверджено до випуску та підписано:

" 30 " жовтня 2024 року

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



Голова Правління
"СКАЙ БАНК"
Головний бухгалтер

Галієв 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 3 квартал 2024 р.

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Примітки	3 квартал 2024 р.	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	3 квартал 2023 р.	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	15	94109	285739	75373	203171
2	Процентні витрати	15	(43255)	(147068)	(27179)	(70550)
3	Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		50854	138671	48194	132621
4	Комісійні доходи	16	6338	12677	2685	8630
5	Комісійні витрати	16	(1354)	(3644)	(1326)	(3427)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19	(3337)	21904	18676	54604
7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний		0	0	0	(7)
8	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		1193	3109	1887	25005
9	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(394)	6481	(241)	(372)
	Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		5428	5428	0	0
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	5,7	(2450)	47512	(11788)	(73580)
11	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	12	2589	(991)	(143)	112
12	Інші операційні доходи	17	7192	18139	3364	5115
13	Витрати на виплати працівникам	18	(22251)	(63164)	(18445)	(54570)
14	Витрати зносу та амортизація	18	(2007)	(5776)	(1993)	(4924)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	18	(13323)	(34793)	(9273)	(28237)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		28478	145553	31597	60970

17	Витрати на податок на прибуток	20	(7671)	(37054)	(5776)	(6367)
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		20807	108499	25821	54603
19	Прибуток/(збиток) за рік		20807	108499	25821	54603
20	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
21	СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
22	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		20	(19)	0	0
23	чиста зміна справедливої вартості		23	(29)	0	0
24	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(3)	10	0	0
25	Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		20	(19)	0	0
26	Усього сукупного доходу за рік		20827	108480	25821	54603
27	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	21	16,85	30,64	7,29	15,42

Затверджено до випуску та підписано:

" 30 " жовтня 2024 року

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



Голова Правління

Головний бухгалтер

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

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

**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 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	54603	54603
4	прибуток (збиток) за 9 місяців 2023 рік		0	0	0	0	54603	54603
5	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	1049	0	(1049)	0
6	Залишок на 30.09.2023 р.		200100	12	24662	23776	37552	286102
7	Залишок на 31.12.2023 р.		200100	12	24662	22947	27432	275153
8	Усього сукупного доходу		0	0	0	(19)	108499	108480
9	прибуток (збиток) за 9 місяців 2024 рік	21	0	0	0	0	108499	108499
10	Інший сукупний дохід		0	0	0	(19)	0	(19)
11	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	2216	0	(2216)	0
12	Незарєстрований статутний капітал		25216	0	0	0	(25216)	0
13	Залишок на 30.09.2024 р.		225316	12	26878	22928	108499	383633

Затверджено до випуску та підписано:

" 30 " жовтня 2024 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер

Галієв Р.У.

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2024 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	3 квартал 2024 р.	3 квартал 2023 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	20	145553	60970
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		5776	4924
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,6	(47501)	73504
6	Амортизація дисконту/(премії)		(14374)	78
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(17901)	(52085)
8	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(4226)	(1991)
9	Результат операцій з іноземною валютою		(3108)	0
10	(Нараховані доходи)	5	10528	(25208)
11	Нараховані витрати	11	(781)	1082
12	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		(3060)	2994
13	Інший рух коштів, що не є грошовим		(419)	17229
14	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		70488	81497
15	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
16	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		383460	(451708)
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(218336)	(128998)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(902)	1373
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(19216)	(126)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	(124572)	329
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	(72379)	395821
22	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	12	991	(350)
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	(1672)	(1648)
24	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(2400)	1979

25	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		15462	(101831)
26	Податок на прибуток, що сплачений		(42016)	5412
27	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(26554)	(96419)
28	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
29	Придбання цінних паперів	6	(2243000)	(34748000)
30	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	2263000	34991000
31	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та необоротних активів		105	0
32	Придбання основних засобів		(4281)	(724)
33	Надходження від реалізації основних засобів		8	0
34	Придбання нематеріальних активів		(854)	(4364)
35	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		14978	237912
36	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
37	Погашення частки орендного зобов'язання		(26)	(65)
38	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(26)	(65)
39	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		10700	11971
40	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(903)	153399
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	268748	226811
42	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	267845	380210

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (16954 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано:

" 30 " жовтня 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», зустріти 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.

Частка керівництва в акціях Банку на 30 вересня 2024 р. та 31 грудня 2023 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 30 вересня 2024 р. та на 31 грудня 2023 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску 30 жовтня 2024 року.

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

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 30 вересня 2024 р. становила 128 осіб, станом на 31 грудня 2023 р. - 130 осіб.

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

Протягом третього кварталу 2024 світові ціни на нафту коливалися у відносно вузькому діапазоні, тоді як на природний газ – зростали. Натомість ціни на товари, вагомі для українського експорту, надалі знижувалися під впливом високої пропозиції. Більшість центральних банків країн ЕМ (ринки яких розвиваються) призупинили пом'якшення монетарної політики.

Економіка України в звітному кварталі зберігала стійкість до воєнних шоків. Проте з липня споживча інфляція очікувано зросла – до 5.4% р/р (з 4.8% р/р у червні), в вересні досягла значення 7,5% р/р. Ціновий тиск посилювався через збільшення витрат бізнесу на забезпечення електроенергією, зберігання продукції та оплату праці, а також послаблення обмінного курсу гривні. У серпні завдяки стабілізації енергетичної ситуації поліпшилися ділові очікування та споживчі настрої, погравилася економічна активність у низці галузей, зокрема промисловості й будівництві. Одночасно, спека негативно позначається на врожайності пізніх культур і тваринництві, а через міжсезоння в перевезенні агропродукції сповільнилося зростання в галузі транспорту. Дефіцит державного бюджету залишався близьким до рівнів попереднього кварталу. Він був профінансований передусім за рахунок розширення міжнародної допомоги. Водночас внутрішні запозичення залишаються вагомим джерелом покриття бюджетних потреб.

Завдяки надходженню траншу від МВФ в липні та значним обсягам міжнародної фінансової допомоги резерви підтримувалися на достатньо високому рівні, та станом на 01.10.2024 становили 38,9 млрд.дол. У вересні вони знизилися на 8,1%. Така динаміка зумовлена валютними інтервенціями НБУ для покриття структурного дефіциту валюти на ринку для згладжування курсових коливань, а також борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були частково компенсовані надходженнями від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики (валютні ОВДП) та одним із найменших з початку року обсягів міжнародної допомоги, що надійшли у вересні після значних обсягів у серпні. Це вкотре продемонструвало притаманну для цього року неритмічність надходження допомоги від міжнародних партнерів.

У липні НБУ призупинив пом'якшення процентної політики, щоб зберегти належний рівень дохідності за гривневими інструментами. Рішення щодо збереження ключової ставки на рівні 13% у вересні спрямоване на підтримання інтересу до заощаджень у гривні та стримування попиту на валютному ринку. Водночас Правління НБУ ухвалило рішення щодо модифікації параметрів інших інструментів та операцій монетарної політики. Так, із 20 вересня 2024 року знижується ставка за тримісячними депозитними сертифікатами до 15,5%. Також зменшується ставка за кредитами рефінансування – до 16%, а максимальний строк їх надання обмежено 14 днями. Ставка за депозитними сертифікатами овернайт і надалі дорівнюватиме обліковій ставці. З 11 жовтня 2024 року НБУ підвищує нормативи обов'язкового резервування на 5 в. п. (за винятком нормативів для строкових вкладів фізичних осіб у гривні строком 93 календарних дні та більше). Крім того, з цієї ж дати НБУ збільшить до 60% частку обов'язкових резервів, яку банки мають змогу покривати за рахунок бенчмарк-ОВДП.

На виконання затвердженої Стратегії з розвитку кредитування в Україні НБУ вже запровадив підвищені коефіцієнти ліквідності забезпечення у формі енергетичного обладнання та вдосконалив механізми оцінки ризиків інвестиційних проектів. Це вже відобразилося у погравленні кредитування енергетики. Подальше впровадження стратегії сприятиме нарощенню кредитних портфелів банків та усуненню дисбалансів між кредитним попитом і пропозицією в окремих сферах.

Протягом звітнього кварталу банки зберігали фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшували кредитування бізнесу і населення. Надалі зростали інвестиції банків в ОВДП, натомість вкладення в депозитні сертифікати НБУ знову скоротилися. Тривав приплив гривневих коштів від населення та бізнесу, частка фондування від клієнтів у зобов'язаннях банків зростала. Попри номінальне зниження процентних ставок за депозитами, дохідність гривневих інструментів за вирахуванням очікуваної інфляції залишалася додатною. За подальшого зниження процентних ставок за активними операціями стрімко зростали обсяги кредитів бізнесу та населенню. Висока операційна ефективність та незначні відрахування у резерви зумовлювали високу прибутковість сектору, попри незначне звуження маржі. Банки гармонійно перейшли на нові європейські вимоги до структури капіталу та змогли покрити капіталом ринковий ризик, зберігаючи потенціал розширення кредитування економіки.

Результати опитування найбільших банків та небанківських фінансових установ за даними НБУ свідчать, що джерелом найвищого ризику залишається війна, та пов'язані з нею ризики, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку. Також до суттєвих ризиків потрапили ризики, пов'язані з динамікою припливу іноземного капіталу, діяльністю правоохоронних органів та судової системи, шахрайством та кібернетичними загрозами. Схильність фінустанов до ризику не зменшилася.

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

Банком забезпечено стабільну та 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. Діяльність Банку протягом 3 кварталу 2024 року та станом на 01.10.2024 є операційно прибутковою.

В 3 кварталі 2024 року Банк продовжив роботу в напрямку посилення позицій корпоративного та роздрібного бізнесу, нарощував ресурсну базу, забезпечив зростання кредитування корпоративних клієнтів та клієнтів роздрібного сегменту, мав змогу збільшити надання кредитів по програмі еОселя, розвивав власні програми з кредитування фізичних осіб, провадив дії для участі в програмах кредитування суб'єктів господарювання для підвищення їх енергозалежності та енергоефективності в рамках державної програми "5-7-9", впроваджував систему оцінки екологічних та соціальних ризиків кредитних проектів, продовжував роботу в напрямку цифрової трансформації, посилення інформаційної безпеки, розширення послуг мобільних застосунків.

За підсумками звітної частини, активи Банку станом на кінець дня 30 вересня 2024 року складають 2955,06 млн грн.

Обсяги кредитів наданих фізичним особам за 3 квартал 2024 року зменшилися на 0,7% (до 324,13 млн грн), юридичним особам та фізичним особам - підприємцям збільшилися на 2,6% (до 459,12 млн грн).

Ресурсна база Банку за 3 квартал змінилася наступним чином:

- обсяг строкових коштів фізичних осіб зменшився на 0,4% (до 67,50 млн грн), кошти на вимогу фізичних осіб збільшилися на 14,4% (до 105,61 млн грн);
- обсяг строкових коштів залучених від суб'єктів господарювання зменшився на 27,4% (до 872,43 млн грн), кошти на вимогу суб'єктів господарювання зменшилися на 14,7% (до 624,35 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, здійснює всі необхідні заходи, щодо забезпечення роботи у кризовій період. Залежно від кризової або надзвичайної ситуації та відповідно до плану безперервної діяльності Банк застосовує антикризові 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: операційний, ліквідності, кредитний, процентний, ринковий, валютний, ризики прибутковості. Фінансові установи мають пристосувати свої бізнес-моделі до роботи в умовах військового стану, здійснювати диверсифікацію бізнесу, пошук нових ринків, відкриття нових напрямків роботи для збереження операційної ефективності.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.

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

Проміжна фінансова звітність складалась за проміжний період (3 квартал 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 30.09.2024 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 3 квартал 2024 р.та наростаючим підсумком з початку 2024 року на 30.09.2024 та порівняльний звіт за 3 квартал 2023 року та наростаючим підсумком з початку 2023 року на 30.09.2023)

- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
(подається наростаючим підсумком на 30.09.2024 з початку 2024 року та наростаючим підсумком на 30.09.2023 з початку 2023 року)

- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;
(подається наростаючим підсумком з початку 2024 року на 30.09.2024 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2023 року на 30.09.2023)

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 3 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 іншій, зміни цілей та політики управління фінансовими ризиками.

Нижче наведена інформація щодо переглянутих стандартів та інтерпретацій, які стали обов'язковими до застосування з 2 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 класифікується 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 зворотну 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 чинність з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосовувати 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 30.09.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	53047	37444
2	Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	98800	103178
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	115997	128126
3,1	України	115808	127946
3,2	інших країн	189	180
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(16954)	(17499)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	250890	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 залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 30.09.2024 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 16954 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 30.09.2024 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	376	873
3	Вплив змін валютних курсів	179	(55)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(16954)	(17499)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2024 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	(904)	42501
3	Курсові різниці	0	(563)
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	267844	268748

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.09.2024 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	151848
2	Стандартний рейтинг	23147
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	92849
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	267844

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 30.09.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	700607	471217
1,1	Кредити, надані юридичним особам	459120	351434
1,2	Кредити, надані фізичним особам	28708	30166
1,3	Іпотечні кредити	295424	176714
1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(82645)	(87097)
2	Усього кредитів за мінусом резервів	700607	471217

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 30.09.2024 р. - 14343 тис. грн. (на 31.12.2023 р. - 5350 тис. грн.)

Протягом 9 місяців 2024 р. повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не було, частково погашено 66 тис. грн. (Протягом 2023 р. повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не було, частково повернено - 5 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2024 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	734433	32457	16362	783252
2	Мінімальний кредитний ризик	734433	32348	1251	768032
3	Дефолтні активи	0	109	15111	15220
4	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	734433	32457	16362	783252
5	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(58458)	(7825)	(16362)	(82645)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	675975	24632	0	700607

Банк визначає рівень ризику при наявності хоча б однієї з наведених ознак, а саме:

- мінімальний ризик (1 стадія) - відсутня прострочка;
- низький ризик (1 стадія)- наявність прострочки від 1 до 30 днів;
- середній ризик (2 стадія) - наявність прострочки від 31 до 60 днів; наявність реструктуризації кредитної заборгованості; суттєве збільшення кредитного ризику;
- високий ризик (2 стадія, 3 стадія) - наявність прострочки від 61-90 днів; наявність інших ознак високого кредитного ризику;
- дефолтні кредити (3 стадія) - наявність прострочки більш 90 днів; наявність інших ознак дефолту.

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 30.09.2024 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 30.09.2024 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	(80558)	0	0	(80558)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	61517	36	4351	65904
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	307	(7856)	7549	0
4,1	переведення до стадії 1	(239)	239	0	0
4,2	переведення до стадії 2	546	(8095)	7549	0
4,3	переведення до стадії 3	0	0	0	0
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	5	5
6	Інші зміни (збільшення/зменшення резерву	20596	31	(1526)	19101
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(58458)	(7825)	(16362)	(82645)

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
4,1	переведення до стадії 2	1718	(1718)	0	0
4,2	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 30.09.2024 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	530393	1414	0	531807
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(318020)	(7502)	(4881)	(330403)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(28632)	36279	(7647)	0
5	Переведення до стадії 1	17947	(17947)	0	0
6	Переведення до стадії 2	(46579)	54226	(7647)	0
8	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(4)	580	0	576
9	Курсові різниці	379	0	0	379
10	Інші зміни (збільшення/зменшення ВБВ)	22804	(1248)	1023	22579
11	Валова балансова вартість на 30.09.2024	734433	32457	16362	783252

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	Переведення до стадії 1	28659	(28629)	(30)	0
5	Переведення до стадії 2	(21099)	24376	(3277)	0
6	Переведення до стадії 3	(22)	(8039)	8061	0
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(130)	(84)	712	498
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	0	0
9	Курсові різниці	1584	0	0	1584
10	Інші зміни (збільшення/зменшення)	(23175)	(8917)	(1097)	(33189)
11	Валова балансова вартість на 31.12.2023	527513	2934	27867	558314

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2024 р.		Станом на 31.12.2023 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	795	0	808	0
2	Виробництво харчових продуктів	87608	11	97493	17
3	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	196570	25	132755	24
4	Будівництво будівель	55161	7	9144	2
5	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	77520	10	82122	15
6	Наземний і трубопровідний транспорт	0	0	1015	0
7	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	2001	0	2000	0
8	Фізичні особи	324132	42	206880	37
9	Інші	39465	5	26097	5
10	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	783252	100	558314	100

Станом на 30 вересня 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 30.09.2024 року становить 400854 тис. грн. або 51% 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 50% від загальної суми кредитного портфелю.

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 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	11881	3258	0	15139
2	Кредити, що забезпечені:	447239	25450	295424	768113
2,1	грошовими коштами	4510	0	0	4510
2,2	нерухомим майном	93965	14373	295424	403762
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	44017	112	295424	339553
2,3	іншими активами	348764	11077	0	359841
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	459120	28708	295424	783252

Рядок 2.3. "іншими активами":

- вантажні транспортні засоби та автобуси -80 122 тис. грн.
- інші транспортні засоби (крім легкових авто) -7 584 тис. грн.
- легкові автомобілі -395 тис. грн.
- сільськогосподарська техніка - 101 369 тис. грн.
- об'єкти у формі цілісного майн.компл. - 62 854 тис. грн.
- устаткування - 73 047 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 34 470 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) -7 439 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.
- готова продукція - 6 000 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 50 466 тис. грн.

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2024 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	459120	995012	(535892)
2	Кредити, що надані фізичним особам	28708	82538	(53830)
3	Іпотечні кредити	295424	495398	(199974)
4	Усього кредитів	783252	1572948	(789696)

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 30.09.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за амортизованою вартістю	693091	879514
2	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю	693091	879514
3	Боргові цінні папери (деPOSITNі сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13379	34129
4	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	172264	36842
5	Усього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	185643	70971
6	Боргові цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	927857	1202985
7	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	41194	29094
8	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	969051	1232079
9	Усього цінних паперів	1847785	2182564

Станом на 30 вересня 2024 року інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, складались 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 (станом на 31.12.2023 р. - 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);

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в дол. США у кількості 8 022 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 330 236,86 тис. грн. з ставками від 4,65 до 4,78% річних та термінами погашення від 10.10.2024 до 25.09.2025 (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 4,78% річних та термінами погашення від 29.02.2024 р. до 30.01.2025 р.);

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в євро у кількості 600 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 27 572,46 тис. грн. з ставками 3,24% річних та терміном погашення 04.09.2025 (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 30 вересня 2024 року інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, складались з:

- депозитних сертифікатів НБУ номінальною вартістю 13 000,00 тис. грн. за ставкою 16,0% та терміном погашення - 25.10.2024р. (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.);

- облігації іноземної держави (Міністерства фінансів США) номіновані в дол. США у кількості 20 000 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 82 332,80 тис. грн. з ставкою від 4,74 до 4,965 % річних та терміном погашення від 29.11.2024 до 23.01.2025 (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 від 08.08.2024 р.)

- облігації іноземної держави (Головне управління казначейства Франції) номіновані в євро у кількості 2 000 000 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 91 908,20 тис. грн. з ставкою від 3,103 до 3,348 % річних та терміном погашення від 18.12.2024 до 21.05.2025 (станом на 31.12.2023 р. - відсутні)

Станом на 30 вересня 2024 року інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, складались з:

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в грн у кількості 796 203 шт. загальною номінальною вартістю 796 203,00 тис. грн. з ставками від 12,52 до 19,75% річних та термінами погашення від 15.01.2025 до 09.02.2028 (станом на 31.12.2023 р. - 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.);

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в дол. США у кількості 1 800 шт. загальною номінальною вартістю 74 099,52 тис. грн. з ставками від 4,62 до 4,66% річних та термінами погашення від 24.04.2025 до 21.08.2025 року (станом на 31.12.2023 р. - у кількості 319 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 12 116, 39 тис. грн. з ставкою 4,78% річних та термінами погашення 05.09.2024)

- облігації зовнішньої державної позики номіновані в дол. США у кількості 2 348 883 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 96 695,06 тис. грн. з ставками від 0,00 до 1,75% річних та термінами погашення від 01.02.2030 до 01.02.2036 (станом на 31.12.2023 р. - у кількості 2 785 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 105 780, 98 тис. грн. з ставками від 7,253 до 9,75% річних та термінами погашення від 01.09.2028 до 15.03.2035

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 30.09.2024 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 263950 тис. грн., ПРАТ Укрфінжитло у сумі - 349241 тис. грн, ПАТ Розрахунковий центр - 49466 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 30.09.2024 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	746538	746538
2	Мінімальний кредитний ризик	388371	388371
3	Середній кредитний ризик	358167	358167
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	746538	746538
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(53447)	(53447)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	693091	693091

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 30.09.2024 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	13379	13379
2	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США та Франції), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	172264	172264
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	185643	185643

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 30.09.2024 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	852345	75512	927857
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	41194	41194
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	852345	116706	969051

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 30.09.2024 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	272793	272793
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(502379)	(502379)
5	Валова балансова вартість станом на 30.09.2024 р.	746538	746538

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 30.09.2024 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	(830566)	(830566)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	873234	873234
4	Інші зміни (курсові різниці)	495	495
5	Резерв під знецінення станом на 30.09.2024 р.	(53447)	(53447)

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 30.09.2024 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	8654	7901
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	196	48
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	20583	0
5	Інші фінансові активи	91	143
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1792)	(1699)
7	Усього фінансових активів	28107	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 картами та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2024 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, у т.ч. за операціями з іноземною валютою	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 9 місяців 2024 р.	3	0	(212)	0	(209)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	0	230	0	230
4	Курсові різниці	(114)	0	0	0	(114)
5	Залишок станом 30.09.2024 р.	(1398)	0	(19)	(375)	(1792)

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, у т.ч. за операціями з іноземною валютою	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 30.09.2024 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, у т.ч. за операціями з іноземною валютою	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 9 місяців 2024 р.	2435	355784	36026000	20583	36404803
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1682)	(353830)	(36026128)	0	(36381641)
4	Курсові різниці	0	(1806)	76	0	(1730)
5	Залишок станом 30.09.2024 р.	8654	196	91	20958	29899

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, у т.ч. за операціями з іноземною валютою	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 30.09.2024 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	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	8654	0	0	8654
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	196	0	0	0	196
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	20583	0	0	0	20583
5	Інші фінансові активи	0	0	91	0	91
6	Усього фінансових активів	20779	8654	91	375	29899

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 30.09.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей на складі	2670	2004
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	942	108
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2575	2663
4	Витрати майбутніх періодів	1789	2658
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	143	0
6	Передоплата за послуги	280	576
7	Заборгованість за податками	4	350
8	Резерв під знецінення інших активів	(56)	(45)
9	Усього інших активів	8347	8314

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2024 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 9 місяців 2024 р.	(11)	(11)
3	Залишок станом 30.09.2024 р.	(56)	(56)

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 30.09.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Строкові вклади (депозити) інших банків	97616	87090
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	263507	398096
3	Усього коштів інших банків	361123	485186

Невиконання зобов’язань протягом 9 місяців 2024 р. щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Станом на 30.09.2024 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 261382 тис. грн., Національному банку України у сумі 9415 тис. грн.

Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30.09.2024 р. немає.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	76553	377723
1,1	Поточні рахунки	20270	10228
1,2	Строкові кошти	56283	367495
2	Інші юридичні особи	1425175	1292691
2,1	Поточні рахунки	608170	571528
2,2	Строкові кошти	817005	721163
3	Фізичні особи:	174446	195180
3,1	Поточні рахунки	106361	126242
3,2	Строкові кошти	68085	68938
4	Усього коштів клієнтів	1676174	1865594

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2024 р.		Станом на 31.12.2023 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	641762	38	536666	29
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	242316	15	494416	27

3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	122882	7	240485	13
4	Фінансові корпорації інших країн	354852	21	335055	18
5	Фізичні особи	174446	11	195180	10
6	Інші	139916	8	63792	3
7	Усього коштів клієнтів	1676174	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 49 316 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 30.09.2024 р. становить 998 817 тис. грн. (66,5% 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 30.09.2024 р. становить 83 375 тис. грн. (48% 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 0,59% (на 31.12.2023р. - 0,58% (400,0 тис. грн.). Депозити юридичних осіб у сумі 6 305,0 тис. грн., що є забезпеченням за наданими кредитами у сумі 6 125,0 тис.грн., у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить 0,7% (на 31.12.2023р. – 4305,0 тис. грн., 0,4%). Кошти клієнтів, що є грошовим покриттям за гарантіями , у сумі 595,2 тис. грн., у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить становить 0,07% (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 0,84% (7 300,2 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 30.09.2024 р. – 4 648 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 30.09.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	290825	175263
2	Усього	290825	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 9 місяців 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 9 місяців 2024 р.	991	0	991
3	Залишок на 30.09.2024 р.	1456	484	1 940

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 9 місяців 2023 р.	(112)	0	(112)
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 30.09.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	82	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	204	167
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	63845	62091
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	595	434
7	Усього інших фінансових зобов'язань	64727	64607

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	722	4050
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1659	4598
3	Кредиторська заборгованість за послуги	115	3384
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4632	1659
5	Доходи майбутніх періодів	4521	358
6	Усього інших зобов'язань	11649	14049

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2024 року	9 місяців 2024 року	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	32014	88865	21557	50300
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	19456	58225	20387	74550
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	0	0	0	1
4	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	51470	147090	41944	124851
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
5	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід(Державні ЦП іноземних держав, деп.сертифікати НБУ)	1866	7096	2970	4794
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1866	7096	2970	4794
7	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	53336	154186	44914	129645
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ					
8	Боргові цінні папери	40773	131553	30460	73527
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	40773	131553	30460	73527
10	Усього процентних доходів	94109	285739	75373	203171
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
11	Строкові кошти юридичних осіб	(21017)	(77824)	(8422)	(20369)
12	Інші залучені кошти	(1281)	(3751)	(1215)	(3604)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(3364)	(13065)	(1743)	(4866)
14	Строкові кошти інших банків	(4235)	(11351)	(4339)	(11573)
15	Поточні рахунки	(11264)	(35323)	(10694)	(29141)
16	Інші	(2094)	(5754)	(766)	(997)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(43255)	(147068)	(27179)	(70550)
18	Усього процентних витрат	(43255)	(147068)	(27179)	(70550)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	50854	138671	48194	132621

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2024 року	9 місяців 2024 року	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	3977	9151	2063	6769
2	Операції на валютному ринку	304	950	550	1654
3	Операції з цінними паперами	1610	1625	6	30
4	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	163	360	26	67
5	Інші	9	43	20	36
6	Гарантії надані	275	548	20	74
7	Усього комісійних доходів	6338	12677	2685	8630
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
8	Розрахунково-касові операції	(1185)	(3184)	(1185)	(3015)
9	Інші комісійні витрати	(169)	(460)	(141)	(412)
10	Усього комісійних витрат	(1354)	(3644)	(1326)	(3427)
11	Чистий комісійний дохід/ (витрати)	4984	9033	1359	5203

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2024 року	9 місяців 2024 року	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	37	112	378	1139
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	235	680	208	585
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	6	0	0
4	Дохід від модифікації фінансових активів	579	579	674	716
5	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	0	0	2	52
6	Дохід від припинення визнання фінансових активів	800	800	0	0
7	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	3	7	0	0
8	Винагорода згідно угод про співробітництво (зі страховими компаніями, оцінщиками, тощо)	4203	13383	1375	1806
9	Комісійна винагорода банку за перевірку банкнот на справжність та перерахунок банкнот	392	1293	641	641
10	Штрафи, пені, отримані банком	0	32	0	0
11	Погашення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	65	66	0	5
12	Інші	878	1181	86	171
13	Усього операційних доходів	7192	18139	3364	5115

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2024 року	9 місяців 2024 року	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(18365)	(52092)	(15229)	(45136)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(3824)	(10839)	(3146)	(9234)
3	Інші виплати працівникам	(62)	(233)	(70)	(200)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(22251)	(63164)	(18445)	(54570)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2024 року	9 місяців 2024 року	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(977)	(2742)	(1071)	(2885)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1030)	(3034)	(922)	(2039)
3	Усього витрат на амортизацію	(2007)	(5776)	(1993)	(4924)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2024 року	9 місяців 2024 року	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2666)	(7304)	(1860)	(4633)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(1)	(6)	(8)	(46)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(630)	(1976)	(6)	(1909)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1486)	(4034)	(885)	(2614)
5	Професійні послуги	(87)	(537)	(59)	(237)
6	Витрати зі страхування	(3)	(7)	(2)	(6)
7	Витрати від модифікації фінансових активів	0	(4)	(157)	(157)
8	Телекомунікаційні витрати	(729)	(2246)	(627)	(1850)
9	Витрати на аудит	0	(385)	0	(352)
10	Витрати на послуги в сфері інформатизації	(2120)	(5859)	(1920)	(5952)
11	Інші адміністративні та операційні витрати	(5601)	(12435)	(3749)	(10481)
12	Усього адміністративних та операційних витрат	(13323)	(34793)	(9273)	(28237)

Рядок 11 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 9 місяців 2024 року:

- штрафи, пені сплачені банком - 2204 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -1487 тис. грн.
- господарські витрати - 1290 тис.грн.
- витрати на охорону -937 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 159 тис. грн.
- витрати на відрядження - 53 тис. грн.
- представницькі витрати -155 тис. грн.
- спонсорство та доброчинність - 274 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 6 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 3583 тис.грн.
- послуги розрахункового центру - 526 тис.грн.
- послуги бюро кредитних історій - 73 тис.грн.
- резерв за нефінансовою дебіторською заборгованістю - 11 тис.грн.
- інші витрати - 1677 тис. грн.

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

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

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

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами,що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 3 квартал 2024 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2024 року	9 місяців 2024 року	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3337)	21904	18676	54604
1.1.	Боргові цінні папери	(4814)	17678	19055	52085
1.2.	Похідні фінансові активи	1477	4226	(379)	2519
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3337)	21904	18676	54604
3	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3337)	21904	18676	54604

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	3 квартал 2024 року	9 місяців 2024 року	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	(7065)	(37415)	(5825)	(6377)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(606)	361	49	10
3	Усього витрати податку на прибуток	(7671)	(37054)	(5776)	(6367)

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

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	3 квартал 2024 року	9 місяців 2024 року	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток до оподаткування	28478	145553	60478	60970
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(7120)	(36388)	(5688)	(10975)
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)	(406)	(2349)	(412)	(904)
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	(606)	361	49	10
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	461	1322	275	836
6	Інші коригування (від'ємний фінансовий результат від продажу ЦП)	0	0	0	4666
7	Витрати з податку на прибуток	(7671)	(37054)	(5776)	(6367)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов’язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов’язань за 9 місяців 2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2023 р.	Визнані в прибутках/ збитках за 9 міс. 2024р.	Визнані в іншому сукупному доході за 9 міс. 2024 р.	Залишок на 30.09.2024 р.	Визнані в прибутках / збитках за 3 кв. 2024 р.	Визнані в іншому сукупному доході за 3 кв. 2024 р.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(3904)	361	10	(3533)	(606)	0
1.1	Основні засоби	1961	113	0	2074	41	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	1961	113	0	2074	41	0
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	237	248	0	485	(647)	0
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	237	248	0	485	(647)	0
1.3	Переоцінка активів	(6102)	0	0	(6102)	0	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(6102)	0	0	(6102)	0	0
1.4	Інші (ВПА на суму результату переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід)	0	0	10	10	0	10
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(3904)	361	10	(3533)	(606)	10
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2198	361	10	2569	(606)	10
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(6102)	0	0	(6102)	0	0

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2022 р.	Визнані в прибутках/ збитках за 9 міс. 2023р.	Визнані в іншому сукупному доході за 9 міс. 2023 р.	Залишок на 30.09.2023 р.	Визнані в прибутках / збитках за 3 кв. 2023 р.	Визнані в іншому сукупному доході за 3 кв. 2023 р.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2555)	10	0	(2545)	50	0
1.1	Основні засоби	1445	74	0	1519	24	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	1445	74	0	1519	24	0
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	197	(64)	0	133	26	0
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	197	(64)	0	133	26	0
1.3	Переоцінка активів	(4197)	0	0	(4197)	0	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(4197)	0	0	(4197)	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2555)	10	0	(2545)	50	0
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1642	10	0	1652	50	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4197)	0	0	(4197)	0	0

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2024 р.	Станом на 31.12.2023р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		108499	43797
2	Прибуток/(збиток) за період		108499	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.)		30,64	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 30.09.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		108499	43797
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		108499	43797
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		108499	43797
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		108499	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 9 місяців 2024 р.

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів	94550	23439	198565	1	316555
1	Процентні доходи	69460	19405	196874	0	285739
2	Комісійні доходи	8244	2741	1691	1	12677
3	Інші операційні доходи	16846	1293	0	0	18139
4	Усього доходів сегментів	94550	23439	198565	1	316556
5	Процентні витрати	(118802)	(13164)	0	(15102)	(147068)
6	Комісійні витрати	(1087)	(270)	(2286)	(1)	(3644)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	6542	1622	13740	0	21904
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	929	230	1950	0	3109
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	1937	480	4065	(1)	6481
10	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	5428	0	5428

11	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	(2309)	6757	42668	396	47512
11	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(991)	0	0	0	(991)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(30983)	(7682)	(65068)	0	(103733)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(50214)	11412	199062	(14707)	145553

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 30.09.2024 р.

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	416596	284010	1847785	0	2548391
2	Нерозподілені активи	0	0	0	406665	406665
3	Усього активів	416596	284010	1847785	406665	2955056
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	1621124	209437	204	0	1830765
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	740658	740658
6	Усього зобов'язань	1621124	209437	204	740658	2571423
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	0	5776	5776
7	Амортизація	0	0	0	5776	5776

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2023 р.

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвести- ційна бан- ківська 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 30.09.2024 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	3131	30
1,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	1947	30
1,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2 %)	0	550	0
1,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 15,5 %)	0	222	0
1,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	412	0
2	Інші зобов'язання	63725	15	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	34991

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 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	(5 428)	(42)	0
2	Комісійні доходи	0	8	0
3	Інші доходи	0	14	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(19 791)	(2 082)

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

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	9 місяців 2024 р.		2023 рік	
		витрати	нараховане зобов’язання	витрати	нараховане зобов’язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	16529	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 30.09.2024 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 - серпня 2024 р. були внесені зміни до статті 1 цього указу про продовження строку дії воєнного стану в Україні до серпня 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/обов'язком, виконання яких/-го настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

Протягом 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:

" 30 " жовтня 2024 року

Голова Правління

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

