

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Фінансова звітність станом на
31 березня 2024 р. та за три місяці,
що закінчилися зазначеною датою

Фінансова звітність на 31.03.2024 та за три місяці, що закінчилися на цю дату

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибуток або збиток	3
Звіт про сукупний дохід	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до фінансової звітності	9

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 212 497	3 419 039
Кредити та аванси банкам	7	111 140	133 374
Кредити та аванси клієнтам	8	1 943 251	2 026 390
Інвестиції в цінні папери	9	4 373 085	4 617 124
Інвестиційна нерухомість	10	5 353	5 353
Поточні податкові активи		29	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		121 233	138 981
Основні засоби		460 018	473 097
Інші фінансові активи	11	57 224	77 443
Інші нефінансові активи	12	77 984	71 944
Загальна сума активів		10 361 814	10 962 774
Власний капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	13	8 579 980	9 126 945
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти	14	442 981	432 431
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	15	3 662	4 539
Інше забезпечення	16	2 108	2 113
Загальна сума забезпечень		5 770	6 652
Інші фінансові зобов'язання	17	198 537	195 908
Інші нефінансові зобов'язання	18	92 669	81 227
Відстрочені податкові зобов'язання		67 264	67 526
Загальна сума зобов'язань		9 387 202	9 910 690
Власний капітал			
Статутний капітал	19	1 048 726	1 048 726
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(4 987 316)	(4 910 632)
Емісійний дохід	19	4 600 754	4 600 754
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви	20	311 116	311 904
Загальна сума власного капіталу		974 612	1 052 084
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		10 361 814	10 962 774

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 02 серпня 2024 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4
Процентні доходи, у т.ч.	22	249 155	269 294
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	22	249 155	269 294
Комісійні доходи	23	37 111	39 317
Комісійні витрати	23	(21 059)	(18 130)
Інші доходи	25	7 317	2 467
Процентні витрати	22	(122 332)	(130 323)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		7 198	11 412
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(3 869)	(983)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		25	-
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	(113)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	24	10 429	27 155
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		-	5
Витрати на виплати працівникам		(85 469)	(76 146)
Амортизаційні витрати		(34 842)	(30 900)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(117 852)	(97 040)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(74 188)	(3 985)
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)		(2 556)	(856)
Прибуток (збиток)		(76 744)	(4 841)
Прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	27	(0,05)	(0,01)
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	27	(0,05)	(0,01)

Зтверджено до випуску та підписано

Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 02 серпня 2024 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4
Звіт про сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		(76 744)	(4 841)
Інший сукупний дохід			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки (переоцінка основних засобів)	20	-	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		-	-
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	20	(1 035)	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		(1 035)	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		(1 035)	-
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		(77 779)	(4 841)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від переоцінки (переоцінка основних засобів) у складі іншого сукупного доходу	20	-	-
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток		-	-
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від фінансових активів за справедливою вартістю через сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	20	258	-
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток		258	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		(777)	-
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		(77 521)	(4 841)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 02 серпня 2024 року

Найменування статті	Примітки	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		247 756	269 731
Процентні витрати, що сплачені		(127 309)	(124 875)
Комісійні доходи, що отримані		37 111	39 317
Комісійні витрати, що сплачені		(20 930)	(17 967)
Результат операцій з іноземною валютою		7 198	11 412
Інші отримані доходи		7 166	520
Витрати на виплати працівникам		(81 773)	(72 506)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(122 665)	(95 512)
Податок на прибуток, сплачений		(2 556)	(856)
<i>Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		(56 002)	9 264
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		25 531	3 910
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		105 460	328 250
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		20 151	160 599
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		(6 144)	(4 484)
Чисте (зменшення) збільшення коштів банків		-	50 000
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		(599 148)	408 197
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		2 409	(10 142)
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		5 856	(36 473)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		(501 887)	909 121
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(180 188 265)	(175 930 000)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		180 446 000	176 320 000
Придбання основних засобів		(4)	(789)
Надходження від реалізації основних засобів		9	33
Придбання нематеріальних активів		(410)	-
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		257 330	389 244
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(244 557)	1 298 365
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		38 015	(114 691)

Найменування статті	Примітки	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	3 419 039	2 409 276
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3 212 497	3 592 950

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 02 серпня 2024 року

<i>(у тисячах гривень)</i>								
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	Нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 01 січня 2023 року	19	1 048 726	4 600 754	1 332	267 861	(4 817 972)	1 100 701	1 100 701
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(4 841)	(4 841)	(4 841)
прибуток (збиток) за три місяці 2023 року		-	-	-	-	(4 841)	(4 841)	(4 841)
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Операції з акціонерами	20	-	-	-	7	52	59	59
Залишок на кінець дня 31 березня 2023 року (залишок на 01 квітня 2023 року)	19	1 048 726	4 600 754	1 332	267 868	(4 822 761)	1 095 919	1 095 919

(у тисячах гривень)								
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	Нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець дня 31 грудня 2023 року (залишок на 01 січня 2024 року)	19	1 048 726	4 600 754	1 332	311 904	(4 910 632)	1 052 084	1 052 084
Усього сукупного доходу		-	-	-	(777)	(76 744)	(77 521)	(77 521)
прибуток (збиток) за три місяці 2024 року		-	-	-	-	(76 744)	(76 744)	(76 744)
інший сукупний дохід		-	-	-	(777)	-	(777)	(777)
Операції з акціонерами	20	-	-	-	(11)	60	49	49
Залишок на кінець дня 31 березня 2024 року (залишок на 01 квітня 2024 року)	19	1 048 726	4 600 754	1 332	311 116	(4 987 316)	974 612	974 612

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 02 серпня 2024 року

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2024 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

**Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого
електронного підпису**

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 16:13:47 02.08.2024

Назва файлу з підписом: Financial Statements_Pravex_1q2024 ukr.docx.p7s.p7s.p7s Розмір файлу з підписом: 494.9 КБ

Назва файлу без підпису: Financial Statements_Pravex_1q2024 ukr.docx Розмір файлу без підпису: 478.9 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач - 1: Барановська Ганна Станіславівна

П.І.Б.: Барановська Ганна Станіславівна

Країна: Україна

РНОКПП: 2718811440

Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Код ЄДРПОУ: 14360920

Посада: Головний бухгалтер-директор департаменту бух.обл. гол. фін. упр.

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 11:32:10 02.08.2024

Сертифікат виданий: АЦСК Національного банку України

Серійний номер: 36186A0FEAAD76B2040000005A1B000028690000

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: 3 повними даними для перевірки (CAdES-X Long) Сертифікат: Кваліфікований

Підписувач - 2: Корріас Джанлука

П.І.Б.: Корріас Джанлука

Країна: Україна

РНОКПП: 2227017738

Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Код ЄДРПОУ: 14360920

Посада: Голова Правління

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 12:52:54 02.08.2024

Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF004000000463F000024DF0000

Тип носія особистого ключа: ЗНКІ є.ключ ІТ Алмаз-1К

Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Кваліфікований

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: Базовий (CAdES-BES) Сертифікат: Кваліфікований

Електронна печатка - 1: АТ "ПРАВЕКС БАНК"

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Код ЄДРПОУ: 14360920

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 12:53:40 02.08.2024

Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF0040000004C41000005E00000

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: Базовий (CAdES-BES)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2024.03.01 13:00

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження та юридична адреса	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100% у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 31 березня 2024 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн

АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Банк) – універсальна фінансова організація, яка надає весь спектр банківських послуг по всій території України. Завдяки добре розвиненій мережі, АТ «ПРАВЕКС БАНК» представлений у всіх куточках нашої країни. Стратегічною метою діяльності і розвитку АТ «ПРАВЕКС БАНК» є подальше становлення, як універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам, підвищення прибутковості та ефективності.

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

Діяльність Банку здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається.

Повномасштабна російська агресія триває третій рік поспіль і продовжує завдавати значних втрат українській економіці. Війна з високою інтенсивністю загрожує подальшими руйнуваннями, масштаб впливу яких наразі важко спрогнозувати та оцінити. В той же час, зберігається ймовірність реалізації ряду позитивних заходів, пов'язаних, з подальшим розширенням експортних можливостей, передачею Україні коштів від знерухомлених російських активів, прискоренням євроінтеграційних процесів, реалізацією масштабної програми відновлення України. Крім того, економічне відновлення й надалі продовжуватиметься завдяки адаптивності українського бізнесу, а також м'якій фіскальній політиці, пожвавленню зовнішнього попиту та подальшій розбудові експортних шляхів.

Зростання реального ВВП у I кварталі 2024 року, за оцінками НБУ, було меншим, ніж очікувалося через невисокі бюджетні видатки, блокаду західного кордону, що стримувало активність окремих видів діяльності. Водночас стабільна робота морського коридору, сприятлива погода та підвищення внутрішнього попиту підтримували економічне зростання. Проте, не дивлячись на відновлення економічної активності, в тому числі нещодавні зрушення в питаннях отримання міжнародної допомоги, а також очікуване пожвавлення внутрішнього та зовнішнього попиту, не компенсувало вплив на зростання реального ВВП через наслідки масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру України. Так, НБУ

очікує, що економіка зросте на 3% (порівняно з 3,6% в попередньому прогнозі НБУ) у 2024 році.

Видатки бюджету на початку 2024 року були помірними через непостійність надходжень міжнародної допомоги та її менші обсяги. Перш за все фінансувалися безпека й оборона та соціальні програми, інші напрями видатків проводилися в міру можливостей. У результаті дефіцит зведеного бюджету у I кварталі 2024 року суттєво знизився порівняно з 2023 роком – до майже 206 млрд грн без урахування грантів у доходах, або близько 13% ВВП (у I кварталі 2023 року – понад 314 млрд грн та близько 23% ВВП). З огляду на збільшення ролі державного сектору в економіці, стримані бюджетні витрати стали основним чинником слабшого зростання економіки.

Протягом I кварталу 2024 року, у зв'язку з невідповідністю між попитом та пропозицією робочої сили зберігався тиск у бік підвищення заробітних плат з боку як претендентів на роботу, так і підвищення зарплат роботодавцями.

Пропозицію робочої сили обмежують подальша міграція громадян за кордон, мобілізація, повільна адаптація внутрішньо переміщених осіб на нових місцях проживання та посилення диспропорцій на ринку праці. Так, упродовж I кварталу 2024 року тривало збільшення кількості мігрантів за кордон.

Споживча інфляція стрімко знизилася (3,2% р/р у березні 2024 року) завдяки ефектам від послідовної монетарної політики, зокрема контрольованої ситуації на валютному ринку, збільшенню пропозиції деяких продуктів харчування, меншому тиску з боку витрат на сировину та енергію. Ці чинники переважили ефекти від подальшого тиску з боку витрат на оплату праці та тимчасовий вплив блокади західних кордонів.

Сповільнення інфляції, збереження стійкої ситуації на валютному ринку та позитивні зрушення в питаннях отримання зовнішньої допомоги сформували передумови для відновлення циклу пом'якшення процентної політики НБУ раніше, ніж очіувалося. Так, у березні 2024 року НБУ знизив облікову ставку на 0,5 в. п. до 14,5%, а також зменшив на 1 в. п. різницю між обліковою ставкою і ставками за своїми операціями – тримісячними депозитними сертифікатами та кредитами рефінансування. Також НБУ надалі модифікував параметри операцій із тримісячними депозитними сертифікатами з метою стимулювання банків нарощувати портфелі строкових гривневих депозитів населення.

На початку 2024 року реалізувався ризик порушення ритмічності надходжень міжнародної допомоги. Водночас у березні 2024 року отримано рекордні її обсяги – понад 9,0 млрд доларів США. Це дало змогу не лише профінансувати видатки березня 2024 року, а й наростити міжнародні резерви до майже 44 млрд доларів США та сформувати певний «запас ліквідності» на наступні місяці.

Достатній рівень міжнародних резервів дав змогу НБУ і надалі компенсувати структурний дефіцит іноземної валюти. Завдяки цьому курсові коливання впродовж останніх місяців були помірними та двосторонніми. Прогрес у зниженні інфляції та поліпшенні інфляційних очікувань, збереження контрольованої ситуації на валютному ринку, накопичення комфортного рівня міжнародних резервів створили простір для подальших кроків з валютної лібералізації та пом'якшення процентної політики.

Упродовж I кварталу 2024 року банківський сектор зберігав високу операційну ефективність. Обсяги коштів клієнтів в гривні майже не змінилися: після сезонного зменшення на початку 2024 року надходження коштів відновилося. Водночас зберігався приріст частки строкових коштів у складі гривневих роздрібних ресурсів. Надалі зростали інвестиції банків в ОВДП, натомість вкладення в депозитні сертифікати НБУ зменшилися. Гривневі портфелі чистих корпоративних та роздрібних кредитів зростали. Так, за I квартал чистий гривневий кредитний портфель бізнесу зріс на 2,9%. Подальше зниження ставок за позиками бізнесу сприяло розширенню попиту на кредити поза межами державних програм підтримки. Якість кредитного портфеля надалі покращувалася, так, річний показник дефолтів у березні 2024 року скоротився на 0,3 порівняно з груднем 2023 року до 6,0%. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування – мінімальними.

Позитивно на фінансовий результат вплинуло незначне розформування банками резервів під ризику від активних операцій, передусім кредитування. Це разом сприяло отриманню 40,5 млрд грн прибутку.

Основою процентних доходів банків залишаються інвестиції в інструменти з низьким ризиком: ОВДП та депозитні сертифікати Національного банку.

Від кредитування юридичних та фізичних осіб платоспроможні банки в I кварталі 2024 року отримали 34 млрд грн процентних доходів, що на 13% більше ніж показник за аналогічний період 2023 року. Це є результатом стабільного зростання кредитних портфелів клієнтів з середини минулого року. Однак, зниження ставок за новими кредитами позначилося на зменшенні дохідності корпоративного кредитного портфеля.

З початку 2024 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули рейтинг України у зв'язку із тривалою війною з росією на наступних рівнях:

- 8 березня 2024 року Standard & Poor's знизило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті з «ССС» до рівня «СС» з негативним прогнозом. Посилаючись на очікування, що український уряд почне офіційні переговори про реструктуризацію боргу з приватними кредиторами, а також оголосить дефолт за своїми зовнішніми комерційними зобов'язаннями. Суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті («ССС+/С») та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті («С») залишилися без змін;
- 23 січня 2024 року Rating and Investment Information підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «ССС» з прогнозом можливого зниження.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на безперервну операційну діяльність та фінансовий стан Банку в умовах війни. Майбутні умови здійснення безперервної діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи складання звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) (далі – Закон про фінансову звітність).

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, подальшої оцінки будівель за переоціненою вартістю та похідних фінансових інструментів, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за справедливою вартістю.

Невизначеність оцінок

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах. Детальніше інформація про оцінки розкрито у Примітці 4.1 Суттєві облікові судження і оцінки.

Безперервність діяльності

Цю фінансову звітність було підготовано на основі припущення про те, що Банк буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Під час підготовки цієї фінансової звітності Банком було проведено аналіз його здатності продовжувати свою діяльність, враховуючи обставини, спричинені військовим вторгненням російської федерації в Україну (Примітка 2) та їх впливу на фінансовий стан та результати Банку.

Банк забезпечив та здійснював свою безперервну діяльність в умовах повномасштабної російської агресії, що триває більше двох років та постійно супроводжується масованими ракетними обстрілами та активними бойовими діями на лінії фронту, внаслідок яких продовжується руйнування і пошкодження об'єктів критичної інфраструктури та виробничих потужностей, ускладнена логістика між регіонами, втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання інфляції, девальвації гривні, руйнування енергетичної інфраструктури, низький рівень відновлення ринку праці, суттєві зміни в монетарній політиці НБУ, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах Банку станом на 31 березня 2024 року.

Не дивлячись на вищезазначені фактори, Банк продовжує забезпечувати безперервну діяльність в умовах довготривалої війни, та спрямовувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вживати наступні заходи:

- продовжував фокусуватися на управлінні ліквідністю та забезпечувати її збереження на достатньо високому рівні;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, в тому числі з фокусом на довгостроковий термін розміщення ресурсів, що забезпечило збереження стабільної ресурсної бази та високого рівня ліквідності;
- Банк продовжував залучати та переводити з поточних рахунків кошти клієнтів фізичних осіб на депозити зі строком більше 93 днів в національній та іноземних валютах, що в свою чергу забезпечило збільшення строковості залучених ресурсів від клієнтів, диверсифікувати депозитний портфель та зменшити обсяги обов'язкового резервування коштів на коррахунку в НБУ;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням стабільного безризикового процентного доходу;
- проводив стримане та вибіркоче кредитування клієнтів з фокусом на профайл клієнта, дохідність та безпосередньо вплив на регулятивний капітал через ризикові активи;

- працював в напрямку підвищення операційної ефективності Банку через реалізацію заходів з оптимізації адміністративних витрат, збільшення доходності бізнесу через перегляд мінімального розміру маржі по продуктах та фокусом на транзакційному бізнесі;
- зосередився на управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень NPL;
- продовжував діджиталізацію продуктової ланки та покращував рівень on-line обслуговування клієнтів;
- працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок проведення постійних переговорів з постачальниками щодо збереження вартості послуг на поточному рівні, не дивлячись на подальше зростання інфляції та девальвації гривні.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана зі здатністю Банку виконати вищезазначені заходи та непередбачуваним на сьогодні впливом військових дій, що тривають на території України, на припущення, що застосовані керівництвом. Це може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Примітка 4. Істотна інформація про облікову політику

4.1. Суттєві облікові судження і оцінки

Підготовка фінансової звітності вимагає застосування оцінок і припущень, які можуть мати значний вплив на суми, відображені у звіті про фінансовий стан і звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а також на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності. Оцінки ґрунтуються на наявній інформації та суб'єктивних судженнях, що часто ґрунтуються на минулому досвіді, які використовуються для формулювання обґрунтованих припущень, які будуть здійснені при оцінці операційних результатів. З огляду на їх характер, оцінки і припущення, що використовуються, можуть кожного року змінюватися, і, отже, не можна виключати, що поточні суми, відображені у фінансовій звітності, можуть істотно різнитися у майбутніх фінансових роках в результаті змін у здійснених суб'єктивних оцінках.

Основні випадки, стосовно яких керівництво Банку повинне здійснити суб'єктивні оцінки, включають:

- оцінку очікуваних збитків від кредитів та інших фінансових активів;
- оцінки і припущення щодо можливості реалізації відстрочених податкових активів.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, які є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість;
- випущені договори фінансової гарантії;
- випущені зобов'язання з надання позик.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, за винятком таких інструментів, за якими сума резерву буде дорівнювати 12-місячним очікуваним кредитним збиткам:

- боргові інвестиційні цінні папери, що мають низький кредитний ризик за станом на звітну дату;

- інші фінансові інструменти, за якими кредитний ризик не підвищився значно з моменту їх первісного визнання.

Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку зі зменшенням корисності.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізняться на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 березня 2024 року буде на 19 433 тис. грн меншим/більшим (2023: 20 264 тис. грн).

4.2. Зміни облікових політик

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково жодних стандартів, роз'яснень чи поправок, які були випущені, але не набрали чинності.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» починаючи зі звітності за 2023 рік Банк розкриває тільки істотну інформацію про облікові політики.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

МСФЗ (IFRS) 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ (IFRS) 17 замінив собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» і застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування.

Окрім винятків, наведених нижче, Банк не виявив контрактів, які призводять до передачі суттєвого страхового ризику, і тому дійшов висновку, що МСФЗ (IFRS) 17 не має впливу на фінансову звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року.

МСФЗ 17 виключає зі сфери застосування договори щодо кредитних карток (та аналогічних договорів, що визначають механізми кредитування або здійснення платежів), які відповідають визначенню страхового контракту, в тому й лише в тому разі, якщо суб'єкт господарювання не враховує оцінку страхового ризику, пов'язаного з конкретним клієнтом, під час установавання ціни контракту з таким клієнтом. Банк визначив, що страховий ризик, пов'язаний з окремим клієнтом, не оцінювався при встановленні ціни договорів за кредитними картками, оскільки ці продукти пропонуються за однаковою ціною для всіх заявників, і тому вони звільнені від МСФЗ (IFRS) 17. Банк вирішив не застосовувати МСФЗ (IFRS) 17 як дозволено для контрактів фінансової гарантії, оскільки Банк прямо не стверджував, що він вважає такі контракти страховими контрактами. Банк обрав застосування до контрактів фінансової гарантії МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Банк не застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» для контрактів нефінансових гарантій, оскільки має договірне право на відшкодування клієнтом сплачених банком сум (право регресу) та оцінює страховий ризик як несуттєвий для таких контрактів.

Зміни до наступних стандартів не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку:

Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток»

Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента»

4.3. Фінансові активи та фінансові зобов'язання

4.3.1. Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму окремому звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю (АС) або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Фінансові зобов'язання

Банк класифікує свої фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю.

4.3.2. Резерв під очікувані кредитні збитки

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій. За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Визначення значного збільшення кредитного ризику

Банк вважає, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визнає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоймовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Стадії кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні часової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих в залежності від юрисдикції, типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику. Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників, а також детальний аналіз впливу деяких інших чинників (наприклад, практики перегляду умов кредитних угод) на ризик дефолту. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником є зростання ВВП.

Модифікація умов фінансових активів і фінансових зобов'язань

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно потоки грошових коштів за таким модифікованим активом. Якщо потоки грошових коштів відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що права на передбачені договором потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом минули. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється і новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини потоків грошових коштів за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважають модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору, наприклад, зміни процентних ставок.

Додатково, Банк приходить до висновку, що модифікація умов є значною на підставі наступних якісних факторів:

- зміна валюти фінансового активу;
- зміна типу забезпечення або інших засобів підвищення якості активу;
- зміна умов фінансового активу, що приводить до невідповідності критерію SPPI-тесту.

Якщо потоки грошових коштів за модифікованим активом, оціненим за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

За статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банк визнає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Для цілей Звіту про фінансовий стан та розрахунку Звіту про рух грошових коштів кошти обов'язкових резервів або інших коштів та залишків на рахунках не включаються до розрахунку статті «Грошові кошти та їх еквіваленти», якщо існують обмеження щодо їх використання.

4.5. Основні засоби

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної (історичної) вартості.

Подальший облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості.

Банком визначено наступні строки корисного використання для певних видів основних засобів:

Найменування	Строк корисного використання, років
Будівлі, споруди	33,33
Машини та обладнання	4-15
Транспортні засоби	10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	8,33
Інші основні засоби	12

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

4.6. Оренда

Банк використовує спрощений метод обліку щодо договорів оренди:

- строк дії яких менш або становить 12 місяців;
- вартість об'єкту оренди менш ніж 5000,00 євро (по курсу НБУ на дату визнання);
- безстрокові договори оренди;
- безоплатні;
- не ідентифіковані.

Рішення про застосування звільнення в частині активів з низькою вартістю приймається до кожного договору окремо.

4.7. Інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

4.8. Податок на прибуток

Витрати (доходи) із податку на прибуток складаються з поточного та відстроченого податків.

Такі витрати (доходи) із податку на прибуток визнаються у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони відносяться до статей, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках вони визнаються в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу.

Відстрочений податок розраховується за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

4.9. Статутний капітал та емісійний дохід

Внески в акціонерний капітал визнаються за історичною вартістю. Внески до акціонерного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за індексованою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

4.10. Комісійні доходи та витрати

Комісії, що не включаються у вартість кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), визнаються у складі комісійних доходів.

4.11. Функціональна валюта

Позиції, включені в окрему фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою та валютою подання даної окремої фінансової звітності є гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

Операції з іноземною валютою

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій з іноземними валютами відображаються у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. Станом на 31 березня 2024 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Долар США	39,2214	37,9824
Євро	42,3670	42,2079

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Нижче зазначено нові стандарти/зміни та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці нові стандарти, зміни та роз'яснення, якщо застосовано, після набуття ними чинності та вважає, що зміни до стандартів не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО (IAS) 1 – «Подання фінансової звітності»

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда»

Змінами до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди фінансування постачальників»

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	150 154	130 181
2	Кошти в Національному банку України	1 348 799	1 568 604
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 714 449	1 721 107

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
3.1	України	9 040	3 590
3.2	інших країн	1 705 409	1 717 517
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(905)	(853)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 212 497	3 419 039

Дані рядка 5 таблиці 6.1 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2024 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 989 298 тис. грн (2023: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 017 079 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.03.2024 та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(853)	(853)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(45)	(45)
3	Курсові різниці	(7)	(7)
4	Залишок станом на кінець періоду	(905)	(905)

Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2023 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(58)	(58)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(918)	(918)
3	Курсові різниці	123	123
4	Залишок станом на кінець періоду	(853)	(853)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.03.2024 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 714 449	150 154	1 348 799	3 213 402
1.1	Без затримки платежу	1 714 449	150 154	1 348 799	3 213 402
2	Резерв під знецінення коштів	(905)	-	-	(905)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 713 544	150 154	1 348 799	3 212 497

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2023 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 721 107	130 181	1 568 604	3 419 892
1.1	Без затримки платежу	1 721 107	130 181	1 568 604	3 419 892
2	Резерв під знецінення коштів	(853)	-	-	(853)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 720 254	130 181	1 568 604	3 419 039

Примітка 7. Кредити та аванси банкам

Таблиця 7.1. Кредити та аванси банкам

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	111 141	133 375
1.1	Короткострокові	111 141	133 375
2	Резерв за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1)	(1)
3	Усього кредитів та авансів за мінусом резервів	111 140	133 374

Дані за рядком 3 таблиці 7.1 розкривають статтю «Кредити та аванси банкам» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2024 року строкові вклади розміщено в банку Інтеза Санпаоло у сумі 111 141 тис. грн (31 грудня 2023: строковий вклад розміщено в банку Інтеза Санпаоло у сумі 133 375 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за три місяці 2024 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Балансова вартість станом на початок періоду	133 375	133 375
2	Збільшення суми балансової вартості за період	353 700	353 700
2.1	Нові контракти	349 564	349 564
2.2	Курсові різниці	4 136	4 136
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(375 934)	(375 934)
3.1	Зобов'язання, строк яких закінчився	(375 555)	(375 555)
3.2	Курсові різниці	(379)	(379)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	111 141	111 141

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за три місяці 2024 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	(1)	(1)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(5)	(5)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(5)	(5)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	5	5
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	5	5
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(1)	(1)

Таблиця 7.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за 2023 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Балансова вартість станом на початок періоду	132 465	132 465
2	Збільшення суми балансової вартості за період	1 583 057	1 583 057
2.1	Нові контракти	1 567 699	1 567 699
2.2	Курсові різниці	15 358	15 358
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(1 582 147)	(1 582 147)
3.1	Погашення заборгованості	(127 745)	(127 745)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(1 449 513)	(1 449 513)
3.3	Курсові різниці	(4 889)	(4 889)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	133 375	133 375

Таблиця 7.5. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за 2023 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	(1)	(1)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(17)	(17)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(17)	(17)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	17	17
3.1	Зменшення резерву від зменшення сум зобов'язань	1	1
3.2	Зменшення резерву від закриття кредитів	16	16
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(1)	(1)

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 8.1. Кредити та аванси клієнтам

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 155 714	1 180 007
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	673 072	714 488
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	548	429
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	371 827	390 615
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	18	14
6	Резерв під знецінення кредитів	(257 928)	(259 163)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 943 251	2 026 390

Дані за рядком 7 таблиці 8.1 розкривають статтю «Кредити та аванси клієнтам» Звіту про фінансовий стан.

Кредити умови за якими було переглянуто

Починаючи з 24 лютого 2022 року до 31 грудня 2022 року відбулося збільшення резерву за рахунок погіршення якості кредитного портфелю та втраченої або пошкодженої застави внаслідок впливу повномасштабного вторгнення в Україну. Подальшого погіршення якості кредитного портфелю протягом 3 місяців 2024 року не відбувалося. За кредитами, що були погіршені в 2022 році, сума зменшення резерву за 3 місяці 2024 року склала 3 402 тис. грн (за кредитами, які були переведені в Стадію 2 – 743 тис. грн, за кредитами, які були переведені в Стадію 3 – 2 831 тис. грн, за контрактами, за якими була заблокована застава – 123 тис. грн).

З початку повномасштабного вторгнення в Україну, за зверненнями клієнтів, протягом 2022 року – 3 місяці 2024 року Банк проводив реструктуризації заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на 31 березня 2024 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2022 році, складає 135 011 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 68 121 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 66 890 тис. грн). Сума зменшення резерву за 3 місяці 2024 року, за такими кредитами, складає 2 610 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 844 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 1 766 тис. грн). Станом на 31 березня 2024 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2023 році, складає 51 326 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 41 372 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 9 954 тис. грн). Сума зменшення резерву за 3 місяці 2024 року, за такими переглянутими контрактами, склала 2 530 тис. грн (з них: зменшення за кредитами юридичним особам – 134 тис. грн, зменшення за кредитами фізичним особам – 2 396 тис. грн).

Станом на 31 березня 2024 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2024 році, складає 30 402 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 30 095 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 307 тис. грн). Сума збільшення резерву за I квартал 2024 року за такими переглянутими контрактами склала 2 104 тис. грн (з них: збільшення за кредитами юридичним особам – 1 797 тис. грн, збільшення за кредитами фізичним особам – 307 тис. грн).

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 31 березня 2024 року фінансування надане двом клієнтам становить 322 577 тис. грн, або 14% вартості чистого кредитного портфелю (2023: двом клієнтам на 312 078 тис. грн, або 13%).

Таблиця 8.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за три місяці 2024 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок року	1 759 612	155 815	370 126	2 285 553
2	Збільшення суми балансової вартості за період	588 615	41 406	12 864	642 885
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	56 420	-	-	56 420
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	518 945	30 249	2 749	551 943
2.3	сума переведення між стадіями	6 368	8 626	1 019	16 013
2.4	курсові різниці	6 882	2 531	9 096	18 509
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(657 116)	(54 787)	(15 356)	(727 259)
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(357 160)	(30 243)	(1 578)	(388 981)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(290 886)	(22 831)	(2 998)	(316 715)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(124)	(124)
3.4	сума переведення між стадіями	(4 684)	(1 415)	(9 913)	(16 012)
3.5	курсові різниці	(4 386)	(298)	(743)	(5 427)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	1 691 111	142 434	367 634	2 201 179

Таблиця 8.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за три місяці 2024 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок року	25 729	8 478	224 956	259 163
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	5 267	14 042	10 287	29 596
2.1	резерв під нові кредити	1 595	-	-	1 595
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	2 967	2 337	155	5 459
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	-	1 081	492	1 573
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	530	9 667	1 307	11 504
2.5	сума переведення між стадіями	118	652	491	1 261
2.6	проценти на раховані за кредитами, корисність яких зменшено	-	-	2 644	2 644
2.7	Курсові різниці	57	305	5 198	5 560
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	(7 063)	(11 907)	(11 861)	(30 831)
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	(1 325)	(4 084)	(1 538)	(6 947)
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(4 039)	(3 035)	(1 840)	(8 914)
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	-	-	(5 787)	(5 787)
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	(1 314)	(4 298)	(1 235)	(6 847)
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(124)	(124)
3.6	сума переведення між стадіями	(350)	(509)	(402)	(1 261)
3.7	Проценти, нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	-	-	(538)	(538)
3.8	курсові різниці	(35)	19	(397)	(413)
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	23 933	10 613	223 382	257 928

За 3 місяці 2024 року кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 1 062 тис. грн (за 3 місяці 2023 року: 1 976 тис. грн). Сума

відшкодування була визнана безпосередньо в прибутках чи збитках у складі «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9». Див. Примітку 24.

Таблиця 8.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2023 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок року	2 545 496	1 076 693	400 758	4 022 947
2	Збільшення суми балансової вартості за рік	2 419 465	619 150	55 643	3 094 258
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	348 870	127 179	3	476 052
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 804 161	448 404	15 163	2 267 728
2.3	сума переведення між стадіями	226 127	25 639	29 408	281 174
2.4	курсові різниці	40 307	17 928	11 069	69 304
3	Зменшення суми балансової вартості за рік	(3 205 349)	(1 540 028)	(86 275)	(4 831 652)
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(2 030 443)	(1 047 657)	(8 922)	(3 087 022)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 129 729)	(251 527)	(41 760)	(1 423 016)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(4 608)	(4 608)
3.4	сума переведення між стадіями	(22 896)	(228 746)	(29 532)	(281 174)
3.5	курсові різниці	(22 281)	(12 098)	(1 453)	(35 832)
4	Балансова вартість станом на кінець року	1 759 612	155 815	370 126	2 285 553

Таблиця 8.5. Аналіз резервів під кредити та аванси клієнтам за 2023 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок року	36 010	67 162	224 924	328 096
2	Збільшення суми резервів під кредити за рік	25 965	76 948	94 138	197 051
2.1	резерв під нові кредити	3 082	6 097	3	9 182
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	8 922	19 697	813	29 432
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	642	4 273	9 678	14 593
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	10 953	42 708	43 151	96 812
2.5	сума переведення між стадіями	2 006	2 893	16 919	21 818
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	-	-	18 286	18 286
2.7	Курсові різниці	360	1 280	5 288	6 928
3	Зменшення суми резервів під кредити за рік	(36 246)	(135 632)	(94 106)	(265 984)
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	(9 998)	(27 102)	(7 831)	(44 931)
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(15 258)	(65 889)	(33 550)	(114 697)
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	(205)	(15 247)	(20 100)	(35 552)
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	(7 963)	(8 434)	(17 814)	(34 211)
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(4 635)	(4 635)
3.6	сума переведення між стадіями	(2 660)	(18 086)	(1 072)	(21 818)
3.7	проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	(6 976)	(6 976)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.8	курсів різниці	(162)	(874)	(2 128)	(3 164)
4	Резерви під кредити станом на кінець року	25 729	8 478	224 956	259 163

Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2024		31.12.2023	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	88 590	4,02%	48 093	2,10%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	497 221	22,59%	536 353	23,47%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	186 393	8,47%	241 401	10,56%
4	Переробна промисловість	260 889	11,85%	227 966	9,97%
5	Фізичні особи	1 045 465	47,50%	1 105 547	48,37%
6	Інші	122 621	5,57%	126 193	5,53%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 201 179	100%	2 285 553	100%

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.03.2024 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	4 508	573	548	349 156	17	354 802
2	Кредити, що забезпечені:	1 151 207	672 499	-	22 671	-	1 846 377
2.1	грошовими коштами	43 914	-	-	-	-	43 914
2.2	нерухомим майном	208 631	672 499	-	9 288	-	890 418
2.2.1	іпотекою житлового призначення	6 214	672 499	-	3 702	-	682 415
2.2.2	нежитловою іпотекою	202 417	-	-	5 586	-	208 003
2.3	Іншими активами	898 662	-	-	13 383	-	912 045
2.3.1	обладнання	333 403	-	-	-	-	333 403
2.3.2	товари в обороті	183 411	-	-	-	-	183 411
2.3.3	транспорт	381 848	-	-	13 383	-	395 231
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 155 715	673 072	548	371 827	17	2 201 179

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2023 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	2 153	568	429	364 710	14	367 874
2	Кредити, що забезпечені:	1 177 854	713 920	-	25 905	-	1 917 679
2.1	грошовими коштами	19 865	-	-	-	-	19 865
2.2	нерухомим майном	204 272	713 920	-	10 577	-	928 769
2.2.1	іпотекою житлового призначення	6 007	713 920	-	-	-	719 927
2.2.2	нежитловою іпотекою	198 265	-	-	10 577	-	208 842
2.3	Іншими активами	953 717	-	-	15 328	-	969 045
2.3.1	обладнання	347 539	-	-	-	-	347 539
2.3.2	товари в обороті	288 664	-	-	-	-	288 664
2.3.3	транспорт	317 514	-	-	15 328	-	332 842
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 180 007	714 488	429	390 615	14	2 285 553

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.03.2024 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	799 121	626 485	548	264 938	17	1 691 109
1.1	без затримки платежу	799 121	621 467	548	257 094	17	1 678 247
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	5 018	-	7 844	-	12 862
2	Друга стадія знецінення:	98 216	23 671	-	20 549	-	142 436
2.1	без затримки платежу	98 216	20 499	-	18 258	-	136 973
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	352	-	1 028	-	1 380
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	2 809	-	266	-	3 075
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	11	-	997	-	1 008
3	Третя стадія знецінення:	258 377	22 917	-	86 340	-	367 634
3.1	без затримки платежу	-	4 367	-	8 194	-	12 561
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	530	-	775	-	1 305
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	143	-	143

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	41 372	-	-	930	-	42 302
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	54	-	2 350	-	2 404
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	54	-	3 410	-	3 464
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	217 005	17 912	-	70 538	-	305 455
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 155 714	673 073	548	371 827	17	2 201 179
5	Резерв під знецінення за кредитами	(131 244)	(27 795)	(2)	(98 887)	-	(257 928)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 024 470	645 278	546	272 940	17	1 943 251

Банком розроблено власний підхід до розрахунку кількості днів прострочення боргу відповідно до нового визначення дефолту за Статтею 178 Регламенту (ЄС) № 575/2013, який використовується при розрахунку резерву. Примітка побудована відповідно до даного підходу. Також рядок 3.1 відображає кредити, що можуть мати ознаку реструктуризації та бути віднесені до Стадії 3 без прострочення боргу.

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2023 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	813 512	666 007	429	279 647	14	1 759 609
1.1	без затримки платежу	813 512	647 176	429	270 948	14	1 732 079
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	18 582	-	8 478	-	27 060
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	156	-	217	-	373
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	24	-	-	-	24
1.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	69	-	-	-	69
1.6	із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	-	-	4	-	4
2	Друга стадія знецінення:	116 275	19 125	-	20 418	-	155 818
2.1	без затримки платежу	86 275	18 759	-	16 833	-	121 867
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	366	-	2 678	-	3 044

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	30 000	-	-	262	-	30 262
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	604	-	604
2.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	-	41	-	41
3	Третя стадія знецінення:	250 220	29 356	-	90 550	-	370 126
3.1	без затримки платежу	40 065	10 577	-	9 032	-	59 674
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	2 610	-	2 610
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	105	-	1 372	-	1 477
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	1 048	-	1 048
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	127	-	3 186	-	3 313
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	1 312	-	5 700	-	7 012
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	210 155	17 235	-	67 602	-	294 992
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 180 007	714 488	429	390 615	14	2 285 553
5	Резерв під знецінення за кредитами	(126 536)	(30 557)	(1)	(102 069)	-	(259 163)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 053 471	683 931	428	288 546	14	2 026 390

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років переважна більшість кредитів, наданих юридичним особам, є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	2 502 971	2 603 205
1.1	деPOSITNІ сертификати Національного банку України	2 502 971	2 603 205
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 870 114	2 013 916
2.1	деPOSITNІ сертификати Національного банку України	851 016	1 015 664
2.2	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	207 692	209 240
2.3	боргові державні цінні папери інших країн	811 406	789 012
3	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34	34
4	Резерв під знецінення цінних паперів	(34)	(31)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
5	Усього інвестицій в цінні папери	4 373 085	4 617 124

Дані за рядком 5 таблиці 9.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.03.2024

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	2 502 971	2 502 971
1.1	без затримки платежу	2 502 971	2 502 971
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	2 502 971	2 502 971

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.12.2023

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	2 603 205	2 603 205
1.1	без затримки платежу	2 603 205	2 603 205
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 603 205	2 603 205

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.03.2024

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 870 119	1 870 119
1.1	Без затримки платежу	1 870 119	1 870 119
2	Резерв під знецінення цінних паперів	(5)	(5)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 870 114	1 870 114

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2023

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	2 013 930	2 013 930
1.1	Без затримки платежу	2 013 930	2 013 930
2	Резерв під знецінення цінних паперів	(14)	(14)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 013 916	2 013 916

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.03.2024 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	(14)	(31)	(45)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	9	(3)	6
3	Залишок станом на 31 березня 2024 року	(5)	(34)	(39)

Таблиця 9.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	-	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(14)	-	(14)
3	Залишок станом на 31 грудня 2023 року	(14)	(31)	(45)

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежним оцінювачем, ТОВ «ВАЛКОЛ» станом на 31 жовтня 2023 року із подальшим підтвердженням оцінювачем про відсутність суттєвих змін на ринку станом на 31 грудня 2023 року. На момент проведення оцінки оцінювач, ТОВ «ВАЛКОЛ», мав відповідну сертифікацію згідно з чинним законодавством України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

Таблиця 10.1. Зміни інвестиційної нерухомості

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Балансова вартість на початок періоду	5 353	6 831
2	Вибуття (продаж)	-	(343)
3	Збільшення (зменшення) вартості	-	(1 135)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	5 353	5 353

Дані за рядком 4 таблиці 10.1 розкривають статтю «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан.

Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувався порівняльний метод, який ґрунтується на врахуванні принципів заміщення, а також попиту та пропозиції.

Порівняльний підхід передбачає таку послідовність оціночних процедур:

- збирання і проведення аналізу інформації про продаж або пропонування подібного нерухомого майна та визначення об'єктів порівняння;
- вибір методу розрахунку вартості об'єкта оцінки з урахуванням обсягу та достовірності наявної інформації;
- зіставлення об'єкта оцінки з об'єктами порівняння з наступним коригуванням ціни продажу або ціни пропонування об'єктів порівняння;
- визначення вартості об'єкта оцінки шляхом урахування величини коригуючих поправок до вартості об'єктів порівняння;
- узгодження отриманих результатів розрахунку.

Зіставлення об'єкта оцінки та об'єктів порівняння здійснюється за такими показниками, як ціна об'єкта порівняння, ціна одиниці площі чи об'єму тощо.

Основними елементами порівняння є характеристики подібного майна за місцем його розташування, фізичними та функціональними ознаками, умовами продажу тощо. Коригування вартості подібного майна здійснюється шляхом додавання або вирахування грошової суми із застосуванням коефіцієнта (відсотка) до ціни продажу (пропонування) зазначеного майна або шляхом їх комбінування.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибуток або збиток

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Суми доходів і витрат	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	-	141
2	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	(1 135)

Дані за рядком 1 таблиці 10.2 відображаються у складі примітки 25 «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток. Дані за рядком 2 таблиці 10.2 відображаються окремим рядком у Звіті про прибуток або збиток.

Протягом трьох місяців 2024 року та 2023 року Банк не передавав в оренду об'єкти інвестиційної нерухомості та не отримував дохід.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	4 018	4 040
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 828	2 738
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	54 065	74 582
4	Інші активи	202	103
5	Резерв під знецінення	(3 889)	(4 020)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	57 224	77 443

Дані рядка 6 таблиці 11.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за три місяці 2024 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	(3 034)	(986)	(4 020)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	16	181	197
3	Курсові різниці по резервах	(66)	-	(66)
4	Залишок станом на 31 березня 2024 року	(3 084)	(805)	(3 889)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	(4 733)	(929)	(5 662)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1 879	(135)	1 744
3	Курсові різниці по резервах	(180)	78	(102)
4	Залишок станом на 31 грудня 2023 року	(3 034)	(986)	(4 020)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.03.2024 та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	936	2 161	54 065	202	57 364
1.1	без затримки платежу	934	1 907	54 065	48	56 954
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	16	-	154	170

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	222	222	-	-	224
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	16	-	-	16
2	Третя стадія знецінення:	3 082	667	-	-	3 749
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	270	-	-	270
2.2	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	35	31	-	-	66
2.3	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	18	-	-	18
2.4	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	3 047	348	-	-	3 395
3	Всього інших фінансових активів	4 018	2 828	54 065	202	61 113
4	Резерв під знецінення інших активів	(3 084)	(805)	-	-	(3 889)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	934	2 023	54 065	202	57 224

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2023 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	1 026	1 772	74 582	103	77 483

(у тисячах гривень)						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.1	без затримки платежу	981	1 745	74 582	103	77 411
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	4	1	-	-	5
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	6	12	-	-	18
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	35	14	-	-	49
2	Третя стадія знецінення:	3 014	966	-	-	3 980
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	92	-	-	92
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	73	-	-	73
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	89	-	-	89
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	78	-	-	78
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	2	21	-	-	23
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	3 012	613	-	-	3 625
3	Всього інших фінансових активів	4 040	2 738	74 582	103	81 463
4	Резерв під знецінення інших активів	(3 034)	(986)	-	-	(4 020)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 006	1 752	74 582	103	77 443

Примітка 12. Інші нефінансові активи

Таблиця 12.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	105	79

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
2	Передоплата за послуги	72 120	65 799
3	Банківські метали	1 182	1 074
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	423	629
5	Інші активи	4 159	4 363
6	Резерв під інші нефінансові активи	(5)	-
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	77 984	71 944

Дані за рядком 7 таблиці 12.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за три місяці 2024 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	-	-
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом року	(5)	(5)
3	Залишок станом на 31 березня 2024 року	(5)	(5)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2023 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	(51)	(51)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	51	51
3	Залишок станом на 31 грудня 2023 року	-	-

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	28 093	26 855
1.1	поточні рахунки	28 093	26 755
1.2	строкові кошти	-	100
2	Інші юридичні особи:	5 298 498	5 855 240
2.1	поточні рахунки	2 840 106	3 108 504
2.2	строкові кошти	2 458 392	2 746 736
3	Фізичні особи:	3 253 389	3 244 850
3.1	поточні рахунки	1 938 637	1 988 694
3.2	строкові кошти	1 314 752	1 256 156
4	Усього коштів клієнтів	8 579 980	9 126 945

Дані за рядком 4 таблиці 13.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% балансової вартості коштів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на

31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років кошти одного та двох клієнтів становили відповідно 1 578 552 тис. грн та 1 566 869 тис. грн, що дорівнювало 18,40% та 17,17% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 31 березня 2024 року в заставі під кредити було сім депозитів в сумі 49 184 тис. грн (2023: сім депозитів в сумі 48 077 тис. грн).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(у тисячах гривень)			
		31.03.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	3	0,01	3	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	63 693	0,74	47 890	0,52
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	608 146	7,09	578 530	6,34
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	654 689	7,63	782 332	8,57
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	57 049	0,66	43 965	0,48
6	Фізичні особи	3 253 389	37,92	3 244 850	35,55
7	Переробна промисловість	541 051	6,31	747 159	8,19
8	Фінансова і страхова діяльність	2 331 675	27,18	2 570 182	28,16
9	Будівництво	236 472	2,76	249 470	2,73
10	Інформація та телекомунікація	549 412	6,40	595 976	6,53
11	Інші	284 401	3,30	266 588	2,92
12	Усього коштів клієнтів	8 579 980	100,00	9 126 945	100,00

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти на 31.03.2024 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)	
		31.03.2024	31.12.2023
		3	4
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	442 981	432 431
2	Усього	442 981	432 431

У грудні 2020 року Банком було підписано угоду із EUROPEAN INVESTMENT BANK про надання кредиту на загальну суму 30 000 000 євро для фінансування та підтримки малого середнього бізнесу в умовах пандемії Covid-19.

Кредит надається у вигляді траншів кожен з мінімальною сумою не менш ніж 5 000 000 євро. За умовами договору кредит може надаватися як в доларах так і євро.

У грудні 2021 року Банком було отримано перші два транші на наступних умовах:

- 1-й транш – 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) або 190 947 тис.грн за курсом станом на 31 грудня 2022 року;
- 2-й транш – 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) або 154 613 тис.грн за курсом станом на 31 грудня 2022 року.

Протягом 2022 року, Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами і зміна в інших залучених коштах пов'язана тільки із девальвацією гривні та зміною в нарахованих відсотках.

Протягом 2023 року, Банк також не отримував нових кредитів чи траншів за даною статтею, але здійснив часткове погашення за траншами, отриманими у грудні 2021 року, а саме:

- за 1-им траншем на 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) 22.12.2023 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31.12.2023 року становить 6 363 636,36 доларів США (або 241 706 тис.грн за курсом станом на 31 грудня 2023 року).
- за 2-им траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 22.12.2023 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31.12.2023 року становить 4 545 454,55 євро (або 191 854 тис.грн за курсом станом на 31 грудня 2023 року).

Протягом трьох місяців 2024 року, Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами і зміна в інших залучених коштах пов'язана тільки із девальвацією гривні та зміною в нарахованих відсотках.

Примітка 15. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення

Таблиця 15.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.03.2024 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	4 539	4 539
2	Збільшення(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(875)	(875)
3	Курсові різниці по резервах	(2)	(2)
4	Залишок станом на 31 березня 2024 року	3 662	3 662

Дані за рядком 4 таблиці 15.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну резервів за стадіями знецінення розкрито у Примітці 28.

Таблиця 15.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	43 397	43 397
2	Збільшення(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(39 649)	(39 649)
3	Курсові різниці по резервах	791	791
4	Залишок станом на 31 грудня 2023 року	4 539	4 539

Примітка 16. Інше забезпечення

Таблиця 16.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.03.2024 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року	2 113	2 113
2	Збільшення(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(7)	(7)
3	Курсові різниці	2	2
4	Залишок станом на 31 березня 2024 року	2 108	2 108

Дані за рядком 4 таблиці 16.1 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2024 року основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні (2023: основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні).

Таблиця 16.2. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2023 року	114 538	114 538
2	Збільшення(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(112 265)	(112 265)
3	Погашення за боргованості	(160)	(160)
4	Залишок станом на 31 грудня 2023 року	2 113	2 113

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	3 814	3 869
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	13 660	8 148
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	59 639	68 361
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	7 836	11
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	39 424	39 115
6	Орендні зобов'язання	64 271	64 503
7	Інша заборгованість	9 893	11 901
8	Усього інші фінансові зобов'язання	198 537	195 908

Дані за рядком 8 примітки 17 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 18. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	18 068	15 281
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	18 958	5 554
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	486	10 099
4	Доходи майбутніх періодів	6 141	6 496
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	19 872	29 946
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	1 278	33
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону Банку	19 364	5 677
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	12	-
9	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	8 339	8 002
10	Інша заборгованість	151	139
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	92 669	81 227

Дані за рядком 11 примітки 18 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 19. Статутний капітал

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2023 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
2	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2023 року (залишок на 1 січня 2024 року)	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 березня 2024 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років номінальна вартість однієї акції – 0,58 грн. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку у розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;
- привілеї (згідно з умовами випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році.

Згідно із законодавством України резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопичених резервів згідно із законодавчими та регулятивними вимогами.

Примітка 20. Резерви переоцінки

Таблиця 20.1. Резерви переоцінки цінних паперів

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	1 331	-
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході:	(1 035)	1 774
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 035)	1 774
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	258	(443)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	554	1 331

Таблиця 20.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	310 552	267 857
2	Переоцінка основних засобів:	-	77 432
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	77 432
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	-	(34 737)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	310 552	310 552

Таблиця 20.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	21	4
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	(15)	24
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	45	254
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(60)	(230)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	4	(7)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	10	21

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2024	За 3 місяці 2023
1	2	3	4
Процентні доходи			
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	20 716	15 670
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	66 082	100 859
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	101 346	152 765
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 641	-
5	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 705	-
6	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	44 665	-
7	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	249 155	269 294
Процентні витрати			
8	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(62 080)	(69 144)
9	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(18 947)	(2 646)
10	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	-	(29)
11	Процентні витрати за коштами на вимогу	(35 618)	(53 366)
12	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 925)	(1 989)
13	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(3 762)	(3 149)
14	Усього процентних витрат	(122 332)	(130 323)
15	Чистий процентний дохід	126 823	138 971

Дані статей 7 і 14 Примітки 22 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2024	За 3 місяці 2023
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	28 245	30 776
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	1 953	2 275
3	За послуги страхового агента	257	268
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	146	96
5	Операції з цінними паперами	180	228
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	5 528	4 304
7	Гарантії надані	801	1 368
8	Інші	1	2
9	Усього комісійних доходів	37 111	39 317
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(17 189)	(13 269)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(372)	(791)
12	Витрати за гарантіями	(136)	(335)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 362)	(3 735)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2024	За 3 місяці 2023
1	2	3	4
14	Усього комісійних витрат	(21 059)	(18 130)
15	Чистий комісійний дохід	16 052	21 187

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 23 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 24. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2024	За 3 місяці 2023
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(45)	(956)
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	8 364	17 784
3	Повернення раніше списаної безнадійної за боргованості за кредитами, що надані клієнтам	1 062	1 976
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	8	-
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	166	1 794
6	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	874	6 557
7	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	10 429	27 155

Примітка 25. Інші доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2024	За 3 місяці 2023
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	8	-
2	Отримані штрафи і пені	80	189
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	60	1 110
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	-	194
5	Результат від вибуття основних засобів	9	33
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	59	44
7	Дохід від надання знижки за орендою	-	210
8	Результат від модифікації фінансових активів	48	614
9	Інші доходи, отримані від Міжнародної платіжної системи за операціями з платіжними картками	7 019	-
10	Інші	34	73
11	Усього інших доходів	7 317	2 467

Дані за рядком 11 примітки 25 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 26. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2024	За 3 місяці 2023
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	243	366
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	10 827	5 294
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	69 236	60 428
4	Витрати на лізинг (оренду)	406	273
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	478	419
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 694	3 370
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	822	3 479
8	Професійні послуги	4 853	4 244
9	Витрати на маркетинг та рекламу	258	109
10	Витрати на охорону	2 260	2 665
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	14 291	12 210
12	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	-	667
13	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	5	127
14	Інші	10 479	3 389
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	117 852	97 040

Дані за рядком 15 примітки 26 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 27. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	за 3 місяці 2024	за 3 місяці 2023
1	2	3	4
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(73 901)	(4 998)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157
3	(Збиток) за період	(76 744)	(4 841)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (у гривнях)	(0,05)	(0,01)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку
Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 березня 2024 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з розробкою ПЗ (нематеріальних активів) на суму 410 тис. грн (на 31 грудня 2023: Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 9 608 тис. грн).

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування на 31.03.2024 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 225 834	1 392 409
2	Експортні кредитиви	158 449	168 396

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
3	Гарантії видані	2 118	2 110
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 663)	(4 539)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 382 738	1 558 376

Таблиця 28.2. Зміни зобов'язань із кредитування за три місяці 2024 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Зобов'язання станом на початок періоду	1 562 915	1 562 915
2	Збільшення суми зобов'язань за період	396 811	396 811
2.1	Нові зобов'язання	159 142	159 142
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	207 715	207 715
2.3	Курсові різниці	29 954	29 954
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(573 325)	(573 325)
3.1	Погашені зобов'язання	(404 277)	(404 277)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(139 722)	(139 722)
3.3	Курсові різниці	(29 326)	(29 326)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 386 401	1 386 401

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та лімітами за кредитними картками на умовах овердрафту та кредитними лініями. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів.

Таблиця 28.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.03.2024 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	4 539	4 539
2	Збільшення суми зобов'язань за період	969	969
2.1	Резерв під нові зобов'язання	337	337
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	547	547
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	5	5
2.4	Курсові різниці	80	80
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(1 845)	(1 845)
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	(99)	(99)
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(805)	(805)
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	(859)	(859)
3.4	Курсові різниці	(82)	(82)
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	3 663	3 663

Дані за рядком 4 таблиці 28.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 28.4. Зміни зобов'язань із кредитування за 2023 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	1 517 744	275 828	26	1 793 598
2	Збільшення суми зобов'язань за період	2 171 926	53 033	121	2 225 080
2.1	Нові зобов'язання	439 420	4	8	439 432
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 399 373	31 263	38	1 430 674
2.3	Сума переходу між стадіями	156 375	-	75	156 450
2.4	Курсові різниці	176 758	21 766	-	198 524
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(2 126 755)	(328 861)	(147)	(2 455 763)
3.1	Погашені зобов'язання	(1 105 414)	(44 883)	(40)	(1 150 337)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(942 040)	(108 604)	(84)	(1 050 728)
3.3	Сума переходу між стадіями	-	(156 427)	(23)	(156 450)
3.4	Курсові різниці	(79 301)	(18 947)	-	(98 248)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 562 915	-	-	1 562 915

Таблиця 28.5. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок року	3 661	39 731	5	43 397
2	Збільшення суми зобов'язань за рік	6 763	3 338	24	10 125
2.1	Резерв під нові зобов'язання	1 635	-	2	1 637
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	2 990	390	5	3 385
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	700	-	1	701
2.4	Збільшення резерву від переходу між стадіями	210	-	13	223
2.5	Сума переходу між стадіями	839	-	3	842
2.6	Курсові різниці	389	2 948	-	3 337
3	Зменшення суми зобов'язань за рік	(5 885)	(43 069)	(29)	(48 983)
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	(632)	(12 880)	(17)	(13 529)
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(2 145)	(910)	(6)	(3 061)
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	(2 974)	(15 108)	(3)	(18 085)
3.4	Зменшення резерву від переходу між стадіями	-	(10 918)	(3)	(10 921)
3.5	Сума переходу між стадіями	-	(841)	-	(841)
3.6	Курсові різниці	(134)	(2 412)	-	(2 546)
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець року	4 539	-	-	4 539

Таблиця 28.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Гривня	500 440	459 611
2	Долар США	-	-
3	Євро	882 298	1 098 765
4	Усього	1 382 738	1 558 376

Примітка 29. Управління капіталом

Акціонери Банку достатню увагу приділяють збільшенню капіталу, а саме збільшенню статутного капіталу як основної складової ланки капіталу.

Капітал Банку формується з метою:

- високорентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

Станом на 31 березня 2024 року відповідно до вимог НБУ банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу на рівні не нижче 10% та норматив достатності основного капіталу на рівні не нижче 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Станом на 31 березня 2024 та 31 березня 2023 років Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 15,77% (31 березня 2023 року: 15,55%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 14,18% (31 березня 2023 року: 14,31%).

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Основний капітал	512 898	618 846
2	Статутний капітал	979 090	979 090
3	Емісійний дохід	4 600 449	4 600 449
4	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
5	Нематеріальні активи	(628 014)	(595 597)
6	Амортизація нематеріальних активів	507 191	489 033
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	-	(4 471)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 747 742)	(4 747 802)
9	Результат поточного року (збиток)	(194 055)	(96 700)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(5 353)	(6 488)
11	Додатковий капітал	57 263	57 305
12	Результат переоцінки основних засобів	57 263	57 305
13	Відвернення	(3)	(3)
14	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3)	(3)
15	Усього регулятивного капіталу	570 158	676 148

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.03.2024 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 212 497	-	3 212 497
2	Кредити та аванси банкам	111 140	-	111 140
3	Кредити та аванси клієнтам:	1 943 251	-	1 943 251
3.1	кредити юридичним особам	1 155 714	-	1 155 714
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	673 072	-	673 072
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	548	-	548
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	371 827	-	371 827
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	18	-	18
3.6	резерв під знецінення кредитів	(257 928)	-	(257 928)
4	Інвестиції в цінні папери	2 502 971	1 870 114	4 373 085
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	2 502 971	-	2 502 971
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	1 870 114	1 870 114
4.3	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	34	34
4.4	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході	-	(34)	(34)
5	Інші фінансові активи:	57 224	-	57 224
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	4 018	-	4 018
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 828	-	2 828
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	54 065	-	54 065
5.4	інші активи	202	-	202
5.5	резерв під знецінення	(3 889)	-	(3 889)
6	Усього фінансових активів	7 828 083	1 870 114	9 697 197

Таблиця 30.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2023 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 419 039	-	3 419 039
2	Кредити та аванси банкам	133 374	-	133 374
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 026 390	-	2 026 390
3.1	кредити юридичним особам	1 180 007	-	1 180 007
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	714 488	-	714 488
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	429	-	429
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	390 615	-	390 615
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	14	-	14
3.6	резерв під знецінення кредитів	(259 163)	-	(259 163)
4	Інвестиції в цінні папери	2 603 205	2 013 919	4 617 124
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	2 603 205	-	2 603 205
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	2 013 916	2 013 916
4.3	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	34	34
4.4	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході	-	(31)	(31)
5	Інші фінансові активи:	77 443	-	77 443
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	4 040	-	4 040
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 738	-	2 738
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	74 582	-	74 582
5.4	інші активи	103	-	103
5.5	резерв під знецінення	(4 020)	-	(4 020)
6	Усього фінансових активів	8 259 451	2 013 919	10 273 370

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від тих, що використовуються для операцій із іншими особами.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2024 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	698 377	-	до запитання	6 186	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	9	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	98 352	5,40%	від 8 до 14 дня	-	-	-	12 789	5,45%	овернайт або на 1 день
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	1	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	51	-	від 2 до 14 дня	-	-	-	27	-	до запитання	-	-	-
6	Інші нефінансові активи	536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	2 578	-	до запитання	-	-	-	1 236	-	до запитання	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	19 872	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та аванси клієнтам	197	12%	від 187 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
10	Резерви під заборгованість за кредитами	2	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	223	0 - 4%	до запитання	1 048	0,01 - 1%	до запитання- до 183 днів	394	0-0.01%	до запитання	-	-	-
12	Інші фінансові зобов'язання	2 455	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші нефінансові зобов'язання	1 030	-	до запитання - до 274 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	470	-	до запитання	-	-	-

Пов'язаними сторонами є спільно контролювані суб'єкти господарювання, члени Наглядової Ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2024 та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	8 039	(85)	-
2	Процентні витрати	-	(1)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та за боргованості клієнтів, коштів в інших банках	(3)	-	(5)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	830	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	9 413	(44)	(9)
6	Комісійні доходи	63	2	-
7	Комісійні витрати	(366)	-	-
8	Витрати на виплати працівникам	-	(5 841)	-
9	Інші доходи	-	2	-
10	Інші адміністративні та операційні витрати	(38 883)	(4 091)	(1 699)

Таблиця 31.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом трьох місяців 2024 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(12)

Таблиця 31.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2024 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	8 473
2	Валюта до відправлення за операціями спот	12 679

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	665 434	-	до запитання	5 859	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	6	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	133 376	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	1	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	83	-	до запитання	-	-	-
6	Інші нефінансові активи	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	2 638	-	до запитання	-	-	-	1 231	-	до запитання	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	29 946	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та аванси клієнтам	209	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Резерви під заборгованість за кредитами	2	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

													<i>(у тисячах гривень)</i>	
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
11	Кошти клієнтів	1 046	0 - 4%	до запитання	790	0,01 - 1,5%	до запитання -до 183 днів	638	0-0.01%	до запитання	-	-	-	
12	Інші фінансові зобов'язання	2 129	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Інші нефінансові зобов'язання	2 236	-	до запитання - до 274 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші пов'язані особи														
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2023 та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	3 702	7	-
2	Процентні витрати	-	(21)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(4)	-	(919)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	698	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	22 547	(13)	(47)
6	Комісійні доходи	61	2	-
7	Комісійні витрати	(239)	-	(2)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(5 177)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(5 279)	(1 543)	(394)

Таблиця 31.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом трьох місяців 2023 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-

Таблиця 31.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2023 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	7 956	-

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за три місяці 2024 року	нараховане зобов'язання на 31.03.2024 року	витрати за три місяці 2023 року	нараховане зобов'язання на 31.12.2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 775	1 757	5 177	2 236

Акціонером АТ «ПРАВЕКС БАНК» є італійська Група Інтеза Санпаоло.

Примітка 32. Події після звітної дати

28 березня 2024 року акціонер Банку прийняв рішення про збільшення акціонерного капіталу Банку на 26 млн. євро (приблизно 1 066 000 тис. грн. за курсом НБУ на 28 березня 2024 року). 30 квітня 2024 року Банк отримав повний платіж від акціонера у сплату акцій майбутньої емісії. 15 липня 2024 року Статут Банку (у новій редакції) погоджено Національним банком України.