

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Проміжна фінансова звітність
станом на 30 червня 2024 року
та за шість місяців, що
закінчилися зазначеною датою

Проміжна фінансова звітність на 30.06.2024 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

Зміст

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибуток або збиток	4
Звіт про сукупний дохід	5
Звіт про рух грошових коштів	7
Звіт про зміни у власному капіталі	9
Примітки до фінансової звітності	11

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4 297 828	3 419 039
Кредити та аванси банкам	7	163 685	133 374
Кредити та аванси клієнтам	8	1 833 048	2 026 390
Інвестиції в цінні папери	9	4 969 486	4 617 124
Інвестиційна нерухомість	10	5 353	5 353
Поточні податкові активи		29	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		111 071	138 981
Основні засоби		439 122	473 097
Інші фінансові активи	11	66 206	77 443
Інші нефінансові активи	12	68 888	71 944
Загальна сума активів		11 954 716	10 962 774
Власний капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	13	9 139 518	9 126 945
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти	14	408 557	432 431
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	15	2 910	4 539
Інше забезпечення	16	1 987	2 113
Загальна сума забезпечень		4 897	6 652
Інші фінансові зобов'язання	17	174 437	195 908
Інші нефінансові зобов'язання	18	91 085	81 227
Відстрочені податкові зобов'язання		67 200	67 526
Загальна сума зобов'язань		9 885 695	9 910 690
Власний капітал			
Статутний капітал	19	1 048 726	1 048 726
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(4 992 978)	(4 910 632)
Емісійний дохід	19	4 600 754	4 600 754
Незарєєстрований статутний капітал		1 100 262	-
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви	20	310 925	311 904
Загальна сума власного капіталу		2 069 021	1 052 084
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		11 954 716	10 962 774

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 серпня 2024 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За II квартал 2024 року	За 6 місяців 2024 року	За II квартал 2023 року	За 6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи, у т.ч.	22	271 180	520 335	281 358	550 652
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	22	271 180	520 335	281 358	550 652
Комісійні доходи	23	40 971	78 082	37 042	76 359
Комісійні витрати	23	(5 501)	(26 560)	(8 725)	(26 855)
Інші доходи	25	8 439	15 756	889	3 356
Процентні витрати	22	(117 382)	(239 714)	(157 152)	(287 475)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		7 997	15 195	8 062	19 474
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 645)	(8 514)	(68)	(1 051)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		13	38	-	-
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	(220)	(333)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	24	18 231	28 660	31 798	58 953
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		-	-	7	12
Витрати на виплати працівникам		(84 394)	(169 863)	(77 593)	(153 739)
Амортизаційні витрати		(31 050)	(65 892)	(30 959)	(61 859)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(107 030)	(224 882)	(106 382)	(203 422)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(3 171)	(77 359)	(21 943)	(25 928)
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)		(2 535)	(5 091)	(1 719)	(2 575)
Прибуток (збиток)		(5 706)	(82 450)	(23 662)	(28 503)
Прибуток на акцію					
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	27	(0,01)	(0,05)	(0,01)	(0,02)
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	27	(0,01)	(0,05)	(0,01)	(0,02)

Зтверджено до випуску та підписано

Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 серпня 2024 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За II квартал 2024 року	За 6 місяців 2024 року	За II квартал 2023 року	За 6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
Звіт про сукупний дохід					
Прибуток (збиток)		(5 706)	(82 450)	(23 662)	(28 503)
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)	(1 299)	(194)	(194)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		(1 035)	(1 299)	(194)	(194)
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		(1 035)	(1 299)	(194)	(194)
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		(77 779)	(83 749)	(23 856)	(28 697)
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	66	324	-	-
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який		66	324	-	-

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Найменування статті	При- мітки	За II квартал 2024 року	За 6 місяців 2024 року	За II квартал 2023 року	За 6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
буде перекласифіковано у прибуток або збиток					
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		(198)	(975)	(194)	(194)
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		(5 904)	(83 425)	(23 856)	(28 697)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 серпня 2024 року

Найменування статті	Примітки	30.06.2024	30.06.2023
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		514 883	553 078
Процентні витрати, що сплачені		(243 987)	(276 062)
Комісійні доходи, що отримані		78 082	76 359
Комісійні витрати, що сплачені		(33 459)	(26 876)
Результат операцій з іноземною валютою		15 195	19 474
Інші отримані доходи		7 507	875
Витрати на виплати працівникам		(165 089)	(149 102)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(230 791)	(213 050)
Податок на прибуток, сплачений		(5 091)	(2 575)
<i>Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		(62 750)	(17 879)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		(22 190)	7 946
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		243 580	895 500
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		11 895	18 895
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		6 595	(469)
Чисте (зменшення) збільшення коштів банків		-	85 000
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		(122 312)	995 260
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		904	(24 539)
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		(7 969)	(16 963)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		47 753	1 942 751
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(416 287 600)	(381 410 341)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		415 977 236	379 840 000
Придбання основних засобів		(2 291)	(1 854)
Надходження від реалізації основних засобів		35	33
Придбання нематеріальних активів		(4 857)	(3 893)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(317 477)	(1 576 055)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Залучені кошти, повернені		(45 391)	-
Внески за незареєстрованим статутним капіталом		1 100 262	-
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		1 054 871	-
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		785 147	366 696
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		93 642	21 724

Найменування статті	Примітки	30.06.2024	30.06.2023
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	4 297 828	2 797 696

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 серпня 2024 року

<i>(у тисячах х гривень)</i>									
Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку							Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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		-	-	-	-	(194)	(28 503)	(28 697)	(28 697)
прибуток (збиток) за 6 місяців 2023 року		-	-	-	-	-	(28 503)	(28 503)	(28 503)
інший сукупний дохід		-	-	-	-	(194)	-	(194)	(194)
Операції з акціонерами	20	-	-	-	-	16	107	123	123
Залишок на кінець дня 30 червня 2023 року (залишок на 01 липня 2023 року)	19	1 048 726	4 600 754	-	1 332	267 683	(4 846 368)	1 072 127	1 072 127

(у тисячах х гривень)									
Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку							Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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		-	-	-	-	(975)	(82 450)	(83 425)	(83 425)
прибуток (збиток) за 6 місяців 2024 року		-	-	-	-	-	(82 450)	(82 450)	(82 450)
інший сукупний дохід		-	-	-	-	(975)	-	(975)	(975)
Операції з акціонерами	20	-	-	-	-	(4)	103	99	99
Незарєєстрований статутний капітал		-	-	1 100 262	-	-	-	1 100 262	1 100 262
Залишок на кінець дня 30 червня 2024 року (залишок на 01 липня 2024 року)	19	1 048 726	4 600 754	1 100 262	1 332	310 925	(4 992 978)	2 069 021	2 069 021

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 серпня 2024 року

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

Дата та час: 14:46:19 27.08.2024

Назва файлу з підписом: Q2_2024 Financial Statements_Pravex_2q2024 ukr.docx.p7s.p7s.p7s
Розмір файлу з підписом: 517.5 КБ

Назва файлу без підпису: Q2_2024 Financial Statements_Pravex_2q2024 ukr.docx
Розмір файлу без підпису: 492.5 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): 11:09:01 27.08.2024
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 (CAAdES enveloped)
Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-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): 14:05:28 27.08.2024
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF004000000463F000024DF0000
Тип носія особистого ключа: ЗНКИ е.ключ ІІТ Алмаз-1К
Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145
Тип підпису: Кваліфікований
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)
Формат підпису: Базовий (CAAdES-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): 14:06:17 27.08.2024
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 (CAAdES enveloped)
Формат підпису: Базовий (CAAdES-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) П'яцца 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	3 1 січня по 30 червня 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.

Не дивлячись на збереження невизначеності щодо тривалості війни, зростання витрат бізнесу в зв'язку з дефіцитом електроенергії внаслідок ворожих атак на енергосистему та підвищення тарифів на електроенергію, слабкий інвестиційний попит, погіршення курсових очікувань, несприятливі тенденції на ринку праці внаслідок мобілізаційних процесів, а також значний дефіцит кваліфікованих працівників, економіка України продовжує повільно відновлюватись.

У квітні 2024 року НБУ переглянув та знизив прогноз зростання ВВП на 2024 рік до 3% (порівняно з 3,6%) передусім через руйнування енергетичної інфраструктури.

Відношення дефіциту державного бюджету і зовнішнього боргу до ВВП залишаються досить високими. За чотири місяці 2024 року витрати на оборону та безпеку зросли на 8% у річному вимірі.

Проте, навіть доволі поступове економічне відновлення та налагодження транспортної логістики поліпшують показники зовнішньої торгівлі. За очікуваннями НБУ, український експорт поволі відновлюватиметься, передусім завдяки стабільній роботі морського коридору та подовження з боку ЄС на рік режиму безмитної торгівлі з Україною.

Відновлення ринку праці призупинилось, в тому числі за рахунок проблем в енергосистемі, що пожвавило міграцію за кордон у травні-червні 2024 року. Разом з тим, брак працівників на ринку праці підтримував подальше зростання зарплат.

Інфляція у червні 2024 року становила 4,8% у річному вимірі, тоді як у травні 3,3%. Надалі очікується її помірне прискорення, передусім через минулорічну низьку базу порівняння.

Стрімке зниження інфляції та контрольована ситуація на валютному ринку на початку 2024 року дали змогу НБУ продовжити зниження процентних ставок. У першому півріччі облікову ставку було знижено на 2 в. п. – до 13%.

Фінансова допомога від партнерів України залишається вагомим та наразі відновила свою ритмічність. Так, погоджено програму Ukraine Facility, яка передбачає отримання фінансової допомоги від ЄС в розмірі 50 млрд євро протягом чотирьох років. Крім того, Конгрес США погодив пакет допомоги для потреб України в розмірі 61 млрд доларів США. Пожвавлюються дискусії про пошук механізмів використання коштів країни-агресора на користь України. За ініціативи США на саміті G7 у червні 2024 року погоджено фінансову допомогу Україні на близько 50 млрд доларів США, із її подальшим погашенням за рахунок доходів від знерухомлених російських активів. Крім того, Європарламенту березні 2024 року погодив проект оновлення Директиви про повернення та конфіскацію активів, що дасть змогу, зокрема, вилучати активи за спроби порушення санкційного режиму. У США ухвалено закон, який дозволяє конфіскацію російських активів, заморожених в США, для підтримки України (близько 5 млрд доларів США).

Банки надалі нарощують обсяги гривневих кредитів бізнесу. Більш швидкими темпами зростає портфель кредитів малим та середнім підприємствам, банки намагаються залучати нових клієнтів. Водночас попит з боку бізнесу обмежується повільним відновленням економіки, перебоями в постачанні електроенергії та все ще високими воєнними ризиками. Умови кредитування надалі поліпшуються, зокрема дешевшають позики. Обсяги позик населення стрімко зростають, найшвидше збільшується іпотечний портфель. Банки, що займаються незабезпеченим кредитуванням, продовжують пошук нових клієнтів та нарощують середній розмір кредиту. Збільшення кредитного портфеля підтримує процентні доходи банків, хоча їхньою основою залишаються процентні доходи за безризиковими інструментами.

Рух процентних ставок вниз знизив дохідність активів. Але його помітно сповільнила зміна структури активів на користь довших інструментів із вищою дохідністю. Депозитні ставки також знижуються однак вартість фондування залишається відносно сталою.

Банківська система продовжує генерувати прибуток і станом на травень 2024 року він складав 68 млрд грн. Основними факторами залишаються менші обсяги сформованих резервів під ризики від активних операцій за рахунок високої якості кредитного портфелю банків, та зростання доходів від безризикових фінансових інструментів.

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

- 7 червня 2024 року Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента в іноземній валюті на рівні «СС». Посилаючись на очікування щодо подальшої реструктуризації комерційного боргу до закінчення дворічного мораторію на виплати за єврооблігаціями 1 вересня 2024 року.
- 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 відрізнятись 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 відрізнятись 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 інформацію 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, зростання тарифів, низький рівень відновлення ринку праці, суттєві зміни в монетарній політиці НБУ, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах Банку станом на 30 червня 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:

- Банк розпочав процес збільшення капіталу за рахунок додаткових внесків акціонерів, який посилить здатність протистояти ризикам, на які наражається він в умовах війни;
- 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 дохідності 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;
- активно проводив реструктуризації кредитної заборгованості корпоративних клієнтів;
- продовжував діджиталізацію продуктової ланки та покращував рівень on-line обслуговування клієнтів;
- переглядав тарифи на банківські продукти та послуги відповідно до ринкових умов;
- 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 та перегляду структури витрат відповідно до нагальних потреб Банку, 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 30 червня 2024 року буде на 18 330 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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 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:

- малоімовірно, 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 приходять 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 30 червня 2024 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Долар США	40,5374	37,9824
Євро	43,3547	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	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	145 827	130 181
2	Кошти в Національному банку України	2 452 921	1 568 604
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 700 096	1 721 107
3.1	України	10 674	3 590
3.2	інших країн	1 689 422	1 717 517
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(1 016)	(853)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 297 828	3 419 039

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

Станом на 30 червня 2024 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 942 021 тис. грн (2023: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 017 079 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 червня 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 30.06.2024 та за шість місяців, 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	(57)	(57)
3	Курсові різниці	(106)	(106)
4	Залишок станом на кінець періоду	(1 016)	(1 016)

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 30.06.2024 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:	1 700 096	145 827	2 452 921	4 298 844
1.1	Без затримки платежу	1 700 096	145 827	2 452 921	4 298 844
2	Резерв під знецінення коштів	(1 016)	-	-	(1 016)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 699 080	145 827	2 452 921	4 297 828

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	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	163 687	133 375

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1.1	Короткострокові	163 687	133 375
2	Резерв за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2)	(1)
3	Усього кредитів та авансів за мінусом резервів	163 685	133 374

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

Станом на 30 червня 2024 року строкові вклади розміщено в банку Інтеза Санпаоло у сумі 163 687 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 шість місяців 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	784 740	784 740
2.1	Нові контракти	776 988	776 988
2.2	Курсові різниці	7 752	7 752
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(754 428)	(754 428)
3.1	Зобов'язання, строк яких закінчився	(753 803)	(753 803)
3.2	Курсові різниці	(625)	(625)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	163 687	163 687

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за шість місяців 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	(1)	(1)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(1)	(1)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	-	-
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	-	-
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(2)	(2)

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 081 594	1 180 007
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	636 321	714 488
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	676	429
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	362 401	390 615
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	51	14
6	Резерв під знецінення кредитів	(247 995)	(259 163)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 833 048	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 6 місяців 2024 року не відбувалося. За кредитами, що були погіршені в 2022 році, сума зменшення резерву за 6 місяців 2024 року склала 15 995 тис. грн (за кредитами, які були переведені в Стадію 2 – 3 565 тис. грн, за кредитами, які були переведені в Стадію 3 – 3 868 тис. грн, за контрактами, за якими була заблокована застава – 8 562 тис. грн).

З початку повномасштабного вторгнення в Україну, за зверненнями клієнтів, протягом 2022 року – 6 місяців 2024 року Банк проводив реструктуризації заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на 30 червня 2024 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2022 році, складає 95 042 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 31 575 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 63 467 тис. грн). Сума зменшення резерву за 6 місяців 2024 року, за такими кредитами, складає 7 070 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 4 452 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 2 618 тис. грн).

Станом на 30 червня 2024 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2023 році, складає 50 927 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 41 371 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 9 556 тис. грн). Сума зменшення резерву за 6 місяців 2024 року, за такими переглянутими контрактами, склала 3 438 тис. грн (з них: зменшення за кредитами юридичним особам – 134 тис. грн, зменшення за кредитами фізичним особам – 3 304 тис. грн).

Станом на 30 червня 2024 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови впродовж 6 місяців 2024 року, складає 299 058 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 298 197 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 861 тис. грн). Сума зменшення резерву за 6 місяців 2024 року, за такими переглянутими контрактами, склала 3 617 тис. грн (з них: зменшення за кредитами юридичним особам – 4 225 тис. грн, збільшення за кредитами фізичним особам – 608 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 30 червня 2024 року фінансування, надане двом клієнтам, становить 329 511 тис. грн, або 16% (31 грудня 2023 року – двом клієнтам на 312 078 тис. грн, або 13%).

Таблиця 8.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за шість місяців 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	1 157 046	50 577	26 863	1 234 486
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	110 803	-	1	110 804
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 016 316	30 389	6 629	1 053 334
2.3	сума переведення між стадіями	14 081	15 369	2 297	31 747
2.4	курсові різниці	15 846	4 819	17 936	38 601
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(1 310 981)	(101 781)	(26 233)	(1 438 995)
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(653 908)	(30 873)	(2 811)	(687 592)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(641 358)	(63 919)	(5 916)	(711 193)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(1 493)	(1 493)
3.4	сума переведення між стадіями	(9 784)	(6 702)	(15 261)	(31 747)
3.5	курсові різниці	(5 931)	(287)	(752)	(6 970)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	1 605 677	104 611	370 755	2 081 043

Таблиця 8.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за шість місяців 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	10 769	17 189	21 944	49 902
2.1	резерв під нові кредити	3 305	-	-	3 305
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	5 169	2 337	3 568	11 074
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	-	2 363	1 073	3 436
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	1 775	10 534	1 863	14 172
2.5	сума переведення між стадіями	353	1 479	1 269	3 101
2.6	проценти на раховані за кредитами, корисність яких зменшено	-	-	1 195	1 195
2.7	Курсові різниці	167	476	12 976	13 619
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	(13 961)	(19 140)	(27 969)	(61 070)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	(2 339)	(4 145)	(2 485)	(8 969)
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(8 035)	(5 732)	(2 918)	(16 685)
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	-	(1 187)	(10 066)	(11 253)
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	(2 488)	(6 697)	(9 952)	(19 137)
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(1 493)	(1 493)
3.6	сума переведення між стадіями	(1 043)	(1 372)	(685)	(3 100)
3.7	курсів різниці	(56)	(7)	(370)	(433)
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	22 537	6 527	218 931	247 995

За 6 місяців 2024 року кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 2 742 тис. грн (за 6 місяців 2023 року: 3 059 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	курсів 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	курсів 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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
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)
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	30.06.2024		31.12.2023	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	72 619	3,49%	48 093	2,10%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	447 779	21,52%	536 353	23,47%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	155 793	7,49%	241 401	10,56%
4	Переробна промисловість	278 967	13,40%	227 966	9,97%
5	Фізичні особи	999 449	48,03%	1 105 547	48,37%
6	Інші	126 436	6,07%	126 193	5,53%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 081 043	100%	2 285 553	100%

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.06.2024 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	8 669	579	676	339 378	51	349 353
2	Кредити, що забезпечені:	1 072 925	635 742	-	23 023	-	1 731 690
2.1	грошовими коштами	10 020	-	-	-	-	10 020
2.2	нерухомим майном	211 541	635 742	-	11 981	-	859 264
2.2.1	іпотекою житлового призначення	6 240	635 742	-	6 858	-	648 840

(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
2.2.2	нежитловою іпотекою	205 301	-	-	5 123	-	210 424
2.3	Іншими активами	851 364	-	-	11 042	-	862 406
2.3.1	обладнання	354 448	-	-	-	-	354 448
2.3.2	товари в обороті	135 470	-	-	-	-	135 470
2.3.3	транспорт	361 446	-	-	11 042	-	372 488
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 081 594	636 321	676	362 401	51	2 081 043

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 30.06.2024 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:	751 671	591 897	676	261 378	51	1 605 673
1.1	без затримки платежу	751 671	585 563	676	254 105	51	1 592 066
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	6 334	-	7 273	-	13 607
2	Друга стадія знецінення:	61 655	23 841	-	19 118	-	104 614
2.1	без затримки платежу	61 655	20 351	-	15 920	-	97 926
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	338	-	1 612	-	1 950
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	471	-	707	-	1 178
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	2 681	-	879	-	3 560
3	Третя стадія знецінення:	268 268	20 583	-	81 905	-	370 756
3.1	без затримки платежу	268 118	3 871	-	4 430	-	276 419
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	78	-	1 204	-	1 282
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	509	-	509
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	135	-	135
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	395	-	1 586	-	1 981
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	54	-	2 108	-	2 162
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	150	16 185	-	71 933	-	88 268
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 081 594	636 321	676	362 401	51	2 081 043
5	Резерв під знецінення за кредитами	(129 764)	(23 078)	(3)	(95 150)	-	(247 995)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	951 830	613 243	673	267 251	51	1 833 048

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 строка 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
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 30 червня 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	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	3 053 250	2 603 205
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	3 053 250	2 603 205
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 916 236	2 013 916
2.1	депозитні сертифікати Національного банку України	875 207	1 015 664
2.2	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	216 328	209 240
2.3	боргові державні цінні папери інших країн	824 701	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)
5	Усього інвестицій в цінні папери	4 969 486	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 30.06.2024

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	3 053 250	3 053 250
1.1	без затримки платежу	3 053 250	3 053 250
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	3 053 250	3 053 250

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 30.06.2024

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 916 254	1 916 254
1.1	Без затримки платежу	1 916 254	1 916 254
2	Резерв під знецінення цінних паперів	(17)	(17)

(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	1 916 237	1 916 237

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)
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 30.06.2024 року та за шість місяців, 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	(3)	(3)	(6)
3	Залишок станом на 30 червня 2024 року	(17)	(34)	(51)

Таблиця 9.6. 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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	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	30.06.2024	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 шести 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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	3 065	4 040
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 670	2 738
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	63 335	74 582
4	Інші активи	77	103
5	Резерв під знецінення	(2 941)	(4 020)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	66 206	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 шість місяців 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	(19)	247	228
3	Списання за рахунок резерву	931	-	931
4	Курсові різниці по резервах	(80)	-	(80)
5	Залишок станом на 30 червня 2024 року	(2 202)	(739)	(2 941)

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 30.06.2024 та за шість місяців, що закінчилися 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:	868	1 968	63 335	77	66 248
1.1	без затримки платежу	847	1 886	63 335	32	66 100
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	20	56	-	45	121
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	13	-	-	13
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	1	13	-	-	14
2	Третя стадія знецінення:	2 197	702	-	-	2 899
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	278	-	-	278
2.2	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	2	43	-	-	45
2.3	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	35	24	-	-	59
2.4	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	2 160	357	-	-	2 517
3	Всього інших фінансових активів	3 065	2 670	63 335	77	69 147
4	Резерв під знецінення інших активів	(2 202)	(739)	-	-	(2 941)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	863	1 931	63 335	77	66 206

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
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	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 878	79
2	Передоплата за послуги	60 592	65 799
3	Банківські метали	1 267	1 074
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	219	629
5	Інші активи	4 085	4 363
6	Резерв під інші нефінансові активи	(153)	-
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	68 888	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 шість місяців 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	153	153
3	Залишок станом на 30 червня 2024 року	153	153

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	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	34 699	26 855
1.1	поточні рахунки	34 699	26 755
1.2	строкові кошти	-	100
2	Інші юридичні особи:	5 648 648	5 855 240
2.1	поточні рахунки	2 946 681	3 108 504
2.2	строкові кошти	2 701 967	2 746 736
3	Фізичні особи:	3 456 171	3 244 850
3.1	поточні рахунки	2 004 514	1 988 694
3.2	строкові кошти	1 451 657	1 256 156
4	Усього коштів клієнтів	9 139 518	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 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років кошти одного та двох клієнтів становили відповідно 1 778 356 тис. грн та 1 566 869 тис. грн, що дорівнювало 19,46% та 17,17% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 30 червня 2024 року в заставі під кредити було чотири депозити в сумі 14 159 тис. грн (2023: сім депозитів в сумі 48 077 тис. грн).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2024		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	60 187	0,66	47 890	0,52
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	496 922	5,44	578 530	6,34
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	722 480	7,91	782 332	8,57
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	72 519	0,79	43 965	0,48
6	Фізичні особи	3 456 170	37,81	3 244 850	35,55
7	Переробна промисловість	472 017	5,16	747 159	8,19
8	Фінансова і страхова діяльність	2 787 731	30,50	2 570 182	28,16
9	Будівництво	238 353	2,61	249 470	2,73
10	Інформація та телекомунікація	494 382	5,41	595 976	6,53
11	Інші	338 754	3,70	266 588	2,92
12	Усього коштів клієнтів	9 139 518	100,00	9 126 945	100,00

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти на 30.06.2024 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	408 557	432 431
2	Усього	408 557	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 I півріччя 2024 року, Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами, але здійснив часткове погашення за траншами:

- за 1-им траншем на 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) 24.06.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 30.06.2024 року становить 5 727 272,72 доларів США (або 232 169 тис. грн за курсом станом на 30 червня 2024 року);
- за 2-им траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 24.06.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро. Остаточний залишок за даним траншем станом на 30.06.2024 року становить 4 090 909,10 євро (або 177 360 тис. грн за курсом станом на 30 червня 2024 року).

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 30.06.2024 року та за шість місяців, 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 року	(1 677)	(1 677)
3	Курсові різниці по резервах	48	48
4	Залишок станом на 30 червня 2024 року	2 910	2 910

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 30.06.2024 року та за шість місяців, 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 2024 року	2 113	2 113
2	Збільшення(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(140)	(140)
3	Курсові різниці	14	14
4	Залишок станом на 30 червня 2024 року	1 987	1 987

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

Станом на 30 червня 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	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	2 649	3 869
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	9 293	8 148
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	64 106	68 361

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	2 739	11
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	40 100	39 115
6	Орендні зобов'язання	52 622	64 503
7	Інша заборгованість	2 928	11 901
8	Усього інші фінансові зобов'язання	174 437	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	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	15 696	15 281
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	19 294	5 554
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	878	10 099
4	Доходи майбутніх періодів	5 635	6 496
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	30 576	29 946
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	1 822	33
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону Банку	8 686	5 677
8	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	8 461	8 002
9	Інша заборгованість	37	139
10	Усього інші нефінансові зобов'язання	91 085	81 227

Дані за рядком 10 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 30 червня 2024 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 червня 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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	1 331	-
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході:	(1 299)	1 774
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 299)	1 774
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	324	(443)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	356	1 331

Таблиця 20.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	21	4
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	(6)	24
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	97	254
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(103)	(230)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	2	(7)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	17	21

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 2024 року			31 грудня 2023 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4 297 828	-	4 297 828	3 419 039	-	3 419 039
2	Кредити та аванси банкам	7	163 685	-	163 685	133 374	-	133 374
3	Кредити та аванси клієнтам	8	937 494	895 554	1 833 048	1 177 432	848 958	2 026 390
4	Інвестиції в цінні папери	9	4 969 486	-	4 969 486	4 617 124	-	4 617 124
5	Інвестиційна нерухомість	10	-	5 353	5 353	-	5 353	5 353
6	Поточні податкові активи		29	-	29	29	-	29
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	-	111 071	111 071	-	138 981	138 981
8	Основні засоби	11	-	439 122	439 122	-	473 097	473 097
9	Інші фінансові активи	12	66 206	-	66 206	77 443	-	77 443
10	Інші нефінансові активи	13	68 888	-	68 888	71 944	-	71 944
11	Усього активів		10 503 616	1 451 100	11 954 716	9 496 385	1 466 389	10 962 774
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти клієнтів	14	9 139 518	-	9 139 518	9 126 944	1	9 126 945
13	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	-	1	1	-	1
14	Інші залучені кошти	15	90 751	317 806	408 557	86 447	345 984	432 431
15	Відстрочені податкові зобов'язання	28	-	67 200	67 200	-	67 526	67 526
16	Загальна сума забезпечень	16, 17	3 510	1 387	4 897	5 140	1 512	6 652
17	Інші фінансові зобов'язання	18	148 855	25 582	174 437	161 094	34 814	195 908
18	Інші нефінансові зобов'язання	19	90 596	489	91 085	79 089	2 138	81 227
19	Усього зобов'язань		9 473 231	412 464	9 885 695	9 458 715	451 975	9 910 690

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року	за II квартал 2023 року	за 6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	21 857	42 574	19 952	35 623
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	74 291	140 373	93 902	194 761
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	118 616	219 962	156 323	309 087
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 744	15 384	-	-
5	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 825	16 531	2 053	2 053
6	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40 847	85 511	9 128	9 128
7	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	271 180	520 335	281 358	550 652
Процентні витрати					
8	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(60 875)	(122 954)	(84 438)	(153 582)
9	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(21 026)	(39 973)	(5 774)	(8 421)
10	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	-	-	(198)	(227)
11	Процентні витрати за коштами на вимогу	(30 184)	(65 803)	(61 142)	(114 508)
12	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 932)	(3 857)	(1 980)	(3 969)
13	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(3 365)	(7 127)	(3 620)	(6 768)
14	Усього процентних витрат	(117 382)	(239 714)	(157 152)	(287 475)
15	Чистий процентний дохід	153 798	280 621	124 206	263 177

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 II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року	за II квартал 2023 року	за 6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	31 942	60 188	28 158	58 935
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	1 900	3 853	2 266	4 541
3	За послуги страхового агента	227	484	316	584

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року	за II квартал 2023 року	за 6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	159	304	118	213
5	Операції з цінними паперами	278	459	84	312
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	5 756	11 284	5 120	9 424
7	Гарантії надані	708	1 509	980	2 348
8	Інші	1	1	-	2
9	Усього комісійних доходів	40 971	78 082	37 042	76 359
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
10	Розрахунково-касові операції	(1 337)	(18 526)	(5 790)	(19 059)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(299)	(671)	(104)	(895)
12	Витрати за гарантіями	(162)	(297)	(10)	(345)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 703)	(7 066)	(2 821)	(6 556)
14	Усього комісійних витрат	(5 501)	(26 560)	(8 725)	(26 855)
15	Чистий комісійний дохід	35 470	51 522	28 317	49 504

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 II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року	за II квартал 2023 року	за 6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(12)	(57)	(13)	(969)
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	15 712	24 076	8 582	26 366
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	1 680	2 742	1 083	3 059
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(12)	(4)	(12)	(12)
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	61	227	(29)	1 765
6	Повернення раніше списаної безнадійної фінансової заборгованості банку	-	-	1	1
7	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	802	1 676	22 186	28 743
8	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	18 231	28 660	31 798	58 953

Дані за рядком 8 примітки 24 розкривають статтю «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 25. Інші доходи

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року	за II квартал 2023 року	за 6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	11	18	10	10
2	Отримані штрафи і пені	175	255	216	406
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	100	160	72	1 182
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	-	-	10	204
5	Результат від вибуття основних засобів	26	35	(14)	19
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	119	178	19	62
7	Дохід від надання знижки за орендою	-	210	71	281
8	Результат від модифікації фінансових активів	7 113	7 162	446	1 059
9	Інші доходи, отримані від Міжнародної платіжної системи за операціями з платіжними картками	-	7 019	-	-
10	Інші	895	929	59	133
11	Усього інших доходів	8 439	15 756	889	3 356

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 II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року	за II квартал 2023 року	за 6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	418	661	712	1 078
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	11 208	22 035	10 113	15 407
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	67 745	136 981	60 970	121 398
4	Витрати на лізинг (оренду)	476	882	411	684
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	477	955	613	1 031
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 645	7 339	3 818	7 188
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	4 595	5 417	3 571	7 051
8	Професійні послуги	4 791	9 644	4 194	8 438
9	Витрати на маркетинг та рекламу	837	1 095	224	333
10	Витрати на охорону	1 981	4 241	2 705	5 370
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	2 631	16 921	12 919	25 129
12	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	(132)	(132)	7	674
13	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	148	153	219	346

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року	за II квартал 2023 року	за 6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
14	Інші	8 210	18 690	5 906	9 295
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	107 030	224 882	106 382	203 422

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

За статтею 4 «Витрати на лізинг (оренду)» зазначено суми витрат на оренду за об'єктами, за якими Банк використовує спрощений метод обліку у зв'язку із короткостроковим терміном оренди та/або незначною вартістю об'єкту. Суму ПДВ у складі орендних платежів, яка сплачується орендодавцю та не відшкодовується Банку у розмірі 995,3 тис. грн (2023: 995,3 тис. грн) включено до статті 11 «Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток».

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
1	2	3	4	5
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(82 607)	(28 660)	(93 047)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157	157
3	(Збиток) за період	(82 450)	(28 503)	(92 890)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (у гривнях)	(0,05)	(0,02)	(0,06)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10	0,10

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 червня 2024 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з розробкою програмного забезпечення (нематеріальних активів), на суму 817 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 30.06.2024 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 243 546	1 392 409
2	Експортні кредитиви	97 225	168 396
3	Гарантії видані	6 503	2 110
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 910)	(4 539)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 344 364	1 558 376

Таблиця 28.2. Зміни зобов'язань із кредитування за шість місяців 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	684 156	684 156
2.1	Нові зобов'язання	235 966	235 966
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	390 364	390 364
2.3	Курсові різниці	57 826	57 826
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(899 797)	(899 797)
3.1	Погашені зобов'язання	(515 890)	(515 890)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(345 495)	(345 495)
3.3	Курсові різниці	(38 412)	(38 412)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 347 274	1 347 274

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 30.06.2024 року та за шість місяців, 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	(1 636)	(1 636)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(580)	(580)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(899)	(899)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(6)	(6)
2.4	Курсові різниці	(151)	(151)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	3 265	3 265
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	245	245
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	1 247	1 247
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	1 670	1 670
3.4	Курсові різниці	103	103
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(2 910)	(2 910)

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)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
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 періоду	3 661	39 731	5	43 397
2	Збільшення суми зобов'язань за період	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 період	(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 періоду	4 539	-	-	4 539

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Гривня	506 356	459 611
2	Долар США	-	-
3	Євро	838 008	1 098 765
4	Усього	1 344 364	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 30 червня 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 30 червня 2024 та 30 червня 2023 років Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 23,35% (30 червня 2023 року: 19,19%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 21,83% (30 червня 2023 року: 17,71%).

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Основний капітал	822 077	618 846
2	Статутний капітал	979 090	979 090
3	Незареєстрований статутний капітал	275 066	-
4	Емісійний дохід	4 600 449	4 600 449
5	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
6	Нематеріальні активи	(630 231)	(595 597)
7	Амортизація нематеріальних активів	521 799	489 033
8	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(1 133)	(4 471)
9	Непокриті збитки минулих років	(4 747 698)	(4 747 802)
10	Результат поточного року (збиток)	(171 244)	(96 700)
11	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(5 353)	(6 488)
12	Додатковий капітал	57 263	57 305
13	Результат переоцінки основних засобів	57 263	57 305
14	Відвернення	-	(3)
15	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	-	(3)
16	Усього регулятивного капіталу	879 340	676 148

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30.06.2024 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	4 297 828	-	4 297 828
2	Кредити та аванси банкам	163 685	-	163 685
3	Кредити та аванси клієнтам:	1 833 048	-	1 833 048
3.1	кредити юридичним особам	1 081 594	-	1 081 594
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	636 321	-	636 321
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	676	-	676
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	362 401	-	362 401
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	51	-	51
3.6	резерв під знецінення кредитів	(247 995)	-	(247 995)
4	Інвестиції в цінні папери	3 053 250	1 916 236	4 969 486
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	3 053 250	-	3 053 250

(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
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	1 916 236	1 916 236
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:	66 206	-	66 206
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	3 065	-	3 065
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 670	-	2 670
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	63 335	-	63 335
5.4	інші активи	77	-	77
5.5	резерв під знецінення	(2 941)	-	(2 941)
6	Усього фінансових активів	9 414 017	1 916 236	11 330 253

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

(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
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 30 червня 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	-	-	-	-	-	-	733 410	-	до запитання	6 723	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	10	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	150 621	5,41%	від 2 до 7 днів	-	-	-	13 066	5,80%	від 8 до 14 днів
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	2	-	від 2 до 7 днів	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	від 22 до 30 днів	-	-	-	12	-	до запитання	-	-	-
6	Інші нефінансові активи	374	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	1 384	-	до запитання	-	-	-	1 265	-	до запитання	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	30 576	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та аванси клієнтам	196	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	399	0 - 4%	до запитання	256	0-0.01%	до запитання- до 183 днів	434	0-0.01%	до запитання	-	-	-
12	Інші фінансові зобов'язання	1 983	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші нефінансові зобов'язання	1 342	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Інші пов'язані особи</i>													
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	267	-	до запитання	-	-	-

Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані 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 30.06.2024 та за шість місяців, 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	17 271	14	-
2	Процентні витрати	-	(3)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та за боргованості клієнтів, коштів в інших банках	(4)	-	(103)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	4 090	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	37 134	(74)	(21)
6	Комісійні доходи	127	7	-
7	Комісійні витрати	(887)	-	-
8	Витрати на виплати працівникам	-	(12 025)	-
9	Інші операційні доходи	-	2	-
10	Інші адміністративні та операційні витрати	(22 988)	(960)	(994)

Таблиця 31.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом шести 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 30.06.2024 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	8 671

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 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	-	-	-	-	-	-	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	5,52%	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	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	1 046	0 - 4%	до запитання	790	0,01 - 1,5%	до запитання	638	0-0.01%	до запитання	-	-	-

													<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	
							-до 183 днів							
12	Інші фінансові зобов'язання	2 129	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Інші нефінансові зобов'язання	2 236	-	до запитання - до 274 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<i>Інші пов'язані особи</i>													
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2023 та за шість місяців, 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	11 954	15	-
2	Процентні витрати	-	(567)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(1)	-	(816)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	897	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	23 699	(20)	(51)
6	Комісійні доходи	123	4	-
7	Комісійні витрати	(801)	-	(2)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(10 229)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(15 406)	(2 333)	(836)

Таблиця 31.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом шести місяців 2023 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	1

Таблиця 31.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2023 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	8 000	-

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за шість місяців 2024 року	нараховане зобов'язання на 30.06.2024 року	витрати за шість місяців 2023 року	нараховане зобов'язання на 31.12.2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	11 859	2 746	10 229	2 236
2	Виплати під час звільнення	166	-	-	-

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.