

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

**«ПРАВЕКС БАНК»**

Проміжна фінансова звітність  
станом на 30 вересня 2024 року  
та за дев'ять місяців, що  
закінчилися зазначеною датою

## **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	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 376 536	3 419 039
Кредити та аванси банкам	7	345 031	133 374
Кредити та аванси клієнтам	8	2 104 911	2 026 390
Інвестиції в цінні папери	9	4 818 701	4 617 124
Інвестиційна нерухомість	10	8 233	5 353
Поточні податкові активи		29	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		102 567	138 981
Основні засоби		425 176	473 097
Інші фінансові активи	11	39 992	77 443
Інші нефінансові активи	12	65 070	71 944
<b>Загальна сума активів</b>		<b>11 286 246</b>	<b>10 962 774</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	13	8 528 583	9 126 945
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти	14	424 648	432 431
<b>Забезпечення</b>			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	15	3 016	4 539
Інше забезпечення	16	2 018	2 113
<b>Загальна сума забезпечень</b>		<b>5 034</b>	<b>6 652</b>
Інші фінансові зобов'язання	17	140 408	195 908
Інші нефінансові зобов'язання	18	108 666	81 227
Відстрочені податкові зобов'язання		67 202	67 526
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>9 274 542</b>	<b>9 910 690</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	19	1 323 792	1 048 726
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(5 049 976)	(4 910 632)
Емісійний дохід	19	5 425 625	4 600 754
Резервни та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви	20	310 931	311 904
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>2 011 704</b>	<b>1 052 084</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>11 286 246</b>	<b>10 962 774</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 19 листопада 2024 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За III квартал 2024 року	За 9 місяців 2024 року	За III квартал 2023 року	За 9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи, у т.ч.	22	258 808	779 143	292 048	842 700
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	22	258 808	779 143	292 048	842 700
Комісійні доходи	23	42 173	120 255	37 149	113 508
Комісійні витрати	23	(23 739)	(50 299)	(19 255)	(46 110)
Інші доходи	25	349	16 105	(1 082)	2 274
Процентні витрати	22	(107 923)	(347 637)	(164 971)	(452 446)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		6 622	21 817	8 662	28 136
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 915)	(10 429)	(14)	(1 065)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		4	42	-	-
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(34)	(34)	(236)	(569)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	24	2 793	31 453	41 019	99 972
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		1	1	-	12
Витрати на виплати працівникам		(78 851)	(248 714)	(79 121)	(232 860)
Амортизаційні витрати		(29 176)	(95 068)	(33 350)	(95 209)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(123 738)	(348 620)	(106 679)	(310 101)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>(54 626)</b>	<b>(131 985)</b>	<b>(25 830)</b>	<b>(51 758)</b>
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)		(2 492)	(7 583)	(1 712)	(4 287)
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>(57 118)</b>	<b>(139 568)</b>	<b>(27 542)</b>	<b>(56 045)</b>
<b>Прибуток на акцію</b>					
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	27	(0,03)	(0,08)	(0,02)	(0,03)
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	27	<b>(0,03)</b>	<b>(0,08)</b>	<b>(0,02)</b>	<b>(0,03)</b>

Зтверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 19 листопада 2024 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За III квартал 2024 року	За 9 місяців 2024 року	За III квартал 2023 року	За 9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
<b>Звіт про сукупний дохід</b>					
Прибуток (збиток)		(57 118)	(139 568)	(27 542)	(56 045)
<b>Інший сукупний дохід</b>					
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	-	-	-	-
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>		-	-	-	-
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	(256)	(1 291)	2 959	2 765
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>		(256)	(1 291)	2 959	2 765
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування</b>		(256)	(1 291)	2 959	2 765
<b>Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування</b>		(63 080)	(140 859)	(24 583)	(53 280)
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	-	-	-	-
<b>Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток</b>		-	-	-	-
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	64	322	(498)	(498)
<b>Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який</b>		64	322	(498)	(498)

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За III квартал 2024 року	За 9 місяців 2024 року	За III квартал 2023 року	За 9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
буде перекласифіковано у прибуток або збиток					
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		(192)	(969)	2 461	2 267
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		(63 016)	(140 537)	(25 081)	(53 778)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 19 листопада 2024 року

Найменування статті	Примітки	30.09.2024	30.09.2023
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		771 028	841 185
Процентні витрати, що сплачені		(357 296)	(435 242)
Комісійні доходи, що отримані		120 255	113 508
Комісійні витрати, що сплачені		(57 147)	(46 073)
Результат операцій з іноземною валютою		21 817	28 136
Інші отримані доходи		7 791	1 049
Витрати на виплати працівникам		(246 855)	(257 559)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(367 606)	(322 292)
Податок на прибуток, сплачений		(7 583)	(4 287)
<i>Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		<b>(115 596)</b>	<b>(81 575)</b>
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		(194 333)	7 768
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		(6 459)	1 424 091
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		36 782	(1 764)
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		15 247	(59 172)
Чисте (зменшення) збільшення коштів банків		-	85 000
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		(819 461)	134 904
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		(34 252)	3 160
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		10 645	(28 745)
<b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>(1 107 427)</b>	<b>1 483 667</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(652 209 871)	(559 836 291)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		652 083 905	558 887 000
Придбання основних засобів		(3 808)	(5 985)
Надходження від реалізації основних засобів		35	33
Придбання нематеріальних активів		(8 736)	(14 884)
<b>Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>		<b>(138 475)</b>	<b>(970 127)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Залучені кошти, повернені		(45 391)	-
Внески за незареєстрованим статутним капіталом		1 099 937	-
<b>Чисті грошові кошти від фінансової діяльності</b>		<b>1 054 546</b>	<b>-</b>
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(191 356)</b>	<b>513 540</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		148 853	(3 771)

Найменування статті	Примітки	30.09.2024	30.09.2023
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	3 419 039	2 409 276
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3 376 536	2 919 045

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 19 листопада 2024 року



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	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 01 січня 2023 року	19	1 048 726	4 600 754	1 332	267 861	(4 817 972)	1 100 701	1 100 701
Усього сукупного доходу		-	-	-	2 267	(56 045)	(53 778)	(53 778)
прибуток (збиток) за 9 місяців 2023 року		-	-	-	-	(56 045)	(56 045)	(56 045)
інший сукупний дохід		-	-	-	2 267	-	2 267	2 267
Операції з акціонерами	20	-	-	-	13	168	181	181
Залишок на кінець дня 30 вересня 2023 року (залишок на 01 жовтня 2023 року)	19	1 048 726	4 600 754	1 332	270 141	(4 873 849)	1 047 104	1 047 104

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	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець дня 31 грудня 2023 року (залишок на 01 січня 2024 року)	19	1 048 726	4 600 754	1 332	311 904	(4 910 632)	1 052 084	1 052 084
Усього сукупного доходу		-	-	-	(969)	(139 568)	(140 537)	(140 537)
прибуток (збиток) за 9 місяців 2024 року		-	-	-	-	(139 568)	(139 568)	(139 568)
інший сукупний дохід		-	-	-	(969)	-	(969)	(969)
Випуск власного капіталу		275 066	824 871	-	-	-	1 099 937	1 099 937
Операції з акціонерами	20	-	-	-	(4)	224	220	220
Залишок на кінець дня 30 вересня 2024 року (залишок на 01 жовтня 2024 року)	19	1 323 792	5 425 625	1 332	310 931	(5 049 976)	2 011 704	2 011 704

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 19 листопада 2024 року

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

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

Дата та час: 08:55:58 20.11.2024

Назва файлу з підписом: Q3\_2024 Financial Statements\_Pravex\_ukr.pdf.p7s.p7s.p7s  
Розмір файлу з підписом: 1.8 МБ

Назва файлу без підпису: Q3\_2024 Financial Statements\_Pravex\_ukr.pdf  
Розмір файлу без підпису: 1.8 МБ

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  
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 09:19:42 19.11.2024  
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF004000000DB41000099FA0000  
Тип носія особистого ключа: ЗНКІ 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

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): 21:34:54 19.11.2024  
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF004000000463F000024DF0000  
Тип носія особистого ключа: ЗНКІ 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): 21:36:44 19.11.2024  
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	З 1 січня по 30 вересня 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 зважаючи на обстріли критичної інфраструктури, посилення курсових очікувань, підвищення акцизів на пальне, дефіцит робочої сили, пришвидшення темпів інфляції, економіка України продовжує повільно відновлюватись завдяки відносно стабільній ситуації в енергетиці, поживавленню внутрішнього попиту, збільшенню пропозиції товарів, бюджетному фінансуванню на відновлення інфраструктури та будівництво доріг, стабільному функціонуванню морського коридору, зростанню залізничних перевезень, високому інвестиційному попиту на продукцію машинобудування та будівельні матеріали.

Згідно з даними Міністерства економіки України, у серпні 2024 року українська економіка зростає на 3,5% у порівнянні із серпнем минулого року. За вісім місяців 2024 року зростання ВВП оцінюється на рівні 3,9% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року.

Ситуація на ринку праці залишається нестійкою. Попит на працівників надалі зростає на тлі певного покращення пропозиції робочої сили. Разом з тим, брак робочої сили зумовлює високі темпи зростання номінальних зарплат.

Дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) у вересні 2024 року несуттєво зменшився порівняно з попередніми місяцями цього року, однак залишився досить значним. Сфери оборони і безпеки та соціальне забезпечення залишаються пріоритетними серед статей видатків бюджету. Капітальні видатки тривалий час були суттєвими, що пов'язано з військовими потребами та ліквідацією наслідків руйнувань через постійні обстріли.

Інфляція у вересні 2024 року становила 8,6% у річному вимірі, тоді як у серпні 7,5%. Її помірне прискорення очікується й надалі, передусім через минулорічну низьку базу порівняння.

У серпні 2024 року Україна отримала рекордні обсяги грантів від міжнародних партнерів.

Стрімке зниження інфляції та контрольована ситуація на валютному ринку на початку 2024 року дали змогу НБУ продовжити зниження процентних ставок. У першому півріччі 2024 року облікову ставку було загалом знижено на 2 в. п. – до 13% і вона зберіглася на даному рівні у вересні. Разом з тим, протягом 3 кварталів 2024 року НБУ збільшив обсяги інтервенцій з продажу валюти для забезпечення стійкої ситуації на валютному ринку та обмеження інфляційного тиску. Це сприяло підтриманню інтересу громадян до заощаджень у гривні: відновилося зростання строкових депозитів, тривало нарощування вкладень у ОВДП. НБУ також застосував комбінацію заходів зі збільшення гнучкості банків в управлінні власною ліквідністю та стимулювання додаткового попиту на ОВДП. Зокрема, із жовтня 2024 року підвищено нормативи обов’язкового резервування й одночасно збільшено частку обов’язкового резерву, яку банки можуть покривати за рахунок бенчмарк-ОВДП. Також було модифіковано параметри інших інструментів та операцій монетарної політики: знижено ставки за тримісячними депозитними сертифікатами до 15,5%, за кредитами рефінансування – до 16%, а максимальний строк надання останніх обмежено 14 днями.

Банки надалі нарощують обсяги гривневих корпоративних та роздрібних кредитів. Чистий гривневий корпоративний кредитний портфель зростає уже більше року поспіль, його обсяги перевищують показники до повномасштабного вторгнення. Зростанню кредитного портфеля сприяє поліпшення умов кредитування, зокрема зниження кредитних ставок. Основу гривневого роздрібного кредитного портфеля надалі формують незабезпечені позики. Іпотечні кредити зростають незмінно швидкими темпами.

Надалі зростали інвестиції банків в ОВДП, натомість вкладення в депозитні сертифікати НБУ скоротилися. Тривав приплив гривневих коштів від населення та бізнесу, частка фондування від клієнтів у зобов’язаннях банків знову зросла. Водночас сповільнилося зростання роздрібних строкових депозитів у гривні.

Починаючи з серпня, банки враховують у нормативах достатності капіталу розрахунковий розмір ринкового ризику. Одночасно банки перейшли до нової структури капіталу та нормативів його достатності. Накопичений запас капіталу, поточна прибутковість та низка перехідних норм зробили цей перехід гармонійним та навіть підвищили спроможність банків кредитувати.

Висока операційна ефективність та незначні відрахування у резерви зумовлювали високу прибутковість сектору, попри незначне зниження маржі.

Так, банківська система продовжує генерувати прибуток і станом на початок вересня 2024 року він складав 106,1 млрд. грн. Основними факторами залишаються менші обсяги сформованих резервів під ризику від активних операцій за рахунок високої якості кредитного портфелю банків, та зростання доходів від вкладення у безризикові фінансові інструменти.

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 відрізнятися 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-ХІV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) (далі – Закон про фінансову звітність).

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

#### *Невизначеність оцінок*

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

Оцінки і пов'язані з ними допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах. Детальніше 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.

Війна, що триває понад два роки, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це мало також негативний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, а саме через зростання інфляції, девальвації гривні, збільшення податкового навантаження, руйнування енергетичної інфраструктури, зростання тарифів, низький рівень відновлення ринку праці, суттєві зміни в монетарній політиці НБУ та на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.



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:

- збільшив капітал Банку за рахунок додаткових внесків акціонерів, який посилить здатність протистояти ризикам, на які наражається банк 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;
- 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 відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 вересня 2024 року буде на 21 049 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 перестраховування) 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 вересня 2024 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Долар США	41,1664	37,9824
Євро	45,9541	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	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	186 715	130 181
2	Кошти в Національному банку України	1 532 297	1 568 604
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 658 411	1 721 107
3.1	України	2 322	3 590
3.2	інших країн	1 656 089	1 717 517
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(887)	(853)
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3 376 536</b>	<b>3 419 039</b>

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

Станом на 30 вересня 2024 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 159 547 тис. грн (2023: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 017 079 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 вересня 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 30.09.2024 та за дев'ять 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	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	16	16
3	Курсові різниці	(49)	(49)
4	Залишок станом на кінець періоду	(887)	(887)

**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	(Збільшення) 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 30.09.2024 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:	1 658 411	186 715	1 532 297	3 377 423
1.1	Без затримки платежу	1 658 411	186 715	1 532 297	3 377 423
2	Резерв під знецінення коштів	(887)	-	-	(887)
3	<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 657 524</b>	<b>186 715</b>	<b>1 532 297</b>	<b>3 376 536</b>

**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



(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
2	Резерв під знецінення коштів	(853)	-	-	(853)
3	<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 720 254</b>	<b>130 181</b>	<b>1 568 604</b>	<b>3 419 039</b>

### Примітка 7. Кредити та аванси банкам

**Таблиця 7.1. Кредити та аванси банкам**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	345 036	133 375
1.1	Короткострокові	345 036	133 375
2	Резерв за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5)	(1)
3	<b>Усього кредитів та авансів за мінусом резервів</b>	<b>345 031</b>	<b>133 374</b>

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

Станом на 30 вересня 2024 року строкові вклади розміщено в банку Інтеза Санпаоло у сумі 345 036 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 дев'ять місяців 2024 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	<b>Балансова вартість станом на початок періоду</b>	<b>133 375</b>	<b>133 375</b>
2	<b>Збільшення суми балансової вартості за період</b>	<b>1 838 326</b>	<b>1 838 326</b>
2.1	Нові контракти	1 824 659	1 824 659
2.2	Курсові різниці	13 667	13 667
3	<b>Зменшення суми балансової вартості за період</b>	<b>(1 626 665)</b>	<b>(1 626 665)</b>
3.1	Зобов'язання, строк яких закінчився	(1 626 040)	(1 626 040)
3.2	Курсові різниці	(625)	(625)
4	<b>Балансова вартість станом на кінець періоду</b>	<b>345 036</b>	<b>345 036</b>

**Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за дев'ять 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	<b>Збільшення суми резервів під кредити за період</b>	<b>(25)</b>	<b>(25)</b>
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(24)	(24)
2.2	Курсові різниці	(1)	(1)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
3	<b>Зменшення суми резервів під кредити за період</b>	21	21
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	21	21
4	<b>Резерви під кредити станом на кінець періоду</b>	(5)	(5)

**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	<b>Балансова вартість станом на початок періоду</b>	132 465	132 465
2	<b>Збільшення суми балансової вартості за період</b>	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	<b>Зменшення суми балансової вартості за період</b>	(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	<b>Балансова вартість станом на кінець періоду</b>	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	<b>Резерви під кредити станом на початок періоду</b>	(1)	(1)
2	<b>Збільшення суми резервів під кредити за період</b>	(17)	(17)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(17)	(17)
3	<b>Зменшення суми резервів під кредити за період</b>	17	17
3.1	Зменшення резерву від зменшення сум зобов'язань	1	1
3.2	Зменшення резерву від закриття кредитів	16	16
4	<b>Резерви під кредити станом на кінець періоду</b>	(1)	(1)

## Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

**Таблиця 8.1. Кредити та аванси клієнтам**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 398 620	1 180 007
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	603 373	714 488
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	422	429
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	352 217	390 615
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	14	14
6	Резерв під знецінення кредитів	(249 735)	(259 163)
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 104 911</b>	<b>2 026 390</b>

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 портфеля протягом 9 місяців 2024 року не відбувалося. За кредитами, що були погіршені в 2022 році, сума зменшення резерву за 9 місяців 2024 року склала 22 049 тис. грн (за кредитами, які були переведені в Стадію 2 – 5 368 тис. грн, за кредитами, які були переведені в Стадію 3 – 7 939 тис. грн, за контрактами, за якими була заблокована застава – 8 742 тис. грн).

З початку повномасштабного вторгнення в Україну, за зверненнями клієнтів, протягом 2022 року – 9 місяців 2024 року Банк проводив реструктуризації заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на 30 вересня 2024 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2022 році, складає 287 600 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 99 697 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 187 903 тис. грн). Сума зменшення резерву за 9 місяців 2024 року, за такими кредитами, складає 9 250 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 5 513 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 3 737 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2024 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2023 році, складає 69 931 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 41 371 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 28 560 тис. грн). Сума зменшення резерву за 9 місяців 2024 року, за такими переглянутими контрактами, склала 5 015 тис. грн (з них: зменшення за кредитами юридичним особам – 134 тис. грн, зменшення за кредитами фізичним особам – 4 881 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2024 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови впродовж 9 місяців 2024 року, складає 633 256 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 631 251 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 2 005 тис. грн). Сума збільшення резерву за 9 місяців 2024 року, за такими переглянутими контрактами, склала 914 тис. грн (з них: зменшення за кредитами юридичним особам – 323 тис. грн, збільшення за кредитами фізичним особам – 591 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 вересня 2024 року фінансування, надане двом клієнтам, становить 371 175 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 дев'ять місяців 2024 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Балансова вартість станом на початок року</b>	<b>1 759 612</b>	<b>155 815</b>	<b>370 126</b>	<b>2 285 553</b>
2	<b>Збільшення суми балансової вартості за період</b>	2 037 095	54 559	36 758	2 128 412
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	242 725	-	1	242 726
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 731 108	30 518	9 727	1 771 353
2.3	сума переведення між стадіями	36 880	18 698	4 677	60 255
2.4	курскові різниці	26 382	5 343	22 353	54 078
3	<b>Зменшення суми балансової вартості за період</b>	<b>(1 862 038)</b>	<b>(162 138)</b>	<b>(35 142)</b>	<b>(2 059 318)</b>
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(875 710)	(53 559)	(4 886)	(934 155)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(969 126)	(77 554)	(8 865)	(1 055 545)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(2 162)	(2 162)
3.4	сума переведення між стадіями	(11 210)	(30 726)	(18 318)	(60 254)
3.5	курсові різниці	(5 992)	(299)	(911)	(7 202)
4	<b>Балансова вартість станом на кінець періоду</b>	<b>1 934 669</b>	<b>48 236</b>	<b>371 741</b>	<b>2 354 646</b>

**Таблиця 8.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за дев'ять місяців 2024 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Резерви під кредити станом на початок року</b>	<b>25 729</b>	<b>8 478</b>	<b>224 956</b>	<b>259 163</b>
<b>2</b>	<b>Збільшення суми резервів під кредити за період</b>	<b>19 070</b>	<b>22 167</b>	<b>30 524</b>	<b>71 761</b>
2.1	резерв під нові кредити	5 546	-	-	5 546
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	9 608	2 337	4 695	16 640
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	-	2 590	2 141	4 731
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	2 756	14 859	2 471	20 086
2.5	сума переведення між стадіями	880	1 863	2 603	5 346
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	-	-	2 654	2 654
2.7	Курсові різниці	280	518	15 960	16 758
<b>3</b>	<b>Зменшення суми резервів під кредити за період</b>	<b>(20 343)</b>	<b>(24 896)</b>	<b>(35 950)</b>	<b>(81 189)</b>
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	(3 181)	(4 524)	(4 215)	(11 920)
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(11 208)	(6 385)	(4 077)	(21 670)
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	-	(3 095)	(12 631)	(15 726)
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	(4 645)	(7 696)	(11 517)	(23 858)
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(2 161)	(2 161)
3.6	сума переведення між стадіями	(1 253)	(3 189)	(904)	(5 346)
3.7	курсові різниці	(56)	(7)	(445)	(508)
<b>4</b>	<b>Резерви під кредити станом на кінець періоду</b>	<b>24 456</b>	<b>5 749</b>	<b>219 530</b>	<b>249 735</b>

За 9 місяців 2024 року кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 3 402 тис. грн (за 9 місяців 2023 року: 3 438 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	<b>Балансова вартість станом на початок року</b>	<b>2 545 496</b>	<b>1 076 693</b>	<b>400 758</b>	<b>4 022 947</b>
2	<b>Збільшення суми балансової вартості за рік</b>	<b>2 419 465</b>	<b>619 150</b>	<b>55 643</b>	<b>3 094 258</b>
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	348 870	127 179	3	476 052
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 804 161	448 404	15 163	2 267 728
2.3	сума переведення між стадіями	226 127	25 639	29 408	281 174
2.4	курсові різниці	40 307	17 928	11 069	69 304

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3	<b>Зменшення суми балансової вартості за рік</b>	<b>(3 205 349)</b>	<b>(1 540 028)</b>	<b>(86 275)</b>	<b>(4 831 652)</b>
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(2 030 443)	(1 047 657)	(8 922)	(3 087 022)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 129 729)	(251 527)	(41 760)	(1 423 016)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(4 608)	(4 608)
3.4	сума переведення між стадіями	(22 896)	(228 746)	(29 532)	(281 174)
3.5	курсові різниці	(22 281)	(12 098)	(1 453)	(35 832)
4	<b>Балансова вартість станом на кінець року</b>	<b>1 759 612</b>	<b>155 815</b>	<b>370 126</b>	<b>2 285 553</b>

**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	<b>Резерви під кредити станом на початок року</b>	<b>36 010</b>	<b>67 162</b>	<b>224 924</b>	<b>328 096</b>
2	<b>Збільшення суми резервів під кредити за рік</b>	<b>25 965</b>	<b>76 948</b>	<b>94 138</b>	<b>197 051</b>
2.1	резерв під нові кредити	3 082	6 097	3	9 182
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	8 922	19 697	813	29 432
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	642	4 273	9 678	14 593
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	10 953	42 708	43 151	96 812
2.5	сума переведення між стадіями	2 006	2 893	16 919	21 818
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	-	-	18 286	18 286
2.7	Курсові різниці	360	1 280	5 288	6 928
3	<b>Зменшення суми резервів під кредити за рік</b>	<b>(36 246)</b>	<b>(135 632)</b>	<b>(94 106)</b>	<b>(265 984)</b>
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	курсові різниці	(162)	(874)	(2 128)	(3 164)
4	<b>Резерви під кредити станом на кінець року</b>	<b>25 729</b>	<b>8 478</b>	<b>224 956</b>	<b>259 163</b>

**Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2024		31.12.2023	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	58 723	2,50%	48 093	2,10%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	636 914	27,05%	536 353	23,47%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	217 605	9,24%	241 401	10,56%
4	Переробна промисловість	360 737	15,32%	227 966	9,97%
5	Фізичні особи	956 026	40,60%	1 105 547	48,37%
6	Інші	124 641	5,29%	126 193	5,53%

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2024		31.12.2023	
1	2	3	4	5	6
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 354 646	100%	2 285 553	100%

**Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.09.2024 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	5 590	582	422	331 568	14	338 176
2	Кредити, що забезпечені:	1 393 030	602 791	-	20 649	-	2 016 470
2.1	грошовими коштами	42 480	-	-	-	-	42 480
2.2	нерухомим майном	409 583	602 791	-	10 934	-	1 023 308
2.2.1	іпотекою житлового призначення	4 517	602 791	-	6 431	-	613 739
2.2.2	нежитловою іпотекою	405 066	-	-	4 503	-	409 569
2.3	Іншими активами	940 967	-	-	9 715	-	950 682
2.3.1	обладнання	369 958	-	-	-	-	369 958
2.3.2	товари в обороті	194 160	-	-	-	-	194 160
2.3.3	транспорт	376 849	-	-	9 715	-	386 564
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 398 620	603 373	422	352 217	14	2 354 646

**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

(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
2.3.2	товари в обороті	288 664	-	-	-	-	288 664
2.3.3	транспорт	317 514	-	-	15 328	-	332 842
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>1 180 007</b>	<b>714 488</b>	<b>429</b>	<b>390 615</b>	<b>14</b>	<b>2 285 553</b>

**Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.09.2024 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
<b>1</b>	<b>Перша стадія знецінення:</b>	<b>1 095 511</b>	<b>576 796</b>	<b>422</b>	<b>261 923</b>	<b>14</b>	<b>1 934 666</b>
1.1	без затримки платежу	1 095 511	571 293	422	257 896	14	1 925 136
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	5 503	-	4 027	-	9 530
<b>2</b>	<b>Друга стадія знецінення:</b>	<b>30 064</b>	<b>6 963</b>	<b>-</b>	<b>11 211</b>	<b>-</b>	<b>48 238</b>
2.1	без затримки платежу	-	6 963	-	9 048	-	16 011
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	1 413	-	1 413
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	30 064	-	-	315	-	30 379
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	435	-	435
<b>3</b>	<b>Третя стадія знецінення:</b>	<b>273 045</b>	<b>19 614</b>	<b>-</b>	<b>79 083</b>	<b>-</b>	<b>371 742</b>
3.1	без затримки платежу	272 895	3 669	-	1 703	-	278 267
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	170	-	875	-	1 045
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	249	-	249
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	10	-	10
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	469	-	2 685	-	3 154
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	300	-	1 392	-	1 692
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	150	15 006	-	72 169	-	87 325
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>1 398 620</b>	<b>603 373</b>	<b>422</b>	<b>352 217</b>	<b>14</b>	<b>2 354 646</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(137 299)</b>	<b>(20 133)</b>	<b>(1)</b>	<b>(92 302)</b>	<b>-</b>	<b>(249 735)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 261 321</b>	<b>583 240</b>	<b>421</b>	<b>259 915</b>	<b>14</b>	<b>2 104 911</b>

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
<b>1</b>	<b>Перша стадія знецінення:</b>	<b>813 512</b>	<b>666 007</b>	<b>429</b>	<b>279 647</b>	<b>14</b>	<b>1 759 609</b>
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
<b>2</b>	<b>Друга стадія знецінення:</b>	<b>116 275</b>	<b>19 125</b>	<b>-</b>	<b>20 418</b>	<b>-</b>	<b>155 818</b>
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
<b>3</b>	<b>Третя стадія знецінення:</b>	<b>250 220</b>	<b>29 356</b>	<b>-</b>	<b>90 550</b>	<b>-</b>	<b>370 126</b>
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
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>1 180 007</b>	<b>714 488</b>	<b>429</b>	<b>390 615</b>	<b>14</b>	<b>2 285 553</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(126 536)</b>	<b>(30 557)</b>	<b>(1)</b>	<b>(102 069)</b>	<b>-</b>	<b>(259 163)</b>



(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
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 053 471	683 931	428	288 546	14	2 026 390

Станом на 30 вересня 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	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	2 800 995	2 603 205
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	2 800 995	2 603 205
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 017 706	2 013 916
2.1	депозитні сертифікати Національного банку України	936 666	1 015 664
2.2	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	214 366	209 240
2.3	боргові державні цінні папери інших країн	866 674	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	<b>Усього інвестицій в цінні папери</b>	<b>4 818 701</b>	<b>4 617 124</b>

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 30.09.2024**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	2 800 995	2 800 995
1.1	без затримки платежу	2 800 995	2 800 995
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	<b>Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>2 800 995</b>	<b>2 800 995</b>

**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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
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 30.09.2024**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	2 017 714	2 017 714
1.1	Без затримки платежу	2 017 714	2 017 714
2	Резерв під знецінення цінних паперів	(8)	(8)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 017 706	2 017 706

**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 30.09.2024 року та за дев'ять 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	6	(3)	3
3	Залишок станом на 30 вересня 2024 року	(8)	(34)	(42)



**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	<b>Залишок станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>(14)</b>	<b>(31)</b>	<b>(45)</b>

### Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

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

**Таблиця 10.1. Зміни інвестиційної нерухомості**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	<b>Балансова вартість на початок періоду</b>	<b>5 353</b>	<b>6 831</b>
2	Вибуття (продаж)	-	(343)
3	Переведення основних засобів до групи інвестиційної нерухомості	2 880	-
4	Збільшення (зменшення) вартості	-	(1 135)
5	<b>Балансова вартість станом на кінець періоду</b>	<b>8 233</b>	<b>5 353</b>

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**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Суми доходів і витрат	30.09.2024	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 дев'яти 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	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	3 519	4 040
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 517	2 738
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	36 886	74 582
4	Інші активи	100	103
5	Резерв під знецінення	(3 030)	(4 020)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	39 992	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 дев'ять 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	(28)	211	183
3	Списання за рахунок резерву	931	-	931
4	Курсові різниці по резервах	(123)	(1)	(124)
5	Залишок станом на 30 вересня 2024 року	(2 254)	(776)	(3 030)

**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 30.09.2024 та за дев'ять 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:	1 270	1 782	36 886	100	40 038
1.1	без затримки платежу	1 252	1 726	36 886	22	39 886
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	15	24	-	78	117
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	15	-	-	15
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	3	17	-	-	20
2	Третя стадія знецінення:	2 249	735	-	-	2 984
2.1	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	4	324	-	-	328
2.2	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	2	36	-	-	38
2.3	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	2 243	375	-	-	2 618
3	Всього інших фінансових активів	3 519	2 517	36 886	100	43 022

(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
4	Резерв під знецінення інших активів	(2 254)	(776)	-	-	(3 030)
5	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>1 265</b>	<b>1 741</b>	<b>36 886</b>	<b>100</b>	<b>39 992</b>

**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

(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
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	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>1 006</b>	<b>1 752</b>	<b>74 582</b>	<b>103</b>	<b>77 443</b>

## Примітка 12. Інші нефінансові активи

*Таблиця 12.1. Інші нефінансові активи*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 732	79
2	Передплата за послуги	49 479	65 799
3	Банківські метали	1 479	1 074
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 797	629
5	Інші активи	5 820	4 363
6	Резерв під інші нефінансові активи	(237)	-
7	<b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>65 070</b>	<b>71 944</b>

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 дев'ять місяців 2024 року*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	-	-
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом року	(237)	(237)
3	<b>Залишок станом на 30 вересня 2024 року</b>	<b>(237)</b>	<b>(237)</b>

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передплата 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	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Державні та громадські організації:</b>	<b>44 316</b>	<b>26 855</b>
1.1	поточні рахунки	44 316	26 755
1.2	строкові кошти	-	100
<b>2</b>	<b>Інші юридичні особи:</b>	<b>4 804 048</b>	<b>5 855 240</b>
2.1	поточні рахунки	2 962 616	3 108 504
2.2	строкові кошти	1 841 432	2 746 736
<b>3</b>	<b>Фізичні особи:</b>	<b>3 680 219</b>	<b>3 244 850</b>
3.1	поточні рахунки	2 048 784	1 988 694
3.2	строкові кошти	1 631 435	1 256 156
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>8 528 583</b>	<b>9 126 945</b>

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 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років кошти двох та двох клієнтів становили відповідно 984 777 тис. грн та 1 566 869 тис. грн, що дорівнювало 11,55% та 17,17% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 30 вересня 2024 року в заставі під кредити було вісім депозитів в сумі 47 615 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	30.09.2024		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	79 056	0,93	47 890	0,52
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	484 034	5,68	578 530	6,34
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	727 110	8,53	782 332	8,57
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14 183	0,17	43 965	0,48
6	Фізичні особи	3 680 218	43,14	3 244 850	35,55
7	Переробна промисловість	558 960	6,55	747 159	8,19
8	Фінансова і страхова діяльність	1 847 653	21,66	2 570 182	28,16

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
9	Будівництво	280 224	3,29	249 470	2,73
10	Інформація та телекомунікація	475 155	5,57	595 976	6,53
11	Інші	381 987	4,47	266 588	2,92
<b>12</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>8 528 583</b>	<b>100,00</b>	<b>9 126 945</b>	<b>100,00</b>

#### Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти на 30.09.2024 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	424 648	432 431
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>424 648</b>	<b>432 431</b>

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 9 місяців 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



Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2024 року та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

за даним траншем станом на 30.09.2024 року становить 5 727 272,72 доларів США (або 235 771 тис. грн за курсом станом на 30 вересня 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 30.09.2024 року становить 4 090 909,10 євро (або 187 994 тис. грн за курсом станом на 30 вересня 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 30.09.2024 року та за дев'ять 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	(1 680)	(1 680)
3	Курсові різниці по резервах	157	157
4	Залишок станом на 30 вересня 2024 року	3 016	3 016

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 30.09.2024 року та за дев'ять 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	45	45
4	Залишок станом на 30 вересня 2024 року	2 018	2 018



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

Станом на 30 вересня 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 заборгованості	(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	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	2 665	3 869
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	7 967	8 148
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	33 309	68 361
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	326	11
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	40 297	39 115
6	Орендні зобов'язання	52 936	64 503
7	Інша заборгованість	2 908	11 901
8	<b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>	<b>140 408</b>	<b>195 908</b>

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	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	20 408	15 281
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	17 181	5 554
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 421	10 099
4	Доходи майбутніх періодів	6 080	6 496
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	43 992	29 946
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	982	33
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону Банку	9 417	5 677
8	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	8 901	8 002
9	Інша заборгованість	284	139
10	<b>Усього інші нефінансові зобов'язання</b>	<b>108 666</b>	<b>81 227</b>

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	474 252	275 066	824 871	-	1 099 937
5	Залишок на кінець дня 30 вересня 2024 року	2 162 337	1 322 922	5 425 625	870	6 749 417

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

Станом на 30 вересня 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	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	1 331	-
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході:	(1 291)	1 774
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 291)	1 774
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	322	(443)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	362	1 331

**Таблиця 20.2. Рух резервів переоцінки основних засобів**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>310 552</b>	<b>267 857</b>
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)
<b>4</b>	<b>Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>310 552</b>	<b>310 552</b>

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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>21</b>	<b>4</b>
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	218	254
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(224)	(230)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	2	(7)
<b>4</b>	<b>Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>17</b>	<b>21</b>

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

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 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
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 376 536	-	<b>3 376 536</b>	3 419 039	-	<b>3 419 039</b>
2	Кредити та аванси банкам	7	345 031	-	<b>345 031</b>	133 374	-	<b>133 374</b>
3	Кредити та аванси клієнтам	8	1 260 209	844 702	<b>2 104 911</b>	1 177 432	848 958	<b>2 026 390</b>
4	Інвестиції в цінні папери	9	4 818 701	-	<b>4 818 701</b>	4 617 124	-	<b>4 617 124</b>
5	Інвестиційна нерухомість	10	-	8 233	<b>8 233</b>	-	5 353	<b>5 353</b>
6	Поточні податкові активи		29	-	<b>29</b>	29	-	<b>29</b>
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу		-	102 567	<b>102 567</b>	-	138 981	<b>138 981</b>
8	Основні засоби		-	425 176	<b>425 176</b>	-	473 097	<b>473 097</b>
9	Інші фінансові активи	11	39 992	-	<b>39 992</b>	77 443	-	<b>77 443</b>
10	Інші нефінансові активи	12	65 070	-	<b>65 070</b>	71 944	-	<b>71 944</b>
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>		<b>9 905 568</b>	<b>1 380 678</b>	<b>11 286 246</b>	<b>9 496 385</b>	<b>1 466 389</b>	<b>10 962 774</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
12	Кошти клієнтів	13	8 528 560	23	<b>8 528 583</b>	9 126 944	1	9 126 945
13	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	-	<b>1</b>	1	-	<b>1</b>
14	Інші залучені кошти	14	93 934	330 714	<b>424 648</b>	86 447	345 984	<b>432 431</b>
15	Відстрочені податкові зобов'язання		-	67 202	<b>67 202</b>	-	67 526	67 526
16	Загальна сума забезпечень	15, 16	2 758	2 276	<b>5 034</b>	5 140	1 512	<b>6 652</b>
17	Інші фінансові зобов'язання	17	115 600	24 808	<b>140 408</b>	161 094	34 814	<b>195 908</b>
18	Інші нефінансові зобов'язання	18	108 542	124	<b>108 666</b>	79 089	2 138	<b>81 227</b>
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>8 849 395</b>	<b>425 147</b>	<b>9 274 542</b>	<b>9 458 715</b>	<b>451 975</b>	<b>9 910 690</b>

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
<b>Процентні доходи</b>					
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	21 660	64 234	16 144	51 767
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	69 673	210 045	85 346	280 107
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	114 975	334 937	125 306	434 393
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 612	21 996	2 446	2 446
5	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 253	25 784	7 927	9 980
6	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	36 635	122 147	54 879	64 007
7	<b>Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>258 808</b>	<b>779 143</b>	<b>292 048</b>	<b>842 700</b>
<b>Процентні витрати</b>					
8	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(46 394)	(169 349)	(89 026)	(242 608)
9	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(24 927)	(64 900)	(14 814)	(23 235)
10	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	-	-	(224)	(450)
11	Процентні витрати за коштами на вимогу	(31 700)	(97 502)	(52 918)	(167 426)
12	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 883)	(5 740)	(2 036)	(6 005)
13	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(3 019)	(10 146)	(5 953)	(12 722)
14	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(107 923)</b>	<b>(347 637)</b>	<b>(164 971)</b>	<b>(452 446)</b>
15	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>150 885</b>	<b>431 506</b>	<b>127 077</b>	<b>390 254</b>

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 III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>					
1	Розрахунково-касові операції	32 405	92 593	28 013	86 948
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	1 877	5 730	2 218	6 759

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
3	За послуги страхового агента	293	776	351	934
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	231	536	157	370
5	Операції з цінними паперами	296	754	202	513
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	6 611	17 896	5 549	14 973
7	Гарантії надані	457	1 966	652	3 001
8	Інші	3	4	7	10
<b>9</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>42 173</b>	<b>120 255</b>	<b>37 149</b>	<b>113 508</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>					
10	Розрахунково-касові операції	(19 273)	(37 798)	(14 688)	(33 748)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(291)	(963)	(206)	(1 100)
12	Витрати за гарантіями	(162)	(459)	(1 028)	(1 373)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(4 013)	(11 079)	(3 333)	(9 889)
<b>14</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(23 739)</b>	<b>(50 299)</b>	<b>(19 255)</b>	<b>(46 110)</b>
<b>15</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>18 434</b>	<b>69 956</b>	<b>17 894</b>	<b>67 398</b>

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 III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	70	13	24	(945)
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	2 094	26 169	38 186	64 552
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	659	3 402	380	3 438
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	11	7	7	(5)
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(44)	183	(342)	1 423
6	Повернення раніше списаної безнадійної фінансової заборгованості банку	-	-	-	2
7	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	3	1 679	2 764	31 507
<b>8</b>	<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>2 793</b>	<b>31 453</b>	<b>41 019</b>	<b>99 972</b>

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 III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	52	71	8	18
2	Отримані штрафи і пені	150	405	138	544
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	96	256	(1 044)	138
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	20	20	10	214
5	Результат від вибуття основних засобів	(4)	31	(10)	9
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	89	267	106	168
7	Дохід від надання знижки за орендою	-	-	(279)	2
8	Результат від модифікації фінансових активів	(56)	7 105	(23)	1 037
9	Інші доходи, отримані від Міжнародної платіжної системи за операціями з платіжними картками	-	7 019	-	-
10	Інші	2	931	12	144
11	<b>Усього інших доходів</b>	<b>349</b>	<b>16 105</b>	<b>(1 082)</b>	<b>2 274</b>

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 III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	197	859	622	1 700
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	9 166	31 201	5 630	21 037
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	71 389	208 371	62 558	183 956
4	Витрати на лізинг (оренду)	410	1 292	385	1 070
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	451	1 406	425	1 456
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 766	11 104	3 870	11 058
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	4 765	10 182	3 974	11 024
8	Професійні послуги	4 925	14 570	3 706	12 145
9	Витрати на маркетинг та рекламу	1 953	3 048	633	966
10	Витрати на охорону	1 974	6 215	2 772	8 142
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	13 584	30 505	12 420	37 549
12	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	-	(132)	-	674
13	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	85	237	986	1 332



(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
14	Інші	11 073	29 762	8 698	17 992
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	123 738	348 620	106 679	310 101

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

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
1	2	3	4	5
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(139 725)	(56 202)	(93 047)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157	157
3	(Збиток) за період	(139 568)	(56 045)	(92 890)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 802 552	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)	(0,08)	(0,03)	(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 вересня 2024 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з розробкою програмного забезпечення (нематеріальних активів), на суму 745 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 30.09.2024 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 387 235	1 392 409
2	Експортні акредитиви	34 151	168 396
3	Гарантії видані	6 893	2 110
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 016)	(4 539)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 425 263	1 558 376

##### Таблиця 28.2. Зміни зобов'язань із кредитування за дев'ять місяців 2024 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання станом на початок періоду	1 562 915	-	1 562 915
2	Збільшення суми зобов'язань за період	1 215 262	1	1 215 263
2.1	Нові зобов'язання	488 118	-	488 118
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	621 039	1	621 040

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
2.3	Курсові різниці	106 105	-	106 105
<b>3</b>	<b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>	<b>(1 349 898)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1 349 899)</b>
3.1	Погашені зобов'язання	(721 550)	(1)	(721 551)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(589 936)	-	(589 936)
3.3	Курсові різниці	(38 412)	-	(38 412)
<b>4</b>	<b>Зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>1 428 279</b>	<b>-</b>	<b>1 428 279</b>

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 30.09.2024 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Резерви під зобов'язання станом на початок періоду</b>	<b>4 539</b>	<b>4 539</b>
<b>2</b>	<b>Збільшення суми зобов'язань за період</b>	<b>3 045</b>	<b>3 045</b>
2.1	Резерв під нові зобов'язання	1 211	1 211
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	1 197	1 197
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	378	378
2.4	Курсові різниці	259	259
<b>3</b>	<b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>	<b>(4 568)</b>	<b>(4 568)</b>
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	(607)	(607)
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(1 532)	(1 532)
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	(2 327)	(2 327)
3.4	Курсові різниці	(102)	(102)
<b>4</b>	<b>Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>3 016</b>	<b>3 016</b>

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
<b>1</b>	<b>Зобов'язання станом на початок періоду</b>	<b>1 517 744</b>	<b>275 828</b>	<b>26</b>	<b>1 793 598</b>
<b>2</b>	<b>Збільшення суми зобов'язань за період</b>	<b>2 171 926</b>	<b>53 033</b>	<b>121</b>	<b>2 225 080</b>
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
<b>3</b>	<b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>	<b>(2 126 755)</b>	<b>(328 861)</b>	<b>(147)</b>	<b>(2 455 763)</b>
3.1	Погашені зобов'язання	(1 105 414)	(44 883)	(40)	(1 150 337)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(942 040)	(108 604)	(84)	(1 050 728)
3.3	Сума переходу між стадіями	-	(156 427)	(23)	(156 450)
3.4	Курсові різниці	(79 301)	(18 947)	-	(98 248)
<b>4</b>	<b>Зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>1 562 915</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 562 915</b>

**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
<b>1</b>	<b>Резерви під зобов'язання станом на початок періоду</b>	<b>3 661</b>	<b>39 731</b>	<b>5</b>	<b>43 397</b>
<b>2</b>	<b>Збільшення суми зобов'язань за період</b>	<b>6 763</b>	<b>3 338</b>	<b>24</b>	<b>10 125</b>
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
<b>3</b>	<b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>	<b>(5 885)</b>	<b>(43 069)</b>	<b>(29)</b>	<b>(48 983)</b>
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)
<b>4</b>	<b>Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>4 539</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 539</b>

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Гривня	438 148	459 611
2	Долар США	-	-
3	Євро	987 115	1 098 765
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>1 425 263</b>	<b>1 558 376</b>

### 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 за 30 вересня 2024 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) на рівні не нижче 8,5%, норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) на рівні не нижче 7,5% та норматив норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) на рівні не нижче 5,625% по відношенню до сукупної експозиції під ризиком.

Станом за 30 вересня 2023 року 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 за 30 вересня 2024 та 30 вересня 2023 року Банк дотримувався нормативів достатності капіталу:

- нормативу достатності регулятивного капіталу (Н<sub>РК</sub>) станом за 30.09.2024 складає 39,49%;
- норматив достатності капіталу 1 рівня (Н<sub>К1</sub>) станом за 30.09.2024 складає 39,45%;
- нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Н<sub>ОК1</sub>) станом за 30.09.2024 складає 39,45%;
- нормативу достатності регулятивного капіталу (Н<sub>2</sub>) станом за 30.09.2023 складає 20,38%;
- нормативу достатності основного капіталу (Н<sub>3</sub>) станом за 30.09.2023 складає 18,73%.

З метою покращення фінансової стабільності АТ «ПРАВЕКС БАНК» у 2024 році збільшив розмір капіталу на суму 1 099 937 тис. грн за рахунок внесків Акціонера.

**Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ на 30.09.2024 року**

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	30.09.2024
1	2	3
<b>1</b>	<b>Регулятивний капітал</b>	<b>1 598 570</b>
<b>2</b>	<b>Основний капітал 1 рівня (ОК1)</b>	<b>1 597 028</b>
3	Складові ОК1	6 679 283
4	Власні інструменти ОК1	1 253 285
5	Емісійні різниці ОК1	5 424 648
6	Фонди	1 332
7	Позитивний результат переоцінки	18
8	Вирахування ОК1	5 082 255
9	Збитки	4 951 770
10	Активи, які не мають матеріальної форми	101 822
11	Нараховані доходи	10 582
12	Непокритий кредитний ризик	12 728
13	Непрофільні активи	5 353
<b>14</b>	<b>Капітал 2 рівня (К2)</b>	<b>1 542</b>
15	Складові К2	1 542
16	Власні інструменти К2	870
17	Емісійні різниці К2	672

**Таблиця 29.2. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ на 30.09.2023 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	30.09.2022
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Основний капітал</b>	<b>649 570</b>	<b>784 743</b>
2	Статутний капітал	979 090	979 090
3	Емісійний дохід	4 600 449	4 600 449
4	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
5	Нематеріальні активи	(603 006)	(555 466)
6	Амортизація нематеріальних активів	492 420	459 105
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(4 471)	(29 018)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 747 863)	(4 332 842)
9	Результат поточного року (збиток)	(63 258)	(331 518)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(5 123)	(6 389)
<b>11</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>57 305</b>	<b>57 305</b>
12	Результат переоцінки основних засобів	57 305	57 305

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	30.09.2022
1	2	3	4
13	<b>Відвернення</b>	(3)	(3)
14	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3)	(3)
15	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>706 872</b>	<b>842 045</b>

### Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30.09.2024 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 376 536	-	3 376 536
2	Кредити та аванси банкам	345 031	-	345 031
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 104 911	-	2 104 911
3.1	кредити юридичним особам	1 398 620	-	1 398 620
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	603 373	-	603 373
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	422	-	422
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	352 217	-	352 217
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	14	-	14
3.6	резерв під знецінення кредитів	(249 735)	-	(249 735)
4	Інвестиції в цінні папери	2 800 995	2 017 706	4 818 701
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	2 800 995	-	2 800 995
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	2 017 706	2 017 706
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:	39 992	-	39 992
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	3 519	-	3 519
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 517	-	2 517
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	36 886	-	36 886
5.4	інші активи	100	-	100
5.5	резерв під знецінення	(3 030)	-	(3 030)
6	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>8 667 465</b>	<b>2 017 706</b>	<b>10 685 171</b>

**Таблиця 30.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2023 року**

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

### 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 вересня 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
<b>Найбільші учасники (акціонер) Банку</b>													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	382 308	-	до запитання	5 508	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	5	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	316 937	3,25%	овернайт або на 1 день	13 369	5,70%	від 8 до 14 днів
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	-	-	-	4	-	овернайт або на 1 день	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	від 22 до 30 днів	-	-	-	2	-	до запитання	-	-	-
6	Інші нефінансові активи	158	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	1 304	-	до запитання	-	-	-	1 302	-	до запитання	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	25 277	-	до запитання	-	-	-
<b>Провідний управлінський персонал</b>													
9	Кредити та аванси клієнтам	197	12%	від 8 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Резерви під заборгованість за кредитами	2	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	357	0 - 4%	до запитання	634	0.01%	до запитання - до 183 днів	1 098	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
12	Інші фінансові зобов'язання	2 694	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші нефінансові зобов'язання	1 121	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	208	-	до запитання	-	-	-
<b>Інші пов'язані особи</b>													
14	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	338	-	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 30.09.2024 та за дев'ять 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	26 460	22	-
2	Процентні витрати	-	(5)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(3)	-	(43)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	3 286	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	83 853	(101)	(71)
6	Комісійні доходи	192	10	-
7	Комісійні витрати	(1 356)	-	-
8	Витрати на виплати працівникам	-	(18 157)	-
9	Інші операційні доходи	-	2	-
10	Інші адміністративні та операційні витрати	(34 360)	(1 244)	-

**Таблиця 31.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом дев'яти 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 30.09.2024 року**

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

**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
<b>Найбільші учасники (акціонер) Банку</b>													
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	-	-	-
<b>Провідний управлінський персонал</b>													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b><i>Інші пов'язані особи</i></b>												
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2023 та за дев'ять 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	21 243	22	-
2	Процентні витрати	-	(704)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	3	-	(731)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	1 333	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 598	3	(51)
6	Комісійні доходи	189	6	-
7	Комісійні витрати	(1 715)	-	(2)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(16 537)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(26 011)	(1 975)	(1 271)

**Таблиця 31.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом дев'яти 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	2

**Таблиця 31.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2023 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	7 711	-

**Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за дев'ять місяців 2024 року	нараховане зобов'язання на 30.09.2024 року	витрати за дев'ять місяців 2023 року	нараховане зобов'язання на 31.12.2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	17 991	3 290	16 437	2 236
2	Виплати під час звільнення	166	-	-	-

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