

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року,
зі Звітом незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої
фінансової звітності*

Зміст

Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжний звіт про фінансовий стан	1
Проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний звіт про рух грошових коштів (прямий метод)	5

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1.	Загальна інформація	6
2.	Операційне середовище	6
3.	Основа складання фінансової звітності	7
4.	Основні положення облікової політики	10
5.	Суттєві облікові судження та оцінки	11
6.	Інформація за сегментами	11
7.	Грошові кошти та їх еквіваленти	14
8.	Кредити та аванси клієнтам.	14
9.	Інвестиції в цінні папери	20
10.	Кошти банків	23
11.	Кошти клієнтів	23
12.	Інші залучені кошти	25
13.	Власний капітал	25
14.	Договірні та умовні зобов'язання	26
15.	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	31
16.	Процентні витрати	32
17.	Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	32
18.	Управління ризиками	33
19.	Оцінка справедливої вартості	40
20.	Операції із зв'язаними сторонами	45
21.	Достатність капіталу	48
22.	Події після звітної дати	48

Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»

Звіт щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Вступ

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» («Банк»), станом на 31 березня 2024 року та за тримісячний період, що закінчився зазначеною датою, яка складається з:

- проміжного звіту про фінансовий стан на 31 березня 2024 року;
- проміжного звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року;
- проміжного звіту про зміни у власному капіталі за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року;
- проміжного звіту про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року; і
- приміток до проміжної скороченої фінансової звітності.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна
тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508

веб-сайт: <https://home.kpmg/ua/uk/home.html>

ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Реєстровий номер 2397 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 («МСЗО»), «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд скороченої проміжної фінансової звітності полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2024 року та за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року, не була складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Пояснювальний параграф – Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3(в) проміжної скороченої фінансової звітності, які описують негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 3(в), ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 3(в), вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок щодо цього питання не було модифіковано.

Інше питання

Порівняльна інформація за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2023 року, що представлена у проміжній скороченій фінансовій звітності, не підлягала огляду чи аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію:

- Огляд ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 23697280 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 37-SA/2024 від 26 квітня 2024 року. Огляд був проведений у період з 27 березня 2024 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до проміжної скороченої фінансової звітності.

- Станом на 31 березня 2024 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Станом на 31 березня 2024 року Банк не має дочірніх підприємств.

Партнером задання з огляду, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Пархоменко Ганна Валеріївна
Реєстраційний номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101539
Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

30 квітня 2024 року

Київ, Україна

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2024	31 грудня 2023
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	44 245 999	49 749 451
Кредити та інші залишки з банками		1 428 510	1 633 211
Кредити та аванси клієнтам	8	64 022 707	63 332 947
Інвестиції в цінні папери	9	58 717 847	55 728 665
Похідні фінансові активи		1 184	2 933
Інвестиційна нерухомість		105 641	154 269
Поточні податкові активи		1 070 155	1 070 155
Відстрочені податкові активи		5 775	54 449
Основні засоби та нематеріальні активи		1 195 876	1 225 785
Активи з права користування		147 874	138 631
Інші фінансові активи		747 587	2 112 157
Інші нефінансові активи		622 099	664 730
Загальна сума активів		172 311 254	175 867 383
Зобов'язання			
Кошти банків	10	2 984 545	2 794 957
Кошти клієнтів	11	146 705 233	154 133 564
Похідні фінансові зобов'язання		2 204	20 376
Інші залучені кошти	12	6 441 966	5 579 937
Забезпечення	14		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		449 123	677 152
Інше забезпечення		145 674	153 335
Інші фінансові зобов'язання		1 102 545	648 999
Інші нефінансові зобов'язання		701 518	613 411
Загальна сума зобов'язань		158 532 808	164 621 731
Власний капітал			
Статутний капітал		13 837 000	13 837 000
Емісійний дохід		135 942	135 942
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)
Власні викуплені акції		(518 439)	(518 439)
Резервні та інші фонди банку		967 777	967 777
Інші резерви		2 138 811	1 528 277
Нерозподілений прибуток		(1 680 341)	(3 602 601)
Загальна сума власного капіталу		13 778 446	11 245 652
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		172 311 254	175 867 383

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 квітня 2024 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97



ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

		Звітний період	Попередній період
	Примітки	за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року	за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року (перекласифіковано*, не підлягало огляду чи аудиту)
Процентні доходи		5 142 591	3 361 029
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	15	5 122 131	3 342 816
Інші процентні доходи		20 460	18 213
Комісійні доходи		534 463	628 548
Процентні витрати	16	(2 903 309)	(2 295 611)
Комісійні витрати		(235 065)	(268 731)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		20 827	184 384
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		80 567	18 156
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		69 688	91 868
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 031)	47 251
Сторнування збитку від зменшення корисності, визначеного згідно з МСФЗ 9	7, 8, 9, 17	289 272	752 425
Інші прибутки		71 033	35 776
Витрати на виплати працівникам		(764 396)	(759 494)
Амортизаційні витрати		(124 862)	(100 080)
Інші адміністративні та операційні витрати		(291 493)	(271 476)
Сторнування збитку від зменшення корисності/ (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	17	12 003	(11 527)
Прибуток від операційної діяльності		1 900 288	1 412 518
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		81	1 483
Прибуток до оподаткування		1 900 369	1 414 001
Відшкодування податку		7 399	19 558
Прибуток		1 907 768	1 433 559

*Порівняльна інформація була перекласифікована. Деталі перекласифікації наведені у Примітці 3(в).

**ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)
за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року
(в тисячах гривень)**

Примітки	Звітний період	Попередній період
	за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року	за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року (перекласифіковано*, не підлягало огляду чи аудиту)
Звіт про сукупний дохід		
Інший сукупний дохід		
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>		
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	357 696	(158 892)
Сума накопиченого (збитку), перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(80 567)	(18 156)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	403 967	109 555
Чиста величина зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	1
Загальна сума іншого сукупного доходу/ (збитку), який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	681 099	(67 492)
Загальна сума іншого сукупного доходу/ (збитку), до оподаткування	681 099	(67 492)
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу	(5 903)	–
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(50 170)	(19 720)
Загальна сума іншого сукупного доходу (збитку)	625 026	(87 212)
Загальна сума сукупного доходу	2 532 794	1 346 347
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)	13 837 000	13 837 000
Чистий прибуток на акцію (в гривнях)	0.14	0.10

*Порівняльна інформація була перекласифікована. Деталі перекласифікації наведені у Примітці 3(в).

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 квітня 2024 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97



ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Статут - ний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Власні викуплені акції	Резервні та інші фонди банку	Дооцінка	Інші резерви		Нерозподі- лений прибуток	Власний капітал
							Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливо ю вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестиці й в інструме нти капіталу		
На 1 січня 2023 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	233 920	(1 096 436)	(1 925)	(5 539 413)	6 916 122
Прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	1 433 559	1 433 559
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	(87 213)	1	-	(87 212)
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	(87 213)	1	1 433 559	1 346 347
На 31 березня 2023 року (не підлягало огляду чи аудиту)	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	233 920	(1 183 649)	(1 924)	(4 105 854)	8 262 469
На 1 січня 2024 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	202 991	1 328 691	(3 405)	(3 602 601)	11 245 652
Прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	1 907 768	1 907 768
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	(5 903)	630 926	3	-	625 026
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	(5 903)	630 926	3	1 907 768	2 532 794
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-	(14 492)	-	-	14 492	-
На 31 березня 2024 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	182 596	1 959 617	(3 402)	(1 680 341)	13 778 446

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 квітня 2024 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

	за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року	за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року (не підлягало огляду чи аудиту)
<i>Примітки</i>		
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності		
Проценти отримані	5 526 708	3 379 576
Проценти сплачені	(2 929 926)	(2 163 877)
Винагороди та комісії отримані	532 966	648 458
Винагороди та комісії сплачені	(235 065)	(268 731)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	69 689	91 868
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	1 272	169 741
Інші прибутки отримані	57 215	46 851
Витрати на виплати працівникам	(667 377)	(720 060)
Інші адміністративні та операційні витрати	(282 782)	(256 408)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	2 072 700	927 418
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних активів</i>		
Кредити та інші залишки з банками	232 375	538 922
Кредити та аванси клієнтам	266 995	3 888 994
Інші активи	1 479 012	367 925
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Кошти банків	153 678	(1 214 294)
Кошти клієнтів	(8 328 904)	14 816 347
Інші зобов'язання	482 901	(211 033)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток	(3 641 243)	19 114 279
Податок на прибуток сплачений	-	-
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	(3 641 243)	19 114 279
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(19 892 179)	(13 461 534)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів	16 760 261	9 041 354
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(73 553)	(31 614)
Надходження від продажу основних засобів	11	-
Надходження від інвестиційної нерухомості	67 761	3 092
Надходження від продажу іншого майна	27	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	(3 137 672)	(4 448 702)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності		
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ	998 500	119 648
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(136 932)	(43 103)
Сплата основної частки орендного зобов'язання	(18 082)	(21 324)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	843 486	55 221
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	439 926	291 454
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(7 949)	(13 010)
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(5 503 452)	14 999 242
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	49 749 451	35 346 787
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	44 245 999	50 346 029

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 квітня 2024 року

Усенко В. +380 (050) 508-97-97



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. З вересня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольною частки участі у статутному капіталі Банку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 31 березня 2024 року мережа Банку має 222 зареєстрованих відділень (з них 218 діючих) (2023: 223 зареєстрованих відділень (з них 220 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, м. Київ, Україна. Адреса для листування: вул. Старонаводницька, 19,21,23, м. Київ, Україна.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	31 березня 2024, %	31 грудня 2023, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Банк не має дочірніх підприємств.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 30 квітня 2024 року.

2. Операційне середовище

На діяльність Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що функціонує. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують вдосконалюватись, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 13 травня 2024 року.

Протягом 2023 року та на початку 2024 року активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року російська федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на війну, що триває, макроекономічні показники виявилися більш стійкими, ніж очікувалося спочатку. Базова інфляція за 1 квартал 2024 року знизилася до 4,2% у річному вимірі. Також відбулись зниження облікової ставки Національного банку України (далі – НБУ) з 15% до 14,5%. НБУ продовжує цикл пом'якшення процентної політики за умови сталого зниження ризиків для інфляції та курсової стійкості. Однак існують очікування щодо сповільнення зростання через війну, що триває. Тим часом, баланс бюджету продовжує демонструвати значний дефіцит, спричинений видатками, пов'язаними з обороною та національною безпекою. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через підвищену невизначеність, спричинену війною, а також можливі затримки або скорочення обсягів зовнішнього фінансування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

З повномасштабного військового вторгнення, НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою. Починаючи з серпня 2023 року, Національний банк України поступово пом'якшує низку обмежень для населення та бізнесу.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України: Fitch - до рівня CC, Moody's - до рівня Ca зі стабільним прогнозом, а S&P - до рівня CC з негативним прогнозом.

У грудні 2023 року були внесені зміни до Податкового кодексу України, що встановлюють для банків ставку податку на прибуток за результатами 2023 року на рівні 50%, та починаючи із 2024 року ставку податку на прибуток на рівні 25%. Ставка податку на прибуток для результатів за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, була встановлена на рівні 18%.

Відповідно до рішень НБУ, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

3. Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2023 рік (https://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/). Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: проміжний звіт про фінансовий стан на кінець періоду; проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; проміжний звіт про зміни у власному капіталі за період; проміжний звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній скороченій фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період.

(б) Основа оцінки

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з врахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та певних фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

(в) Безперервність діяльності

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність.

Станом на 31 березня 2024 року, відповідно до вимог Національного банку України, у складі АБ «УКРГАЗБАНК» функціонує 121 опорне відділення (відділення Банку, які забезпечені генераторами та мають гарантовані резервні лінії зв'язку та/або забезпечені супутниковим зв'язком Starlink і мають змогу працювати в умовах Blackout), що становить 55% від загальної мережі Банку. Банк має План забезпечення безперервного функціонування. Окрім опорних відділень, також і інші відділення Банку забезпечувались генераторами, резервними каналами зв'язку, тощо. Загалом з 218 працюючих відділень - 198 відділень забезпечено генераторами та резервними каналами зв'язку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кабінет Міністрів України, розпорядженням від 07 травня 2022 року № 356-р, затвердив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями). Основними напрямками передбачено активну участь банків у забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

При цьому, згідно Меморандуму про економічну і фінансову політику від 11 березня 2024 року від уряду України до МФВ визначено, що у рамках підготовки до приватизації банків з мажоритарною державною власністю АБ «УКРГАЗБАНК» буде підготовано до продажу шляхом обрання та призначення міжнародно визнаного фінансового радника за прозорою процедурою до кінця травня 2024 року та за участі МФО як спостерігачів. Станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, уряд України ще не завершив підготовку відповідної законодавчої бази та керівництво Банку не здійснювало жодних дій спрямованих на його приватизацію.

На сьогоднішній день Банк продовжує функціонувати як універсальний з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів та забезпечує виконання стратегічних цілей банків державного сектору у відповідності до Основних напрямів та Бюджету Банку на 2024 рік.

Станом на 31 березня 2024 року, Банк порушив нефінансові ковенанти за кредитами, отриманими від кредитних установ, які передбачають подію дефолту та перехресного дефолту за договорами кредиту на суму 5 732 571 тис. грн. Банк отримав звільнення від зобов'язань щодо ковенантів від 1 кредитора на період до 31 липня 2024 року, сума заборгованості за кредитом від якого становила 708 535 тис. грн., та від іншого кредитора, сума заборгованості за кредитом від якого становила 3 232 434 тис. грн., без обмеження терміну. Інші кредити отримані від кредитних установ, по яким Банк не отримав листа щодо відмови від вимог виконання нефінансових ковенантів, були відображені як на вимогу у сумі 1 791 601 тис. грн. станом на 31 березня 2024 року (Примітка 18). Станом на 31 березня 2024 року, Банк порушував деякі фінансові ковенанти та отримав листи щодо відмови від вимог виконання фінансових ковенантів («waiver») від 2 кредиторів до липня 2024 року та від інших кредиторів до кінця 2024 року. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, кредитори не надавали запитів на дострокове погашення заборгованості.

Банк знаходиться у постійній комунікації з кредиторами та очікує отримати від кредиторів необхідні листи-відмови від вимог ковенантів («waiver») до кінця 2024 року. Результат цих зусиль наразі неможливо прогнозувати, проте у разі отримання вимоги про дострокове погашення отриманих кредитів Банк має достатньо коштів для продовження безперервної діяльності та не потребуватиме додаткового фінансування для погашення даних кредитів.

За результатами проведеної НБУ оцінки стійкості Банку у 2023 році, для Банку було визначено необхідний рівень достатності капіталу. Згідно з вимогами законодавства, Банком була розроблена відповідна програма капіталізації, яка передбачає дотримання нормативів достатності капіталу на діючому нормативному рівні до 30 вересня 2024 року, та дотримання підвищених необхідних граничних рівнів нормативів достатності капіталу до 31 березня 2026 року. Розроблена програма капіталізації була погоджена НБУ 26 березня 2024 року. Станом на 31 березня 2024 року Банк дотримується чинної програми капіталізації.

Станом на 31 березня 2024 року Банк дотримується всіх пруденційних нормативів, лімітів валютної позиції та діючих вимог щодо нормативів капіталу, передбачених програмою капіталізації.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена повномасштабним військовим вторгненням в Україну, і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та надання повного спектру банківських операцій.

Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Банку. Також військові дії можуть призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ця проміжна скорочена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Банку щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва Банку.

(г) Перекласифікації

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2024 року та за 3 місяці, які закінчились цією датою, Банк переглянув принципи агрегування суттєвих статей та здійснив рекласифікації в проміжному скороченому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід для досягнення представлення у відповідності до суті та типів операцій та врахування вимог щодо представлення на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі. Відповідно, було зроблено певні зміни у поданні порівняльної інформації на 31 березня 2023 року та за 3 місяці, які закінчились цією датою для приведення її у відповідність до нового формату представлення даних.

Зокрема, в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід були здійснені наступні перекласифікації:

- (1) Стаття «Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами» представлений окремими статтями «Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою» та «Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти» у відповідності до типу здійснення операцій;
- (2) Зміни резервів за Грошовими коштами та їх еквівалентами, Кредитами та авансами банкам, Кредитами та авансами клієнтам, Інвестиціями в цінні папери, Іншими фінансовими активами, Фінансовими гарантіями та Зобов'язаннями з надання кредитів були рекласифіковані зі статей «Витрати за кредитними збитками», «Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви» та включені до статті «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності)», визначені згідно з МСФЗ 9». Зміни резервів за Іншими нефінансовими активами були рекласифіковані зі статті «Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви» та включені до статті «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів». Зміни резервів під юридичні ризики та за гарантіями виконання були рекласифіковані зі статті «Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви» та включені до статті «Інші прибутки (збитки)»;
- (3) Статті «Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань», «Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційної нерухомості» рекласифіковано в статті «Інші прибутки (збитки)». Дані зміни здійснені у відповідності до типу здійснення операцій;
- (4) Статті «Знос та амортизація», «Амортизація активів з права користування» об'єднано в окрему статтю «Амортизаційні витрати» у відповідності до суті здійснення операцій;

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року:

	№	31 березня 2023 (До перекласифікації)		31 березня 2023 (Після перекласифікації)
		Перекласифікація		
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	(1)	–	91 868	91 868
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(1)	–	47 251	47 251
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	(1)	139 119	(139 119)	–
Сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(2)	–	752 425	752 425
Сторнування збитку від зменшення корисності/ (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(2)	–	(11 527)	(11 527)
Витрати за кредитними збитками	(2)	699 360	(699 360)	–
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	(2)	23 967	(23 967)	–
Інші прибутки	(2), (3)	–	35 776	35 776
Інші адміністративні та операційні витрати	(3)	–	(271 476)	(271 476)
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	(3)	167	(167)	–
Інші доходи	(3)	50 088	(50 088)	–
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	(3)	3 092	(3 092)	–
Інші операційні витрати	(3)	(271 466)	271 466	–
Амортизаційні витрати	(4)	–	(100 080)	(100 080)
Знос та амортизація	(4)	(78 842)	78 842	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		31 березня 2023 (До перекласифікації)	Перекласифікація	31 березня 2023 (Після перекласифікації)
Амортизація активів з права користування	№	(21 238)	21 238	–
Інші статті	(4)	889 312	10	889 322
Прибуток		1 433 559	–	1 433 559
<i>Інший сукупний дохід</i>				
Загальна сума іншого сукупного доходу (збитку)		(87 212)	–	(87 212)
Загальна сума сукупного доходу		1 346 347		1 346 347

(г) Функціональна валюта та валюта подання

Проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

4. Основні положення облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності, окрім вказаного нижче.

Оподаткування

Визначення витрат з податку на прибуток у проміжному періоді здійснюється з урахуванням найкращої оцінки середньозваженої річної ставки податку на прибуток, очікуваної за весь рік відповідно до податкового законодавства України, застосованої до прибутку до оподаткування проміжного періоду.

Зміни в обліковій політиці

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу по відношенню до річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)**Нові прийняті і переглянуті МСФЗ**

З 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- ▶ Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника».

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні». Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

З 01 січня 2025 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості».

Вищенаведені зміни не мають суттєвого впливу на проміжну скорочену фінансову звітність.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка проміжної скороченої фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у проміжній скороченій фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі суттєві облікові судження та оцінки, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

Керівництво підготувало цю проміжну скорочену фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку (Примітка 3).

6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Корпоративний бізнес: Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах.

Малий та середній бізнес (надалі – «МСБ»): Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах та залучення коштів від державних організацій для цільового кредитування клієнтів.

Роздрібний бізнес: Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів та залучення коштів від державних організацій для цільового кредитування клієнтів.

Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес: Основними складовими є міжбанківські операції, операції з цінними паперами, операції з іноземними валютами та банківськими металами, депозитарні операції, операції з фінансовими установами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші види діяльності: Ключовим елементом інших видів діяльності є функція внутрішнього банку, через яку здійснюється внутрішнє фондування між сегментами бізнес напрямів. Фінансовий результат внутрішнього банку, що сформований трансфертним результатом між підрозділами Банку відноситься до інших видів діяльності. Додатково сегмент здійснює операції з оперативного лізингу, повернення раніше списаних активів, переоцінка, збільшення/зменшення корисності необоротних активів та інші функції централізованого управління, в тому числі розподіляє загальнобанківські витрати, між підрозділами Банку, тощо.

У проміжній скороченій фінансовій звітності за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року, Банк додав до результатів сегментів міжсегментні доходи та витрати. Зміни у порівняльному періоді за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року, були також додані до результатів діяльності звітних сегментів.

Для цілей цієї примітки керівництво Банку означає Голову та членів Правління Банку та керівників бізнес підрозділів Банку.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у проміжній скороченій фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

До суттєвих статей доходів і витрат з урахуванням міжсегментного розподілу враховуються міжсегментні доходи та витрати, в тому числі в частині трансфертного результату, загальнобанківських витрат (розподілених) підрозділів підтримки Головної установи банку та апарату дирекції та відділень, касових підрозділів.

Базою алокації та перерозподілу витрат загальнобанківської підтримки є чисельність персоналу відповідного бізнес-напряму.

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, що використовується особою, яка відповідальна за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Протягом 3 місяців 2024 року Банк отримав дохід від операцій з Клієнтом 1 у сумі 1 795 575 тис. грн. (30,36%) та Клієнтом 2 у сумі 842 313 тис. грн. (14,24%). Протягом 3 місяців 2023 року Банк отримав дохід від операцій з Клієнтом 1 у сумі 876 902 тис. грн. (20,20%).

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати та про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

3 місяці, які закінчились 31 березня 2024	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Процентні доходи	1 531 773	443 706	160 761	3 006 351	–	5 142 591
Процентні витрати	(1 753 246)	(600 180)	(492 152)	(54 984)	(2 747)	(2 903 309)
Трансфертні доходи/ витрати	668 344	409 048	712 385	(2 685 797)	896 020	–
Процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат	446 871	252 574	380 994	265 570	893 273	2 239 282
Комісійні доходи	197 956	140 464	189 386	6 657	–	534 463
Комісійні витрати	(45 717)	(11 733)	(162 109)	(15 506)	–	(235 065)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментного розподілу	(22 346)	(32 885)	(63 980)	(5 610)	(41)	(124 862)
Суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментного розподілу	462 662	(223 250)	(409 883)	(352 509)	9 531	(513 449)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 039 426	125 170	(65 592)	(101 398)	902 763	1 900 369

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	–	–	–	–	7 399	7 399
Прибуток (збиток)	1 039 426	125 170	(65 592)	(101 398)	910 162	1 907 768
Активи	48 021 226	10 111 868	6 107 208	104 437 093	3 633 859	172 311 254
Зобов'язання	87 868 495	28 399 095	35 375 653	5 659 701	1 229 864	158 532 808
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	16 586	6 779	28 570	–	21 618	73 553

3 місяці, які закінчилися 31 березня 2023 (не підлягало огляду чи аудиту)/ 31 грудня 2023	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Процентні доходи	1 503 699	292 048	135 397	1 429 885	–	3 361 029
Процентні витрати	(1 385 812)	(467 649)	(328 675)	(110 830)	(2 645)	(2 295 611)
Трансфертні доходи/ витрати	314 470	344 535	545 533	(1 020 383)	(184 155)	–
Процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат	432 357	168 934	352 255	298 672	(186 800)	1 065 418
Комісійні доходи	205 531	116 415	198 559	31 842	76 201	628 548
Комісійні витрати	(41 402)	(7 903)	(135 236)	(48 674)	(35 516)	(268 731)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментної алокації	(18 975)	(27 348)	(48 915)	(3 139)	(1 703)	(100 080)
Суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментної алокації	747 415	(201 462)	(446 866)	4 131	(14 372)	88 846
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 324 926	48 636	(80 203)	282 832	(162 190)	1 414 001
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	–	–	–	–	19 558	19 558
Прибуток (збиток)	1 324 926	48 636	(80 203)	282 832	(142 632)	1 433 559
Активи	48 407 547	9 673 540	6 261 544	107 662 646	3 862 106	175 867 383
Зобов'язання	92 684 287	29 422 361	35 934 903	5 489 882	1 090 298	164 621 731
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	10 392	4 483	15 331	–	1 408	31 614

Комісійні доходи та витрати включають:

	3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024	3 місяці, які закінчилися 31 березня 2023 (не підлягало огляду чи аудиту)
Розрахункові операції	347 665	420 811
Гарантії та акредитиви	98 637	90 177
Агентські операції на валютному ринку	71 520	103 238
Кредитне обслуговування клієнтів	8 628	7 355

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024	3 місяці, які закінчилися 31 березня 2023 (не підлягало огляду чи аудиту)
Операції з цінними паперами	1 153	1 348
Інше	6 860	5 619
Комісійні доходи	534 463	628 548
Розрахункові операції	(175 285)	(211 271)
Гарантії та акредитиви	(50 622)	(46 702)
Агентські операції на валютному ринку	(9 028)	(10 604)
Інше	(130)	(154)
Комісійні витрати	(235 065)	(268 731)

За тримісячний період, який закінчився 31 березня 2024 року, дохід від договорів із клієнтами визначений згідно МСФЗ (IFRS) 15 склав 435 826 тис. грн. (за тримісячний період, який закінчився 31 березня 2023 року, 538 371 тис. грн.).

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 березня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки в інших кредитних установах	18 080 661	21 207 261
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	14 016 639	15 018 493
Поточні рахунки у Національному банку України	8 470 006	10 374 688
Грошові кошти у касі	3 693 482	3 155 849
	44 260 788	49 756 291
Мінус – резерв під зменшення корисності	(14 789)	(6 840)
Грошові кошти та їх еквіваленти	44 245 999	49 749 451

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій Банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 року Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

За грошовими коштами та їх еквівалентами Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі.

8. Кредити та аванси клієнтам.

Кредити та аванси клієнтам включають:

	31 березня 2024	31 грудня 2023
Корпоративний бізнес	57 415 576	58 093 443
МСБ	11 431 393	11 012 747
Роздрібний бізнес	7 392 536	6 759 984
Всього кредити та аванси клієнтам	76 239 505	75 866 174
Мінус – очікувані кредитні збитки	(12 216 798)	(12 533 227)
Кредити та аванси клієнтам	64 022 707	63 332 947

Станом на 31 березня 2024 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 24 010 тис. грн. (2023: 29 531 тис. грн.), контрактні умови яких не відповідають умовам базової кредитної угоди, та які оцінюються за СВПЗ. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлена в Примітці 19.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2024 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 2 925 тис. грн. (2023: 2 925 тис. грн.), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків та продажу. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВІСД, представлена в Примітці 19.

Станом на 31 березня 2024 року, сума кредитів клієнтам юридичним особам та МСБ, які знаходяться на територіях, окупованих, внаслідок військових дій, склала 2 579 732 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 2 379 724 тис. грн. (2023: 2 775 432 тис. грн. та 2 524 078 тис. грн. відповідно).

Станом на 31 березня 2024 року, сума кредитів фізичним особам, заставне майно яких знаходиться на територіях, окупованих внаслідок військових дій, склала 46 931 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 32 098 тис. грн. (2023: 60 056 тис. грн. та 43 826 тис. грн. відповідно).

Банк є уповноваженою особою-учасником державної програми доступного іпотечного кредитування фізичним особам «єОселя». Станом на 31 березня 2024 року, сума кредитів фізичним особам виданих в рамках даної програми складає 3 205 130 тис. грн. (2023: 2 363 423 тис. грн.).

Аналіз змін валової балансової вартості за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлений у наступних таблицях:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	14 031 854	28 252 397	15 190 530	618 662	58 093 443
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	5 916 641	1 174 832	110 935	36 268	7 238 676
Погашені активи	(6 605 036)	(1 539 612)	(254 400)	(12 816)	(8 411 864)
Переведення у стадію 1	7 793 615	(7 792 757)	(858)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 058 578)	1 058 578	-	-	-
Переведення у стадію 3	(374 979)	-	374 979	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(107 305)	(16 916)	(124 221)
Курсові різниці	137 623	224 955	245 891	11 073	619 542
На 31 березня 2024 року	19 841 140	21 378 393	15 559 772	636 271	57 415 576

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	5 883 721	2 683 581	2 416 542	(628)	10 983 216
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	1 817 928	49 666	21 185	-	1 888 779
Погашені активи	(1 030 348)	(282 276)	(177 910)	-	(1 490 534)
Переведення у стадію 1	834 856	(831 602)	(3 254)	-	-
Переведення у стадію 2	(407 764)	408 415	(651)	-	-
Переведення у стадію 3	-	(26 670)	26 670	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(2 695)	-	(2 695)
Курсові різниці	8 723	234	19 660	-	28 617
На 31 березня 2024 року	7 107 116	2 001 348	2 299 547	(628)	11 407 383

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	4 866 337	52 023	1 822 664	18 960	6 759 984
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	1 052 906	1 237	4 858	524	1 059 525
Погашені активи	(387 641)	(5 656)	(40 290)	(1 171)	(434 758)
Переведення у стадію 1	29 234	(21 640)	(7 594)	-	-
Переведення у стадію 2	(35 697)	36 859	(1 162)	-	-
Переведення у стадію 3	(3 026)	(16 541)	19 567	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	(1)	(737)	(33 465)	–	(34 203)
Курсові різниці	230	59	41 699	–	41 988
На 31 березня 2024 року	5 522 342	45 604	1 806 277	18 313	7 392 536

До статті нові активи та інші зміни за активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках відкритих кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 3 місяців 2024 року.

Аналіз змін валової балансової вартості за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлений у наступних таблицях:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	17 315 721	28 785 249	14 533 691	567 327	61 201 988
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	4 308 513	422 535	199 503	9 831	4 940 382
Погашені активи	(5 679 208)	(2 098 807)	(79 640)	(3 138)	(7 860 793)
Переведення у стадію 1	1 347 038	(1 347 038)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(2 169 241)	3 753 742	(1 584 501)	–	–
Переведення у стадію 3	–	(339 257)	339 257	–	–
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(60 511)	–	(60 511)
Курсові різниці	33 664	170 607	57 648	–	261 919
На 31 березня 2023 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	15 156 487	29 347 031	13 405 447	574 020	58 482 985

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	5 230 965	3 056 688	2 433 410	–	10 721 063
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	774 609	194 080	36 166	–	1 004 855
Погашені активи	(1 132 848)	(355 314)	(101 092)	–	(1 589 254)
Переведення у стадію 1	453 318	(397 171)	(56 147)	–	–
Переведення у стадію 2	(1 009 891)	1 051 338	(41 447)	–	–
Переведення у стадію 3	(5 735)	(92 569)	98 304	–	–
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(1 276)	–	(1 276)
Курсові різниці	1 895	22 411	6 460	–	30 766
На 31 березня 2023 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	4 312 313	3 479 463	2 374 378	–	10 166 154

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	3 562 564	103 543	2 026 730	16 611	5 709 448
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	267 759	4 780	17 336	38	289 913
Погашені активи	(471 353)	(10 008)	(40 848)	(1 321)	(523 530)
Переведення у стадію 1	158 086	(117 770)	(40 316)	–	–
Переведення у стадію 2	(214 926)	247 215	(32 289)	–	–
Переведення у стадію 3	(1 819)	(178 346)	180 165	–	–
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(12 286)	(231)	(12 517)
Курсові різниці	–	–	126	–	126
На 31 березня 2023 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	3 300 311	49 414	2 098 618	15 097	5 463 440

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

До статті нові активи та інші зміни за активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках виданих кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 2023 року.

Стаття списання кредитної заборгованості складається з списання проблемних кредитів 161 119 тис. грн. (2023: 999 029 тис. грн.).

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року, були такими:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	40 890	279 585	9 143 307	224 910	9 688 692
Нові активи	9 251	–	–	–	9 251
Погашені активи	(3 086)	(174)	(8 334)	–	(11 594)
Переведення у стадію 1	48 703	(47 845)	(858)	–	–
Переведення у стадію 2	(4 421)	4 421	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–	–
Зміна резерву	(13 089)	56 334	(471 316)	39 390	(388 681)
Всього витрат					
на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	37 358	12 736	(480 508)	39 390	(391 024)
Зміна знецінених відсотків	–	–	104 195	–	104 195
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(107 305)	(16 916)	(124 221)
Курсові різниці	396	3 122	115 837	4 618	123 973
На 31 березня 2024 року	78 644	295 443	8 775 526	252 002	9 401 615

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	21 036	12 800	1 331 629	(628)	1 364 837
Нові активи	6 281	–	–	–	6 281
Погашені активи	(83)	(2)	(6 682)	–	(6 767)
Переведення у стадію 1	6 443	(4 033)	(2 410)	–	–
Переведення у стадію 2	(2 167)	2 433	(266)	–	–
Переведення у стадію 3	–	(2 585)	2 585	–	–
Зміна резерву	(7 760)	2 285	(47 713)	–	(53 188)
Всього витрат					
на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	2 714	(1 902)	(54 486)	–	(53 674)
Зміна знецінених відсотків	–	–	19 522	–	19 522
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(2 695)	–	(2 695)
Курсові різниці	34	(34)	16 952	–	16 952
На 31 березня 2024 року	23 784	10 864	1 310 922	(628)	1 344 942

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	11 105	4 273	1 450 937	13 383	1 479 698
Нові активи	3 380	2	–	19	3 401
Погашені активи	(229)	(589)	(8 582)	–	(9 400)
Переведення у стадію 1	7 811	(3 359)	(4 452)	–	–
Переведення у стадію 2	(1 525)	2 335	(810)	–	–
Переведення у стадію 3	(2 162)	(3 883)	6 045	–	–
Зміна резерву	(6 079)	6 457	1 239	(8 478)	(6 861)
Всього витрат					
на формування резерву	1 196	963	(6 560)	(8 459)	(12 860)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<i>до врахування впливу курсових різниць</i>					
Зміна знецінених відсотків	–	–	3 608	–	3 608
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	(1)	(737)	(33 465)	–	(34 203)
Курсові різниці	–	2	33 996	–	33 998
На 31 березня 2024 року	12 300	4 501	1 448 516	4 924	1 470 241

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, були такими:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	73 382	765 933	8 479 676	201 464	9 520 455
Нові активи	33 066	–	–	–	33 066
Погашені активи	(16 288)	(806)	–	–	(17 094)
Переведення у стадію 1	11 125	(11 125)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(25 279)	1 167 769	(1 142 490)	–	–
Переведення у стадію 3	–	(7 244)	7 244	–	–
Зміна резерву	(23 091)	(979 583)	246 184	(4 630)	(761 120)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(20 467)	169 011	(889 062)	(4 630)	(745 148)
Зміна знецінених відсотків	–	–	135 892	2 255	138 147
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(60 511)	–	(60 511)
Курсові різниці	17	3 594	47 195	–	50 806
На 31 березня 2023 року (не підлягало огляду чи аудиту)	52 932	938 538	7 713 190	199 089	8 903 749

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	49 575	90 312	1 472 935	–	1 612 822
Нові активи	3 673	–	13	–	3 686
Погашені активи	(417)	(434)	(3 884)	–	(4 735)
Переведення у стадію 1	7 827	(5 077)	(2 750)	–	–
Переведення у стадію 2	(9 477)	16 855	(7 378)	–	–
Переведення у стадію 3	(44)	(6 680)	6 724	–	–
Зміна резерву	(18 094)	(26 880)	(12 897)	–	(57 871)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(16 532)	(22 216)	(20 172)	–	(58 920)
Зміна знецінених відсотків	–	–	21 194	–	21 194
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(1 276)	–	(1 276)
Курсові різниці	4	904	4 113	–	5 021
На 31 березня 2023 року (не підлягало огляду чи аудиту)	33 047	69 000	1 476 794	–	1 578 841

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	77 463	30 680	1 685 648	6 956	1 800 747
Нові активи	2 089	–	2 058	–	4 147
Погашені активи	(1 315)	(2 145)	(6 835)	(7)	(10 302)
Переведення у стадію 1	34 179	(22 301)	(11 878)	–	–
Переведення у стадію 2	(32 111)	45 743	(13 632)	–	–
Переведення у стадію 3	(182)	(50 540)	50 722	–	–
Зміна резерву	(35 122)	12 017	13 823	(1 189)	(10 471)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	(32 462)	(17 226)	34 258	(1 196)	(16 626)
Зміна знецінених відсотків	–	–	9 391	260	9 651
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	–	–	(12 286)	(231)	(12 517)
Курсові різниці	–	–	112	–	112
На 31 березня 2023 року	45 001	13 454	1 717 123	5 789	1 781 367
(не підлягало огляду чи аудиту)					

Застава

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитного портфелю за типами забезпечення:

31 березня 2024					
Тип забезпечення	Корпоратив- ний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Всього	із них у Стадії 3 та ПСКЗ
Депозити	964 831	359 869	2 916	1 327 616	403 845
Нерухомість	23 449 522	3 731 856	5 099 926	32 281 304	9 783 574
Інші активи	17 156 044	5 858 687	633 383	23 648 114	4 536 735
Без забезпечення	15 845 179	1 480 981	1 656 311	18 982 471	5 595 640
Всього кредитів	57 415 576	11 431 393	7 392 536	76 239 505	20 319 794

31 грудня 2023					
Тип забезпечення	Корпоратив- ний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Всього	із них у Стадії 3 та ПСКЗ
Депозити	803 508	411 225	16	1 214 749	38 249
Нерухомість	23 851 987	3 628 470	4 374 445	31 854 902	9 931 167
Інші активи	17 599 772	5 443 654	745 687	23 789 113	4 659 795
Без забезпечення	15 838 176	1 529 398	1 639 836	19 007 410	5 438 280
Всього кредитів	58 093 443	11 012 747	6 759 984	75 866 174	20 067 491

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми очікуваних кредитних збитків, а не справедливую вартість застави. Банк оцінює справедливую вартість застави під час: надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбачених законодавством України.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, тощо.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За відсутності забезпечення очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів в Стадії 3 станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року були б вище на:

	31 березня 2024	31 грудня 2023
Корпоративний бізнес	5 181 661	4 559 593
МСБ	801 923	883 034
Роздрібний бізнес	303 713	222 476
	6 287 297	5 665 103

Кредити та аванси клієнтам у сумі 351 378 тис. грн. були надані муніципальним установам, ОКЗ за якими визначені як Стадія 1 (2023: 416 632 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року кредити та аванси клієнтам у сумі 24 298 317 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (31,87% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам), за даними кредитами та авансами клієнтам було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 034 117 тис. грн. (2023: 23 903 598 тис. грн., або 31,51%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 371 300 тис. грн.)

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	31 березня 2024	31 грудня 2023
Електроенергетика	12 140 454	12 164 048
Сільське господарство та харчова промисловість	12 055 631	12 059 443
Видобування, торгівля газом та паливом	11 812 645	11 730 922
Торгівля	9 902 753	10 734 023
Фізичні особи	7 392 536	6 759 984
Нерухомість	5 773 796	5 627 296
Виробництво	4 128 112	3 557 854
Транспорт	3 592 531	3 419 613
Будівництво	2 163 468	2 164 065
Металургія	1 884 021	1 983 776
Сфера обслуговування	1 853 554	1 836 919
Фінансові послуги	619 703	620 674
Муніципалітет	367 438	432 482
Телекомунікації	27 763	27 390
Інше	2 525 100	2 747 685
Всього	76 239 505	75 866 174

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	31 березня 2024	31 грудня 2023
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	46 631 387	44 419 609
Облігації Державної іпотечної установи	1 190 621	1 192 852
Муніципальні облігації	1 124 061	1 136 847
Облігації підприємств	99 555	98 394
Акції підприємств	9 858	9 854
	49 055 482	46 857 556
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	9 662 365	8 871 109
	9 662 365	8 871 109
Інвестиції в цінні папери	58 717 847	55 728 665

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2024 року, інвестиції в цінні папери включали депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в сумі 9 662 365 тис. грн. (2023: 8 871 109 тис. грн.), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків. Інформація про інвестиції в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, справедлива вартість яких розкривається, представлена в Примітці 19.

Банк класифікує овернайт депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з строком погашення 3 місяці, класифіковані до складу інвестицій в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю.

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в дольові інструменти в якості інвестицій в дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на тій підставі, що вони не призначені для торгівлі.

Для цілей нижченаведеної таблиці, рух валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлений без урахування результатів переоцінки:

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за
справедливою вартістю через інший сукупний
дохід**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	34 176 603	11 164 308	1 583 141	46 924 052
Нові створені та придбані активи	10 307 084	–	–	10 307 084
Активи, що були погашені	(1 640 649)	(510 774)	(38 395)	(2 189 818)
Активи, що були продані	(8 202 714)	(6 180)	–	(8 208 894)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Нараховані доходи(витрати)	1 619 856	342 032	40 796	2 002 684
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	9 835	–	–	9 835
Валова балансова вартість на 31 березня 2024 року	36 270 015	10 989 386	1 585 542	48 844 943

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за
справедливою вартістю через інший сукупний
дохід**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	5 895 024	17 354 591	2 015 955	25 265 570
Нові створені та придбані активи	13 436 681	–	–	13 436 681
Активи, що були погашені	(1 336 835)	(1 211 595)	–	(2 548 430)
Активи, що були продані	(6 671 612)	(806 460)	–	(7 478 072)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Нараховані доходи(витрати)	442 964	487 849	51 828	982 641
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(119)	–	–	(119)
Валова балансова вартість на 31 березня 2023 року	11 766 103	15 824 385	2 067 783	29 658 271

(не підлягало огляду чи аудиту)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рух валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю, включає:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	8 871 109	–	–	8 871 109
Нові створені та придбані активи	9 365 000	–	–	9 365 000
Активи, що були погашені	(8 964 529)	–	–	(8 964 529)
Активи, що були продані	–	–	–	–
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Нараховані доходи(витрати)	390 785	–	–	390 785
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	–	–	–	–
Валова балансова вартість на 31 березня 2024 року	9 662 365	–	–	9 662 365

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року, були такими:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	923 965	370 562	110 642	1 405 169
Нові створені та придбані активи	218 204	–	–	218 204
Активи, що були погашені	(11)	–	–	(11)
Активи, що були продані	(121 931)	(16)	–	(121 947)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	248 637	41 358	17 726	307 721
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	283	–	–	283
Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2024 року	1 269 147	411 904	128 368	1 809 419

Для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.45% - 26.56% та LGD 50% від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України станом на 31 березня 2024 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, були такими:

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	139 009	854 204	105 352	1 098 565
Нові створені та придбані активи	242 735	–	–	242 735
Активи, що були погашені	(2 320)	(1 395)	–	(3 715)
Активи, що були продані	(5 189)	(4 615)	–	(9 804)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(4 481)	(129 005)	306	(133 180)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	14	–	–	14
Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2023 року (не підлягало огляду чи аудиту)	369 768	719 189	105 658	1 194 615

Розформування резервів за очікуваними кредитними збитками за проданими та погашеними цінними паперами Банк відносить до складу чистих прибутків від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Станом на 31 березня 2024 року ОВДП справедливою вартістю 7 582 674 тис. грн. (2023: 7 681 278 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковими кредитами, отриманими від кредитних установ (Примітка 12).

10. Кошти банків

Кошти банків включають:

	31 березня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки	2 818 199	2 598 716
Інші кошти банків	166 346	196 241
Кошти банків	2 984 545	2 794 957

Станом на 31 березня 2024 року кошти банків включають залишки у сумі 1 903 330 тис. грн. (63,77%), що були залучені від трьох банків (2023: залишки у сумі 1 725 988 тис. грн. (61,75%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 31 березня 2024 року поточні рахунки банків включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 94 462 тис. грн. (2023: 89 745 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року кошти банків включають залишки у сумі 8 033 тис. грн., які залучені від банків російської федерації та республіки білорусь (2023: 8 033 тис. грн.).

11. Кошти клієнтів

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	31 березня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки		
- Корпоративний бізнес	71 864 343	78 647 725
- МСБ	12 711 767	13 723 251
- Роздрібний бізнес	16 372 682	17 802 655
	100 948 792	110 173 631
Строкові депозити		
- Корпоративний бізнес	15 360 677	13 137 863
- МСБ	14 928 314	15 114 810
- Роздрібний бізнес	15 467 450	15 707 260
	45 756 441	43 959 933
Кошти клієнтів	146 705 233	154 133 564

Станом на 31 березня 2024 року кошти клієнтів у сумі 46 398 913 тис. грн. (31,63%) включали заборгованість перед десятима найбільшими клієнтами Банку (2023: 45 970 012 тис. грн. (29,82%).

Станом на 31 березня 2024 року кошти бюджетних організацій становили 1 334 519 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Корпоративний бізнес» 1 328 042 тис. грн. (2023: 840 933 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 6 477 тис. грн. (2023: 1 126 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року кошти клієнтів включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, за сегментом «Корпоративний бізнес» в сумі 20 437 тис. грн. (2023: 18 563 тис. грн.), за сегментом «Роздрібний бізнес» в сумі 192 955 тис. грн. (2023: 176 376 тис. грн.).

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	31 березня 2024	31 грудня 2023
Фізичні особи	31 923 551	33 613 597
Сфера обслуговування	31 407 775	31 759 784
Енергетика	17 586 127	13 156 659
Виробництво	13 132 096	19 641 843
Транспорт	12 725 861	17 431 057
Видобувна промисловість	10 620 201	9 749 638
Торгівля	9 420 173	10 774 429
Сільське господарство та харчова промисловість	5 921 846	4 088 633
Фінансові послуги	3 875 171	3 867 146
Страховання	2 523 296	2 513 300
Будівництво	2 495 958	3 107 956
Металургія	1 751 846	1 150 496
Інше	3 321 332	3 279 026
Кошти клієнтів	146 705 233	154 133 564

Станом на 31 березня 2024 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 31 923 551 тис. грн. (2023: 33 613 597 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 83 419 тис. грн. (2023: 103 682 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 126 582 тис. грн. (2023: 3 108 017 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року кредити та аванси клієнтам забезпечені коштами клієнтів на суму 1 327 616 тис. грн. (2023: 1 214 749 тис. грн.) (Примітка 8).

Станом на 31 березня 2024 року коштами клієнтів забезпечені договірні та умовні зобов'язання на суму 2 635 888 тис. грн. (2023: 2 425 706 тис. грн.) (Примітка 14).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	31 березня 2024	31 грудня 2023
Строкові депозити та кредити	6 441 966	5 579 937
Інші залучені кошти	6 441 966	5 579 937

Станом на 31 березня 2024 року інші залучені кошти включають залишки у сумі 5 231 078 тис. грн. (81,20%), що були залучені від трьох кредитних установ (2023: залишки у сумі 4 543 605 тис. грн. (81,43%), що були залучені від трьох кредитних установ).

Станом на 31 березня 2024 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від міжнародних організацій, в сумі 2 500 137 тис. грн. (2023: 2 651 981 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в Євро. Діапазон процентних ставок становить від 6,904% до 9,396% річних (2023: від 6,904% до 9,445% річних) для кредитів у Євро, дати погашення відповідно до умов договорів у 2024 – 2026 роках (2023: у 2024 – 2026 роках).

Станом на 31 березня 2024 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від державних організацій, в сумі 3 941 829 тис. грн. (2023: 2 927 956 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в Євро та гривні. Діапазон процентних ставок становить: для Євро від 6,193% до 6,693%, для гривні від 3% до 14,15% річних (2023: для Євро від 6,255% до 6,755%, для гривні від 3% до 14,28% річних) для кредитів у гривні, дати погашення відповідно до умов договорів у 2024 – 2044 роках (2023: у 2024 – 2044 роках).

Інформація щодо майбутніх грошових потоків в розрізі термінів, що залишились до погашення згідно з умовами договорів, наведена в Примітці 18, з урахуванням порушень ковенант та листів щодо відмови від дострокового погашення кредитів та вимог виконання певних умов кредитних договорів («waiver»).

Станом на 31 березня 2024 року довгострокові кредити, отримані від кредитних установ, були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 7 582 674 тис. грн. (2023: 7 681 278 тис. грн.) (Примітка 9).

13. Власний капітал**Статутний капітал**

Станом на 31 березня 2024 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій (2023: 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та, у разі ліквідації Банку, отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статутом Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Приві- лейовані	Прості	Приві- лейовані		
На 31 грудня 2022	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	–
На 31 грудня 2023	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	–
На 31 березня 2024	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Резервний фонд

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 31 березня 2024 року резервний фонд Банку складав 967 777 тис. грн. (2023: 967 777 тис. грн.). Резервний фонд відображений у статті «Резервні та інші фонди банку» Звіту про фінансовий стан.

Якщо, внаслідок діяльності Банку, розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

14. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	31 березня 2024	31 грудня 2023
Зобов'язання кредитного характеру		
Фінансові гарантії	6 681 371	7 596 041
Зобов'язання з надання кредитів	15 335 935	16 414 703
Акредитиви:	3 700 445	3 629 211
- в тому числі покриті акредитиви	676 743	890 432
- в тому числі непокриті акредитиви	3 023 702	2 738 779
Авалі	58 923	2 933
	25 776 674	27 642 888
Гарантії виконання	833 015	896 326
	833 015	896 326
Договірні та умовні зобов'язання	26 609 689	28 539 214

Станом на 31 березня 2024 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 15 335 935 тис. грн. (2023: 16 414 703 тис. грн.), в тому числі:

- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед стратегічними клієнтами Банку (клієнти перед якими Банк буде виконувати зобов'язання з кредитування в умовах кризи та обмеженої ліквідності) в сумі 1 559 676 тис. грн. (2023: 1 794 476 тис. грн.);

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- зобов'язання з надання кредитів перед іншими клієнтами Банку в сумі 13 776 259 тис. грн. (2023: 14 620 227 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями.

Станом на 31 березня 2024 року оціночні резерви під ОКЗ щодо зобов'язань кредитного характеру становлять 449 123 тис. грн. (2023: 677 152 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року оціночні резерви за гарантіями виконання становлять 898 тис. грн. (2023: 6 222 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року, договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 2 635 888 тис. грн. (2023: 2 425 706 тис. грн.) (Примітка 11).

Показник «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан на 31 березня 2024 року представлений оціночним резервом під юридичні та інші ризики 144 776 тис. грн. (2023: 147 116 тис. грн) та оціночним резервом за гарантіями виконання 898 тис. грн. (2023: 6 219 тис. грн).

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року, за фінансовими гарантіями:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	469 212	43 468	73 392	586 072
Нові гарантії	7 016	–	–	7 016
Гарантії, строк дії яких закінчився	(35 022)	(14)	(74 199)	(109 235)
Переведення у стадію 1	2 656	(2 656)	–	–
Переведення у стадію 2	(695)	695	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(71 895)	(35 531)	1 079	(106 347)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(97 940)	(37 506)	(73 120)	(208 566)
Курсові різниці	(384)	16	(268)	(636)
На 31 березня 2024 року	370 888	5 978	4	376 870

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	9	208	–	217
Нові гарантії	293	–	–	293
Гарантії, строк дії яких закінчився	(13)	–	–	(13)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(49)	88	–	39
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	231	88	–	319
Курсові різниці	8	6	–	14
На 31 березня 2024 року	248	302	–	550

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, за фінансовими гарантіями:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	23 934	203 193	42 399	269 526
Нові гарантії	17 931	–	–	17 931
Гарантії, строк дії яких закінчився	(3 363)	(2 268)	–	(5 631)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(17 674)	17 674	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(16 220)	(51 503)	–	(67 723)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(19 326)	(36 097)	–	(55 423)
Курсові різниці	(14)	–	–	(14)
На 31 березня 2023 року (не підлягало огляду чи аудиту)	4 594	167 096	42 399	214 089

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	37	156	–	193
Нові гарантії	5	–	–	5
Гарантії, строк дії яких закінчився	(14)	(7)	–	(21)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(24)	(151)	–	(175)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(33)	(158)	–	(191)
Курсові різниці	–	2	–	2
На 31 березня 2023 року (не підлягало огляду чи аудиту)	4	–	–	4

Нижче наведено зміни оціночних резервів за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року, за гарантіями виконання:

Корпоративний бізнес	Всього
На 1 січня 2024 року	6 187
Сторновано	(5 479)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(5 479)
Курсові різниці	177
На 31 березня 2024 року	885

МСБ	Всього
На 1 січня 2024 року	32
Сторновано	(19)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(19)
Курсові різниці	–
На 31 березня 2024 року	13

Нижче наведено зміни оціночних резервів за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, за гарантіями виконання:

Корпоративний бізнес	Всього
На 1 січня 2023 року	126
Нараховано	17 991
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	17 991
Курсові різниці	–
На 31 березня 2023 року (не підлягало огляду чи аудиту)	18 117

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Всього
На 1 січня 2023 року	17
Нараховано	10
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	10
Курсові різниці	—
На 31 березня 2023 року	27
<i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року, за договірними та умовними зобов'язаннями.

Стадія 3 визначена у відповідності до балансової частини цих інструментів

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	4 202	4 255	68 054	76 511
Нові зобов'язання	255	—	—	255
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(955)	—	—	(955)
Переведення у стадію 1	668	(668)	—	—
Переведення у стадію 2	(439)	439	—	—
Переведення у стадію 3	—	—	—	—
Зміна резерву	(2 619)	(962)	(14 393)	(17 974)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(3 090)	(1 191)	(14 393)	(18 674)
Курсові різниці	—	5	1 432	1 437
На 31 березня 2024 року	1 112	3 069	55 093	59 274

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	358	23	1 065	1 446
Нові зобов'язання	386	—	—	386
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(15)	(1)	(980)	(996)
Переведення у стадію 1	59	(22)	(37)	—
Переведення у стадію 2	(1)	1	—	—
Переведення у стадію 3	—	—	—	—
Зміна резерву	(272)	9	72	(191)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	157	(13)	(945)	(801)
Курсові різниці	—	—	—	—
На 31 березня 2024 року	515	10	120	645

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	7 078	1	5 827	12 906
Нові зобов'язання	242	—	—	242
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(142)	—	(372)	(514)
Переведення у стадію 1	747	(1)	(746)	—
Переведення у стадію 2	(12)	58	(46)	—
Переведення у стадію 3	(18)	—	18	—
Зміна резерву	(4)	(56)	(833)	(893)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	813	1	(1 979)	(1 165)
Курсові різниці	—	—	43	43
На 31 березня 2024 року	7 891	2	3 891	11 784

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року, за договірними та умовними зобов'язаннями.

Стадія 3 визначена у відповідності до балансової частини цих інструментів

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	2 629	219	-	2 848
Нові зобов'язання	813	-	-	813
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(66)	(412)	-	(478)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(395)	395	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(1 765)	1 897	-	132
Всього витрат на формування резерву до				
врахування впливу курсових різниць	(1 413)	1 880	-	467
Курсові різниці	-	-	-	-
На 31 березня 2023 року	1 216	2 099	-	3 315
<i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>				

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	212	38	-	250
Нові зобов'язання	10	-	-	10
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(4)	(35)	-	(39)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(17)	17	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(83)	(19)	-	(102)
Всього витрат на формування резерву до				
врахування впливу курсових різниць	(94)	(37)	-	(131)
Курсові різниці	-	-	-	-
На 31 березня 2023 року	118	1	-	119
<i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>				

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	23 544	8	6 371	29 923
Нові зобов'язання	1 357	-	57	1 414
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(332)	-	(854)	(1 186)
Переведення у стадію 1	2 153	(7)	(2 146)	-
Переведення у стадію 2	(122)	1 380	(1 258)	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(8 887)	(1 376)	(726)	(10 989)
Всього витрат на формування резерву до				
врахування впливу курсових різниць	(5 831)	(3)	(4 927)	(10 761)
Курсові різниці	-	-	-	-
На 31 березня 2023 року	17 713	5	1 444	19 162
<i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>				

Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи, надані як забезпечення

Банк надає як забезпечення активи, включені до звіту про фінансовий стан, в рамках різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, що застосовуються до таких угод.

Станом на 31 березня 2024 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>	<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>
Довгострокові кредити від фінансових установ	3 941 829	ОВДП	7 582 674
Всього	3 941 829		7 582 674

Станом на 31 грудня 2023 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>	<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>
Довгострокові кредити від фінансових установ	2 927 956	ОВДП	7 681 278
Всього	2 927 956		7 681 278

Резерв під юридичні ризики відноситься до іншого майна Банку, права власності за яким ймовірно будуть втрачені, а також за позовами, за якими існує ймовірність понесення Банком збитків.

Зміна резерву під юридичні та інші ризики була такою:

	<i>Резерв під юридичні та інші ризики</i>
На 1 січня 2024 року	147 116
Нараховано	(1 244)
Використано	(1 096)
На 31 березня 2024 року	144 776
	<i>Резерв під юридичні та інші ризики</i>
На 1 січня 2023 року	395 920
Нараховано	(431)
Використано	(135 206)
На 31 березня 2023 року (не підлягало огляду чи аудиту)	260 283

15. Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлений процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, що відображений в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 та 2023 років:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2024	3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 (не підлягало огляду чи аудиту)
Кредити та аванси клієнтам	2 115 780	1 912 930
Інвестиції в цінні папери	2 002 684	982 641
Депозитні сертифікати Національного банку України	842 221	312 171
Кредити та аванси іншим банкам	161 446	135 074
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	5 122 131	3 342 816

16. Процентні витрати

У таблиці нижче представлені процентні витрати, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 та 2023 років:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2024	3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 (не підлягало огляду чи аудиту)
Кошти клієнтів	(2 810 632)	(2 169 317)
Кошти Національного банку України	–	(62 299)
Кошти інших банків	(88 979)	(60 580)
	(2 899 611)	(2 292 196)
Інші процентні витрати		
Орендне зобов'язання	(3 698)	(3 415)
	(3 698)	(3 415)
Процентні витрати	(2 903 309)	(2 295 611)

17. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

У таблиці нижче представлений прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	7 599	–	–	–	7 599
Кредити та інші залишки з банками		(109)	–	–	–	(109)
Кредити та аванси клієнтам	8	41 268	11 797	(541 554)	30 931	(457 558)
(Сторнування збитку) від визнання ПСЗК		–	–	–	(12 684)	(12 684)
Інвестиції в цінні папери	9	344 899	41 342	17 726	–	403 967
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(51)	–	(51)
Інші фінансові активи		(142)	145	(1 552)	–	(1 549)
Фінансові гарантії	14	(97 709)	(37 418)	(73 120)	–	(208 247)
Зобов'язання з надання кредитів	14	(2 120)	(1 203)	(17 317)	–	(20 640)
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		293 686	14 663	(615 868)	18 247	(289 272)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлений прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2023 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	12 451	–	–	–	12 451
Кредити та інші залишки з банками		(672)	–	–	–	(672)
Кредити та аванси клієнтам	8	(69 461)	129 569	(874 976)	(5 826)	(820 694)
Інвестиції в цінні папери	9	238 254	(129 005)	306	–	109 555
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	–	–	–
Інші фінансові активи		6 858	(2 796)	8 912	–	12 974
Фінансові гарантії	14	(19 359)	(36 255)	–	–	(55 614)
Зобов'язання з надання кредитів	14	(7 338)	1 840	(4 927)	–	(10 425)
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9						
<i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>		160 733	(36 647)	(870 685)	(5 826)	(752 425)

18. Управління ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система та структура управління ризиками не зазнала змін порівняно із розкритою інформацією у річній фінансовій звітності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

Класифікація фінансових активів Банку за кредитними рейтингами

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародного рейтингового агентства станом на 31 березня 2024 року, відповідав рівню СС (2023: СС). Банком використовується наступний підхід щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств:

- ▶ при наявності двох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим;
- ▶ при наявності трьох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим із двох найвищих.

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до відповідної категорії, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, кредити та інші залишки з банками та інвестицій в цінні папери, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента (наприклад, НБУ) виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB-. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги, станом на 31 березня 2024 року:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтингу	31 березня 2024
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	16 681 879	1 043 284	–	339 535	22 486 645	1 174	40 552 517
Кредити та інші залишки з банками	1 049 042	103 301	–	11 325	998	263 844	1 428 510
Похідні фінансові активи	898	212	–	–	–	74	1 184
Інвестиції в цінні папери	30	–	–	–	58 615 094	102 723	58 717 847

Станом на 31 грудня 2023 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтингу	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	17 655 039	3 251 879	–	293 503	25 393 181	–	46 593 602
Кредити та інші залишки з банками	1 068 089	105 784	–	10 287	891	448 160	1 633 211
Похідні фінансові активи	1 629	1 271	–	–	–	33	2 933
Інвестиції в цінні папери	26	–	–	–	55 627 077	101 562	55 728 665

Резерв за активними операціями із банками, які не мають кредитного рейтингу, визначається від суверенного рейтингу країни із використанням внутрішніх рейтингових оцінок Банку.

Принципи оцінки знецінення, визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику не зазнали суттєвої зміни порівняно із розкритою інформацією у річній фінансовій звітності.

Прогнозна інформація та економічні сценарії

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку ОКЗ Банк використовує широкий спектр показників, зокрема:

- темпи росту ВВП;
- інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%);
- облікові ставки Національного банку України;
- рівень безробіття;
- обмінний курс;
- ціни на залізну руду;
- ціни на пшеницю;
- зростання реальної зарплати YoY.

Банк провів статистичний аналіз залежності ймовірності дефолту клієнтів Банку від економічних показників. Банк визначив показники, що мають найтісніший зв'язок з рівнем дефолтів позичальників в кожному з сегментів портфелю.

Для отримання прогнозової інформації Банк використовує дані зовнішніх джерел (прогнози НБУ, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів державної влади, прогнози МВФ, Світового банку та інших провідних міжнародних організацій, прогнози провідних міжнародних рейтингових агентств (компаній), таких як Moody's, Fitch Ratings, S&P Global Ratings, та дані інформаційної системи Bloomberg).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В таблиці нижче подані прогнозні значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку ОКЗ станом на 31 березня 2024 року.

Показник	Сценарій ОКЗ	Імовірність сценарію, %	2024 рік	2025 рік
Інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%)	Оптимістичний	25	7,5	3,5
	Базовий	50	9,8	6,0
	Песимістичний	25	12,1	8,5
Облікова ставка НБУ	Оптимістичний	25	13,0	8,2
	Базовий	50	15,0	11,1
	Песимістичний	25	17,0	14,0

Для аналізу впливу зміни макрофакторів на суму очікуваних кредитних збитків, використовувалося припущення щодо покращення або погіршення показника макрофакторів на 10%.

Так, покращення показника макрофакторів на 10% призведе до зменшення ОКЗ на 574 тис. грн. станом на 31 березня 2024 року (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 239 тис. грн, за сегментом малого та мікро бізнесу на 139 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 196 тис. грн.).

Погіршення показника макрофакторів на 10% призведе до збільшення ОКЗ на 921 тис. грн. станом на 31 березня 2024 року (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 516 тис. грн., за сегментом малого та мікро бізнесу на 161 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 244 тис. грн.).

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 березня 2024 року	Примітки		Високий рейтинг	Стан- дартний рейтинг	Нижче стан- дартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	40 279 117	8 365	279 824	–	40 567 306
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю		Стадія 1	791 659	24 997	263 844	–	1 080 500
		Стадія 2	–	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	8						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 001 952	10 265 442	5 573 746	–	19 841 140
		Стадія 2	–	4 555 791	16 822 602	–	21 378 393
		Стадія 3	–	–	9 654 893	5 832 050	15 486 943
		ПСКЗ	–	–	388 016	248 255	636 271
- МСБ		Стадія 1	3 887 695	1 994 156	1 225 265	–	7 107 116
		Стадія 2	259 789	395 474	1 346 085	–	2 001 348
		Стадія 3	–	81 796	1 313 078	904 673	2 299 547
		ПСКЗ	–	–	–	(628)	(628)
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	5 398 256	124 053	23	10	5 522 342
		Стадія 2	21 895	18 626	5 083	–	45 604
		Стадія 3	–	9 471	1 092	1 788 294	1 798 857
		ПСКЗ	6 214	805	–	11 294	18 313
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	Стадія 1	38 508 658	–	–	–	38 508 658
		Стадія 2	10 927 642	–	99 755	–	11 027 397
		Стадія 3	–	–	–	1 318 990	1 318 990
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	9	Стадія 1	9 662 365	–	–	–	9 662 365
		Стадія 2	–	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 835 704	2 902 950	377 749	–	8 116 403
		Стадія 2	1 500 000	1 516 873	390 124	–	3 406 997
		Стадія 3	–	–	49 435	42 522	91 957
- МСБ		Стадія 1	439 974	160 048	113 434	–	713 456
		Стадія 2	3 066	2 668	1 672	–	7 406
		Стадія 3	–	644	6	2	652
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	2 963 970	25 577	364	1 052	2 990 963
		Стадія 2	42	2 316	776	–	3 134
		Стадія 3	–	996	75	3 896	4 967
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	14						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	370 258	2 598 002	2 684 448	–	5 652 708
		Стадія 2	–	799 035	3 093 556	–	3 892 591
		Стадія 3	–	–	–	–	–
- МСБ		Стадія 1	9 431	85 060	37 889	–	132 380
		Стадія 2	–	–	86 317	–	86 317
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Всього			123 867 687	25 573 145	43 809 151	10 150 410	203 400 393

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2023 року	Примітки		Високий рейтинг	Стан- дартний рейтинг	Нижче стан- дартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	46 310 958	289 484	–	–	46 600 442
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю		Стадія 1	834 392	478 128	–	–	1 312 520
		Стадія 2	–	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	8						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 254 982	5 539 322	4 237 550	–	14 031 854
		Стадія 2	93 891	8 880 915	19 277 591	–	28 252 397
		Стадія 3	–	–	9 213 292	5 906 709	15 120 001
		ПСКЗ	–	–	370 057	248 605	618 662
- МСБ		Стадія 1	3 330 249	1 596 658	956 814	–	5 883 721
		Стадія 2	594 091	596 437	1 493 053	–	2 683 581
		Стадія 3	–	85 615	1 381 185	949 742	2 416 542
		ПСКЗ	–	–	–	(628)	(628)
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	4 744 661	121 646	20	10	4 866 337
		Стадія 2	28 527	14 334	9 162	–	52 023
		Стадія 3	–	14 420	1 134	1 799 924	1 815 478
		ПСКЗ	6 539	1 155	(140)	11 406	18 960
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	Стадія 1	34 176 603	–	–	–	34 176 603
		Стадія 2	11 063 487	–	100 821	–	11 164 308
		Стадія 3	–	–	–	1 583 141	1 583 141
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	9	Стадія 1	8 871 109	–	–	–	8 871 109
		Стадія 2	–	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 684 372	2 534 366	1 816 985	–	9 035 723
		Стадія 2	1 556 429	2 031 682	111 342	–	3 699 453
		Стадія 3	–	–	57 114	43 605	100 719
- МСБ		Стадія 1	337 845	82 009	102 317	–	522 171
		Стадія 2	3 228	36 368	12 446	–	52 042
		Стадія 3	–	2 289	6	2	2 297
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	2 969 151	22 664	219	501	2 992 535
		Стадія 2	72	1 535	863	–	2 470
		Стадія 3	–	1 658	115	5 521	7 294
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	14						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	377 788	2 243 293	2 840 128	–	5 461 209
		Стадія 2	3 306	226 887	4 362 772	–	4 592 965
		Стадія 3	–	–	97 194	–	97 194
- МСБ		Стадія 1	9 891	41 442	49 059	–	100 392
		Стадія 2	–	–	85 993	–	85 993
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Всього			124 251 571	24 842 307	46 577 092	10 548 538	206 219 508

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлено опис щодо групування залишків за категоріями рейтингу:

Опис рівня внутрішнього рейтингу	Кількість днів прострочки	Рівень внутрішнього рейтингу	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти- нерезиденти	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch) та рівень внутрішнього рейтингу банків-резидентів та емітентів цінних паперів
Високий рейтинг	Прострочка платежів відсутня	A1, A2, A3	AAA+ до BBB-	Для банків-резидентів - при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням рейтингу 1, 2 і CC (рейтинг України) Для емітентів цінних паперів - облігації внутрішньої державної позики, муніципальні облігації та депозитні сертифікати НБУ
Стандартний рейтинг	Від 1 до 30 днів, від 31 до 60 днів	B1, B2, B3	BB+ до B-	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 3 (значення рейтингу за міжнародною шкалою CC та нижче або NR) Для емітентів цінних паперів - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 1
Нижче стан- дартного рейтингу	Від 61 до 90 днів	C1, C2, C3, D1, D2, D3	CCC до C	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 4 (значення рейтингу за міжнародною шкалою CC та нижче або NR) Для емітентів цінних паперів - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
Знецінені	Більше 90 днів	E	D	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 5 (значення рейтингу за міжнародною шкалою D або NR) Для емітентів цінних паперів які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів роздрібного, малого та мікробізнесу (частина МСБ) або інших клієнтів, для яких не визначено внутрішній або міжнародний рейтинг, визначається на основі кількості днів прострочки (колонка 2). При цьому, для сегментів роздрібного, малого та мікробізнесу у Стадії 3, рейтинг не може бути вищим за «Стандартний» навіть при відсутності простроченої заборгованості.

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів корпоративного та середнього бізнесу (частина МСБ) визначається на основі внутрішнього рейтингу (колонка 3).

Рівень внутрішнього рейтингу для клієнтів нерезидентів визначається на основі міжнародних рейтингів. Рівень внутрішнього рейтингу для Банків резидентів а емітентів цінних паперів визначається на основі нижчого значення внутрішнього або міжнародного рейтингу (колонка 4).

Для облігацій внутрішньої державної позики та муніципальних облігацій завжди визначається високий рейтинг (колонка 4). Розкриття зовнішнього кредитного рейтингу за цими фінансовими інструментами наводиться у розділі Класифікація фінансових активів Банку за зовнішніми кредитними рейтингами цієї примітки.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше одного місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення здійснюється згідно з відповідним договором.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років Банк дотримувався нормативних вимог Національного банку України за нормативами ліквідності щодо мінімального рівня коефіцієнтів покриття ліквідністю в усіх валютах та окремо в іноземних валютах (нормативні значення станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років становлять не менше 100%) та щодо мінімального значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (нормативне значення станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років становлять не менше 100%).

Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, та коефіцієнту чистого стабільного фінансування становлять:

	31 березня 2024	31 грудня 2023
LCR _{вв} , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	199,20%	189,78%
LCR _{ів} , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	195,73%	217,69%
NSFR, коефіцієнт чистого стабільного фінансування	146,53%	139,18%

Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишились до погашення

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року в розрізі термінів, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак, Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

З урахуванням порушення вимог виконання певних умов кредитних договорів та з урахуванням листів щодо відмови від дострокового погашення кредитів та вимог виконання певних умов кредитних договорів («waiver»), що були отримані Банком від кредиторів, станом на 31 березня 2024 року, Банк класифікує довгострокові зобов'язання у сумі 1 791 601 тис. грн. на вимогу, зобов'язання у сумі 1 417 930 тис. грн. у відповідності до строків, визначених листами щодо відмови від вимог виконання відповідних кovenантів («waiver») та 3 232 434 тис. грн. у відповідності до термінів, визначених кредитним договором з кредитором. Інформація щодо отриманих Банком листів відмов від вимог виконання відповідних кovenантів («waiver») від кредиторів наведена у Примітці 3. Станом на 31 грудня 2023 року, Банк класифікує довгострокові зобов'язання у сумі 3 198 099 тис. грн. у відповідності до термінів, визначених листами щодо відмови від вимог виконання відповідних кovenантів («waiver»).

	На вимогу та				
Фінансові зобов'язання станом на 31 березня 2024	до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти інших банків	2 827 659	156 886	–	–	2 984 545
Інші залучені кошти	2 058 307	1 365 992	997 281	3 124 260	7 545 840
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(871 475)	–	–	–	(871 475)
- суми до сплати за договором	873 679	–	–	–	873 679
Кошти клієнтів	136 366 830	9 161 743	2 059 964	74 714	147 663 251
Інші фінансові зобов'язання	536 964	41 433	103 452	–	681 849
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	141 791 964	10 726 054	3 160 697	3 198 974	158 877 689

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2023	На вимогу та до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти інших банків	2 643 027	151 930	–	–	2 794 957
Інші залучені кошти	371 840	3 104 568	738 422	2 346 195	6 561 025
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(2 452 144)	–	–	–	(2 452 144)
- суми до сплати за договором	2 472 521	–	–	–	2 472 521
Кошти клієнтів	145 745 081	8 226 283	1 091 792	677	155 063 833
Інші фінансові зобов'язання	535 289	54 761	102 712	–	692 762
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	149 315 614	11 537 542	1 932 926	2 346 872	165 132 954

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	На вимогу
31 березня 2024 року	25 776 674
31 грудня 2023 року	27 642 888

19. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Оцінки, представлені в цій проміжній скороченій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, є такими, що прямо чи опосередковано спостерігаються на ринку;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, не спостерігаються на ринку.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій емітент здійснює свою діяльність.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників позичальника, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій позичальник здійснює свою діяльність.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Похідні фінансові інструменти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	2	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові активи в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість активів змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, представлених у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

31 березня 2024				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	348 596	–	348 596
Похідні фінансові активи	–	1 184	–	1 184
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	24 010	24 010
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	2 925	2 925
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30	47 855 003	1 200 449	49 055 482
Інвестиційна нерухомість	–	105 641	–	105 641
Будівлі та земельні ділянки	–	815 105	–	815 105
Всього	30	49 125 529	1 227 384	50 352 943

Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	94 462	–	94 462
Похідні фінансові зобов'язання	–	2 204	–	2 204
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	213 392	–	213 392
Всього	–	310 058	–	310 058

31 грудня 2023				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	321 371	–	321 371
Похідні фінансові активи	–	2 933	–	2 933
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	29 531	29 531
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	2 925	2 925
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26	45 654 850	1 202 680	46 857 556
Інвестиційна нерухомість	–	154 269	–	154 269
Будівлі та земельні ділянки	–	817 559	–	817 559
Всього	26	46 950 982	1 235 136	48 186 144

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2023			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	89 745	–	89 745
Похідні фінансові зобов'язання	–	20 376	–	20 376
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	194 939	–	194 939
Всього	–	305 060	–	305 060

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлені зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

	На 1 січня 2024	Нереалізо- ваний дохід (переоцінка)	Погашення	Уцінка, визнана у складі власного капіталу та зміна резерву	Нараховані відсотки у складі процент-них доходів	На 31 березня 2024
Фінансові активи						
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 202 680	–	(38 395)	(4 632)	40 796	1 200 449
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29 530	1 273	(7 578)	763	22	24 010

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

	31 березня 2024		31 грудня 2023	
	Вплив можливих Балансова альтернатив- вартість них припущень		Вплив можливих Балансова вартість альтернатив- них припущень	
Фінансові активи				
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 200 449	82 942/ (76 512)	1 202 680	90 086/ (74 348)
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	24 010	262 / (255)	29 531	414 / (400)

Для аналізу впливу на вартість інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, використовувалось припущення щодо зміни величини відсоткової ставки за кривою дохідності. Зменшення відсоткової ставки на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 82 942 тис. грн. (2023: 90 086 тис. грн.). Збільшення відсоткової ставки на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 76 512 тис. грн. (2023: 74 348 тис. грн.).

Для аналізу впливу на вартість кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, використовувалось припущення щодо зміни величини ставки дисконтування майбутніх грошових потоків. Зменшення ставки дисконтування на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 262 тис. грн. (2023: 414 тис. грн.). Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 255 тис. грн. (2023: 400 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2023			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити та інші залишки з банками	–	1 311 840	–	1 311 840
Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю	–	8 871 109	–	8 871 109
Кредити та аванси клієнтам	–	–	65 460 964	65 460 964
Всього	–	10 182 949	65 460 964	75 643 913
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти інших банків	–	2 705 212	–	2 705 212
Інші залучені кошти	–	5 579 937	–	5 579 937
Кошти клієнтів	–	153 972 944	–	153 972 944
Всього	–	162 258 093	–	162 258 093

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 березня 2024		31 грудня 2023	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Кредити та інші залишки з банками	1 079 914	1 079 914	1 311 840	1 311 840
Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9 662 365	9 662 365	8 871 109	8 871 109
Кредити та аванси клієнтам	63 995 772	66 746 754	63 300 491	65 460 964
Всього активів	74 738 051	77 489 033	73 483 440	75 643 913
Фінансові зобов'язання				
Кошти інших банків	2 890 083	2 890 083	2 705 212	2 705 212
Інші залучені кошти	6 441 966	6 441 966	5 579 937	5 579 937
Кошти клієнтів	146 491 841	146 515 771	153 938 625	153 972 944
Всього зобов'язань	155 823 890	155 847 820	162 223 774	162 258 093

20. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Станом на 31 березня 2024 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2023: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ключовий управлінський персонал - члени Правління та Наглядової ради Банку.

Родичі членів Правління та Наглядової ради Банку включені до складу статті «Інші зв'язані сторони».

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

31 березня 2024				31 грудня 2023			
Акціонер Міністерство фінансів України)	Підпри- мства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Акціонер Міністерство фінансів України)	Підпри- мства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	22 766 663	-	-	-	25 678 703	-
Кредити та інші залишки з банками	-	12 323	-	-	-	11 177	-
Кредити та аванси клієнтам, валова балансова вартість	-	17 559 575	-	300	-	16 792 433	-
Кредити та аванси клієнтам, мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	-	(789 792)	-	-	-	(682 218)	-
Інвестиції в цінні папери	46 631 387	11 983 707	-	-	44 419 609	2 336 359	-
Активи з права користування	-	2 576	-	-	-	2 946	-
Зобов'язання							
Кошти банків	-	130	-	-	-	19	-
- поточні рахунки	-	1 244	-	-	-	1 216	-
- інші кошти	-	3 941 829	-	-	-	2 927 956	-
Кошти клієнтів:	-	47 155 910	11 761	7 832	-	47 117 629	14 536
- поточні рахунки	-	4 293 667	2 730	16 007	-	2 128 752	2 350
- строкові рахунки	-	3 471	-	-	-	4 173	-
Орендні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
Договірні та умовні зобов'язання							
Фінансові гарантії	-	3 364 355	-	-	-	5 118 177	-
Зобов'язання з надання кредитів	-	5 806 355	66	509	-	6 076 077	66
Акредитиви	-	548 471	-	-	-	690 200	-
Гарантії виконання	-	172 653	-	-	-	320 053	-

31 березня 2024				31 березня 2023 (не підлягало огляду чи аудиту)			
Акціонер (Міністерств о фінансів України)	Підпри- мства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Акціонер (Міністерств о фінансів України)	Підпри- мства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід							
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка:							
- кредити та аванси клієнтам	-	571 532	-	29	-	525 355	69
- кошти у кредитних установах	-	-	-	-	-	-	-
- Інвестиції в цінні папери	1 909 454	90 047	-	-	871 925	107 568	-
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	842 221	-	-	-	312 171	-
Процентні витрати:							
- кошти Національного банку України	-	-	-	-	-	62 299	-
- кошти кредитних установ	-	33 976	-	-	-	12 134	-
- кошти клієнтів	-	936 895	4	164	-	641 900	243

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 березня 2024				31 березня 2023 (не підлягало огляду чи аудиту)			
	Акціонер (Міністерств о фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Акціонер (Міністерств о фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
– орендні зобов'язання	–	145	–	–	–	249	–	–
Збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	–	83 118	(17)	–	–	(194 660)	51	474
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	80 567	–	–	–	17 871	–	–	–
Інші доходи	–	576	–	–	–	362	–	–
Інші операційні витрати	–	69 038	–	8	–	67 139	–	–

За депозитними сертифікатами Національного банку України, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 березня 2024	31 грудня 2023
UAH	14,5 – 19,0	15,0 – 20,0

За кредитами та авансами клієнтам, наданими зв'язаним сторонам, діапазон ставок наступний (%):

	31 березня 2024		31 грудня 2023	
валюта	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	16,8 – 24,7	43,0 – 43,0	11,0 – 28,1	43,0 – 43,0
USD	5,3 – 7,5	–	5,1 – 7,5	–
EUR	4,5 – 4,5	–	4,5 – 4,5	–

За іншими залученими коштами, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 березня 2024	31 грудня 2023
UAH	3,0 – 14,15	3,0 – 14,3
USD	–	–
EUR	6,19 – 6,69	6,26 – 6,76

За коштами клієнтів: поточні рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

	31 березня 2024		31 грудня 2023	
валюта	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	0 – 13,1	0 – 6,5	0 – 14,9	0 – 5,0
USD	0 – 0,3	0 – 0,0001	0 – 0,3	0 – 0,0001
EUR	–	0 – 0,0001	–	0 – 0,0001

За коштами клієнтів: строкові рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

	31 березня 2024		31 грудня 2023	
валюта	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	11,0 – 16,5	13,2 – 15,5	12,0 – 16,5	15,0 – 15,7
USD	0,1 – 2,1	0,01 – 2,0	0,1 – 1,7	0,01 – 1,0
EUR	0,01	0,01	0,01	0,01

Ризик концентрації

Ризик концентрації - ризик визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 31 березня 2024 року, 57% активів та 32% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2023: 55% активів та 32% зобов'язань).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	31 березня 2024	31 березня 2023 (не підлягало огляду чи аудиту)
Заробітна плата та премії	22 530	18 006
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	22 530	18 006

21. Достатність капіталу

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з чинними вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Аналітичні бази для розрахунку достатності капіталу згідно вимог НБУ та вимог Базелю I відрізняються, тому не можуть бути співставними.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

22. Події після звітної дати

Станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності до випуску, військові дії тривають та спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією.

9 квітня 2024 року Банком укладено договір про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування з міжнародною фінансовою організацією з загальним кредитним лімітом, що не перевищує 50 000 тис. Євро, з датою закінчення у 2030 році. Договір передбачає, що міжнародна фінансова організація відшкодує частину кредитних збитків у разі дефолту позичальників за наданими кредитами.

Правління Національного банку України ухвалило рішення знизити облікову ставку з 14,5% до 13,5% із 26 квітня 2024 року.