



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
(неаудійована)**

За період, що закінчився 31 березня 2024 року

ЗМІСТ

ЗМІСТ.....	1
Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності.....	2
Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат.....	3
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
1. Загальна інформація про фінансову звітність.....	6
2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ.....	6
3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	7
4. Перелік облікових політик.....	9
5. Проміжна фінансова звітність.....	9
6. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки.....	9
7. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу.....	9
8. Аналіз доходів та витрат.....	11
9. Основні засоби.....	13
10. Нематеріальні активи.....	17
11. Оренда.....	20
12. Управління ризиками.....	21
Фінансові інструменти.....	21
Фінансові активи.....	22
Фінансові зобов'язання.....	23
Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів.....	23
Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	24
Кредитні рейтинги.....	39
Величини кредитного ризику.....	40
Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків.....	42
Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	43
Аналіз чутливості.....	45
13. Зменшення корисності активів.....	45
14. Оцінка справедливої вартості активів.....	46
15. Оцінка справедливої вартості зобов'язань.....	48
16. Вплив змін валютних курсів.....	48
17. Пов'язана сторона.....	49
18. Податки на прибуток.....	50
19. Прибуток на акцію.....	51
20. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі.....	51
21. Операційні сегменти.....	52
22. Події після звітного періоду.....	53

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності
За період, що закінчився 31 березня 2024 року

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 106 852	1 517 763
Кредити та аванси банкам	-	177 103
Кредити та аванси клієнтам	1 058 367	1 125 870
Інвестиції в цінні папери	1 092 843	1 112 282
Похідні фінансові активи	-	35
Поточні податкові активи	-	-
Відстрочені податкові активи	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	22 785	24 031
Основні засоби	48 965	41 343
Інші фінансові активи	47 959	29 119
Інші нефінансові активи	10 180	12 495
Загальна сума активів	3 387 951	4 040 041
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	2 561 531	3 220 394
Похідні фінансові зобов'язання	-	301
Забезпечення		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 585	2 505
Загальна сума забезпечень	1 585	2 505
Інші фінансові зобов'язання	39 127	33 599
Інші нефінансові зобов'язання	24 844	24 104
Поточні податкові зобов'язання	9 933	42 533
Відстрочені податкові зобов'язання	2 670	707
Загальна сума зобов'язань	2 639 690	3 324 143
Власний капітал та зобов'язання		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток	143 285	116 846
Резервні та інші фонди банку	96 009	96 009
Інші резерви	8 967	3 043
Загальна сума власного капіталу	748 261	715 898
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	3 387 951	4 040 041

Затверджено до випуску та підписано

" 13" червня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Вікторія Руд

Наталія Бетенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат
За період, що закінчився 31 березня 2024 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звіт- ний період
Дохід від звичайної діяльності в т.ч.	162 456	178 257
Процентні доходи, в т.ч.	140 219	153 593
Процентний дохід обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	131 481	148 407
Інші процентні доходи	8 738	5 186
Комісійні доходи	21 417	23 555
Інші доходи	820	1 109
Процентні витрати	(72 241)	(96 363)
Комісійні витрати	(3 253)	(4 996)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	961	720
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28	46
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	6 879	3 282
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	4 854	1 451
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	22 222	1 652
Інші прибутки (збитки)	-	453
Витрати на виплати працівникам	(54 329)	(47 143)
Амортизаційні витрати	(8 241)	(6 728)
Інші адміністративні та операційні витрати	(18 670)	(16 607)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(892)	(15)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку	920	1 272
<u>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</u>	<u>40 694</u>	<u>15 281</u>
Прибуток (збиток) що виникає від припинення визнання фінансових активів/зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	853	1
<u>Прибуток (збиток) до оподаткування</u>	<u>41 547</u>	<u>15 282</u>
Податкові доходи (витрати)	(15 108)	(2 550)
<u>Прибуток (збиток) від діяльності що триває</u>	<u>26 439</u>	<u>12 732</u>
<u>Прибуток (збиток)</u>	<u>26 439</u>	<u>12 732</u>
Базовий прибуток на акцію (в гривнях)		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває	52.88	25.46
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	52.88	25.46
Базовий прибуток (збиток) на акцію що належить власникам банку (в гривнях)	52.88	25.46
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
Компоненти іншого сукупного доходу які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток після оподаткування		
Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід після оподаткування	6 777	2 407
Суми вилучені з власного капіталу і скориговані за справедливою вартістю фінансових активів в результаті перекласифікації і виключення з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід після оподаткування	(853)	(1)
Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 924	2 406
Загальна сума іншого сукупного доходу який буде перекласифіковано у прибуток або збиток після оподаткування	5 924	2 406
<u>Загальна сума іншого сукупного доходу</u>	<u>5 924</u>	<u>2 406</u>
<u>Загальна сума сукупного доходу</u>	<u>32 363</u>	<u>15 138</u>

Затверджено до випуску та підписано

"13 " червня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Тетяна Асауленко
(044) 207-70-35

Вікторія Руда

Наталя Івченко



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

За період, що закінчився 31 березня 2024 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	21 287	23 881
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 576	2 842
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	6 879	3 282
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	820	1 562
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(3 575)	(4 446)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(53 182)	(46 048)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(18 854)	(16 254)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(45 049)	(35 181)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	180 000	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	97 550	53 230
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-15 524	55 477
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1 413	(1 516)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	-668 905	645 420
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	640	(542)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(221)	(2 681)
Проценти сплачені	(73 666)	(95 805)
Проценти отримані	135 923	147 730
Повернення податків на прибуток (сплата)	(45 744)	-
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(433 583)	766 132
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	2 6831	(199 559)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	-	-
Придбання основних засобів	(14 532)	(98)
Придбання нематеріальних активів	(88)	-
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	-	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	12 211	(199 657)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	5 096	(4 417)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	5 096	(4 417)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(416 276)	562 058
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3 253	3 880
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	2 112	(1 737)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(410 911)	564 201
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 517 763	1 681 999
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 106 852	2 246 200

Затверджено до випуску та підписано

"13" червня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Вікторія Коза

Наталія Бутенко



Тетяна Асауленко

☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 31 березня 2024 року

**Поточний
звітний період**

	Приміт- ки	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал
Власний капітал на початок періоду		500 000		500 000	96 009	3 043	116 846	715 898
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	26 439	26 439
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	5 924	-	5 924
Сукупний дохід		-	-	-	-	5 924	26 439	32 363
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	5 924	26 439	32 363
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000		500 000	96 009	8 967	143 285	748 261

**Порівняльний
звітний період**

	Приміт- ки	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал
Власний капітал на початок періоду		500 000		500 000	95 790	(12 817)	58 789	641 762
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	12 732	12 732
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	2 406	-	2 406
Сукупний дохід		-	-	-	-	2 406	12 732	15 138
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	2 406	12 732	15 138
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000		500 000	95 790	(10 411)	71 521	656 900

Затверджено до випуску та підписано

"13" червня 2024 року

Голова Правління

Вікторія Руд

Головний бухгалтер

Наталія Бут



Асауленко Тетяна

☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації
Ідентифікаційний код юридичної особи
Сайт компанії

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
33695095
www.bisbank.com.ua

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду

У порівнянні з кінцем попереднього звітного не відбувалася зміна назви чи інших способів ідентифікації.

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 березня 2024 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

Дата кінця звітного періоду

2024-03-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

1 квартал, що закінчується 31 березня 2024 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

33695095

Походження суб'єкта господарювання

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Юрія Ілленка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Основне місце ведення господарської діяльності

вулиця Юрія Ілленка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг, станом на 31 березня 2024 року, мережа відділень Банку складає 32 відділення, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність одного відділення на території можливих бойових дій тимчасово призупинена.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» - універсальний комерційний банк, бізнес модель Банку - корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, що надані юридичним особам та переважання коштів у зобов'язаннях, що залучені від юридичних осіб.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк є членом Міжнародної платіжної системи Visa International, отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum. Банк є членом Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система». Банк перший в Україні спільно з Visa запустив платіжний сервіс Visa B2B Connect для проведення швидких та безпечних міжнародних транзакцій малого та середнього бізнесу. Банк є уповноваженим банком Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва. В 2023 році завершено роботи щодо інтеграції з «ДІЯ», запроваджено віртуальну картку та BankID

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Звітність складена згідно вимог МСФЗ.

Наявні ліцензії: вид, періоди

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку: - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений; - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений. Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.). Банк не має статусу спеціалізованого банку.

31.01.2024 року згідно планової процедури оновлення рейтингової оцінки АТ «Банк інвестицій та заощаджень», Національним рейтинговим агентством «Рюрік» було визначено рейтингову оцінку та прийнято Рішення про підвищення довгострокового кредитного рейтингу позичальника до рівня uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку». Також НРА «Рюрік» було підвищено рейтинг надійності депозитних вкладів Банку до рівня r5 (дуже висока надійність).

Станом на кінець дня 31 березня 2024 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% – пряма участь);
- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному періоді не відбувалось.

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі Банку.

3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

З початку 2024 року в країні продовжує діяти військовий стан. Бойові дії ведуться майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. Російські війська продовжують наносити ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці.

Міжнародний валютний фонд (МВФ) у січні 2024 року покращив прогноз зростання світової економіки на 2024 рік на 0,2 п.п. до рівня 3,1%, у 2025 році очікується зростання до 3,2%. При цьому прогноз зростання реального ВВП України у 2024 році залишився без змін у межах 3-4%. За даними МВФ очікується, що показник економічного зростання України протягом 2024 року становитиме 3,2%, а у 2025 році – зросте до 6,5%.

За оцінкою НБУ, зростання реального ВВП у I кварталі 2024 року було слабшим, ніж очікувалося, насамперед через стримані бюджетні видатки в умовах невизначеності з надходженням зовнішнього фінансування. Додатковим чинником була блокада західного кордону, що стримувала активність окремих видів діяльності. Водночас стабільна робота морського коридору, сприятлива погода та збільшення внутрішнього попиту підтримували економічне зростання. НБУ прогнозує подальше відновлення економічної активності урахувавши нещодавні зрушення в питаннях отримання міжнародної допомоги, а також очікуване поживлення внутрішнього та зовнішнього попиту. При цьому прогноз НБУ щодо зростання реального ВВП погіршено через наслідки масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру України. Очікується, що економіка зросте на 3% у 2024 році (попередній прогноз 3,6%) та на 4,5–5% у 2025, 2026 роках.

Економіка України відновлювалася впродовж усього 1 кварталу 2024 року. Відбувалося це більш стримано порівняно з 4 кварталом 2023 року передусім через суттєві ураження енергетичних об'єктів. Поточний фінансово-економічний стан підприємств ще слабкий, водночас триває його поступове поліпшення. Незважаючи на логістичні труднощі, у тому числі з перетином кордону, очікується помірне зростання обсягів виробництва товарів та послуг в Україні. Продовжують поліпшуватись інфляційні очікування. Курсові очікування незначно посилилися.

Збереження міжнародної фінансової підтримки та заходи з посилення стійкості державних фінансів дадуть змогу й надалі забезпечувати макрофінансову стабільність, необхідну для сталого відновлення економіки.

Значний стимул економічному відновленню надасть реалізація масштабних проєктів відбудови України. Також останнім часом поживалися дискусії щодо використання на користь України знерухомлених російських активів. Реалізація відповідних ініціатив може суттєво поліпшити ключові макроекономічні показники.

Індекс очікувань ділової активності у березні 2024 року зріс до 52,0 (у лютому - 47,5). Позитивну ділову активність підприємств в усіх секторах економіки стимулювали нарощення морських і залізничних перевезень, збереження стійкої ситуації на валютному ринку, низькі інфляційні очікування та сезонний фактор. Стримуючим чинником залишається посилення обстрілів критично важливих об'єктів.

У березні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) сповільнилася до 3,2% із 4,3% у лютому 2024 року. Фактичні темпи зростання цін були нижчими за прогноз НБУ (5,0% р/р). Відхилення від прогнозу

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

забезпечила динаміка компонентів, що мають мало передбачуваний характер, насамперед цін на сирі продукти харчування. Стрімкіше здешевлення сирих продуктів пов'язане передусім з тимчасовими чинниками, вплив яких, вірогідно, вичерпається в другому півріччі 2024 року. До них належать: ефекти значних минулорічних врожаїв та м'якої зими цього року, а також наслідки транспортної блокади західних кордонів. Зокрема, обмеження експорту позначилося на збільшенні пропозиції окремих продуктів харчування на внутрішньому ринку. Крім того, повільніше, ніж очікувалося, дорожчало пальне як через стриманіше збільшення світових цін на нафту, так і внаслідок теплої зими, що зумовила меншу потребу в енергоносіях.

Базова інфляція теж сповільнювалася (до 4,2% р/р), але була доволі близькою до прогнозу НБУ.

НБУ прогнозує помірне посилення інфляційного тиску цього року з огляду на очікуване вичерпання ефектів більших врожаїв попереднього року, подальше відновлення споживання та підвищення витрат бізнесу в умовах війни. Водночас, ураховуючи кращу фактичну інфляційну динаміку та поліпшення інфляційних очікувань, прогноз інфляції на кінець цього року знижено з 8,6% до 8,2%.

Упродовж наступних років прогнозується, що інфляція повернеться до цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. та залишатиметься в його межах. Цьому сприятимуть як поступова нормалізація умов для функціонування економіки, так і послаблення зовнішнього інфляційного тиску, а також послідовні заходи монетарної політики НБУ. Очікується, що наприкінці 2025 року інфляція сповільниться до 6%, а за підсумками 2026 року – до 5%.

За результатами сповільнення інфляції протягом 1 кварталу 2024 року НБУ знижив 15 березня 2024 року облікову ставку з 15% до 14,5%. Базовий сценарій прогнозу НБУ передбачає зниження облікової ставки до 13% у поточному році. Таке пом'якшення процентної політики та заплановані кроки з валютної лібералізації не мають створювати додаткових загроз для макрофінансової стабільності та стійкості валютного ринку.

Відновлення ринку праці суттєво гальмують структурні диспропорції та обмежена пропозиція робочої сили, спричинені війною. Тож рівень безробіття знижуватиметься помірно: з 19% у 2023 році до 16,2% – 12,2% у 2024–2026 роках. Водночас безробіття залишатиметься вищим за природний рівень через негативний вплив наслідків війни.

За даними Державної казначейської служби, за січень–березень 2024 року до загального фонду державного бюджету надійшло 468,9 млрд. грн. Видатки загального фонду державного бюджету у січні–березні 2024 року склали 692 млрд грн.

Фактичні державні запозичення до загального фонду державного бюджету за січень – березень 2024 року становили 473,6 млрд грн, або 97,0 % від запланованих на цей період. Зокрема, від розміщення ОВДП на фінансування державного бюджету спрямовано 116,3 млрд грн, в тому числі в іноземній валюті 50,0 млрд грн (749,5 млн дол. США та 509,8 млн євро). При цьому, за рахунок випуску військових ОВДП залучено 96,4 млрд грн. Залученні кошти від розміщень ОВДП за січень – березень 2024 року дозволили повністю покрити потребу в коштах, необхідних для здійснення платежів з погашення ОВДП. Із зовнішніх джерел надійшло 357,3 млрд грн (або близько 9,2 млрд дол. США). Найбільшими донорами залишаються Євросоюз, США та МВФ.

Міжнародні валютні резерви України у березні 2024 року становили 43 762,7 млн дол. США. У березні вони зросли на 18% у порівнянні з лютим 2024 року. Така динаміка зумовлена значними (понад 9 млрд дол. США) обсягами надходжень від міжнародних партнерів.

Ключовим системним ризиком упродовж усього 2024 року залишається тривалий термін та перебіг повномасштабної війни і пов'язані з нею безпекові загрози, які можуть посилитися зважаючи на обсяги та ритмічність міжнародного фінансування.

Пік кредитних втрат від війни пройдено, однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься в галузях, що відновлюються повільно. Головними ризиками для банківської системи України залишаються значні курсові коливання світових валют, реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом. Ризики зростуть, якщо міжнародна фінансова допомога буде неритмічною.

Станом на кінець дня 31 березня 2024 року активи Банку становили 3,39 млрд грн., прибуток Банку після оподаткування склав 26,4 млн грн. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів у відповідності до укладених договорів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота зберігається у регіонах, де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк.

Банк підтримує ліквідність на достатньому рівні, забезпечуючи дотримання коефіцієнтів ліквідності, встановлені регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

Управлінський персонал Банку щоденно контролює стан Банку та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру. На підставі аналізу поточних та прогнозних показників діяльності, керівництво Банку вважає, що є відповідні підстави для того, щоб ця фінансова звітність продовжувала складатися на основі безперервної діяльності.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Перелік облікових політик**Розкриття інформації про суттєві аспекти 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 річної фінансової звітності за 2023 рік.

5. Проміжна фінансова звітність**Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність**

Проміжна фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна фінансова звітність містить інформацію та дані, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2024 року.

Опис облікової політики та методів обчислення, яких дотримувались при складанні проміжної фінансової звітності

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2023 року.

Примітки до Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності, Проміжного звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат складені по тим статтям звітів, які суттєво змінилися порівняно зі статтями відповідних фінансових звітів за відповідні порівнювальні періоди.

Опис відповідності МСФЗ у разі застосування до проміжного фінансового звіту

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці 2024 року складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – «МСФЗ») та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

6. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки**Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень**

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2024, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначений період не відбувалося змін в облікових оцінках.

Перекласифікації

За звітний період Банком було використано формат подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 595 «Про затвердження перекладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021» від 12 листопада 2021 року.

7. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	101 223	115 835
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	290 304	466 492
України	290 304	466 492
Загальна сума грошових коштів	391 527	582 327
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	715 325	935 436
Депозитні сертифікати Національного банку України	715 325	935 436
Загальна сума грошових еквівалентів	715 325	935 436
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1 106 852	1 517 763
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	-	177 103
короткострокові	-	177 103
довгострокові	-	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	177 103
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	909 723	996 016
Кредити покупцям	126 567	110 454

Примітки на сторінках 6 -53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Іпотека	22 077	19 400
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 058 367	1 125 870
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	83 631	85 764
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	-	35
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	83 631	85 799
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 092 843	1 112 282
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 092 843	1 112 282
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 028 824	2 648 255
Загальна сума фінансових активів	3 204 798	3 846 337
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	22 101	22 878
Ліцензії та франшизи	90	144
Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	16	16
Нематеріальні активи на етапі розробки	-	778
Інші нематеріальні активи	578	215
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	22 785	24 031
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	22 785	24 031
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	87	87
Будівлі	35 975	30 813
Загальна сума землі та будівель	36 062	30 900
Транспортні засоби		
Автомобілі	1 179	1 246
Загальна сума транспортних засобів	1 179	1 246
Прийомні та приладдя	225	263
Офісне обладнання	4 155	3 624
Комп'ютерне обладнання	5 603	3 531
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	-	-
Інші основні засоби	1 741	1 779
Загальна сума основних засобів	48 965	41 343
Різні активи		
Похідні фінансові активи	-	35
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	-	35
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1 092 843	1 112 282
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 092 843	1 112 282
Відстрочені податкові активи	-	-
Поточні податкові активи	-	-
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	5	5
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 565	8 173
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	19 611	-
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	8 979	12 771
Інша дебіторська заборгованість	6 799	8 170
Загальна сума інших фінансових активів	47 959	29 119
Інші нефінансові активи		
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	5 842	5 842
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	4 215	6 528
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	4 215	6 528
Банківські метали	5	5
Інші активи	118	120
Загальна сума інших нефінансових активів	10 180	12 495
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	301
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	2 600 658	3253993
Загальна сума фінансових зобов'язань	2 600 658	3 297 849
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	3	667
Резерви за контрактами фінансової гарантії	1 582	1 838

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Усього різні інші резерви за зобов'язанням	1 585	2 505
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	22 620	17 409
Інші фінансові зобов'язання	7 422	7 105
Усього інших фінансових зобов'язань	30 042	24 514
Різні зобов'язання		
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	1 957 125	2 428 181
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	600 508	788 480
Залишки на інших депозитах від клієнтів	3 898	3 733
Загальна сума депозитів від клієнтів	2 561 531	3 220 394
Поточні податкові зобов'язання	9 933	42 533
Відстрочені податкові зобов'язання	2 670	707
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	4 093	4 036
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	4 093	4 036
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	4 093	4 036
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 962	12 814
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	2 745	2 708
Кредиторська заборгованість за іншими податками	2 745	2 708
Інша кредиторська заборгованість	4 044	4 546
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	24 844	24 104
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	500 000	500 000
Загальна сума статутного капіталу	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	26 439	58 276
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	116 846	58 570
Загальна сума нерозподіленого прибутку	143 285	116 846
Накопичений інший сукупний дохід		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	89 67	3 043
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	89 67	3 043
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	96 009	96 009
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	3 387 951	4 040 356
Зобов'язання	(2 639 690)	(3 324 458)
Чисті активи (зобов'язання)	748 261	715 898

8. Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	140 219	153 593
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	95	98
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	43 320	87 636
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	46 557	183 25
Процентні доходи від депозитів	98	185
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	1 372	297
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	46 641	44 823
Процентні доходи від договорів купівлі із зворотнім продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	-	-
Процентні доходи за фінансовою орендою	2 136	2 229
Інший дохід від звичайної діяльності	820	1 109
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1 178	587
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	10 359	13 485
Доходи за позабалансовими операціями	3 570	3 969
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	5 675	4 993

Примітки на сторінках 6 - 53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інші комісійні доходи	635	521
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	21 417	23555
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	162 456	178257
Суттєві доходи та витрати		
Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби	-	-
Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) основних засобів	-	-
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	5 810	27103
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	26 935	28360
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(21 125)	(1257)
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	1 097	396
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	-	452
Збитки від вибуття основних засобів	5	-
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	(5)	452
Процентні витрати	72 241	96363
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	71 162	95534
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	240	-
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	839	829
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	-	-
Витрати на ремонт і обслуговування	4 033	4504
Інші операційні доходи (витрати)	779	1029
Витрати на благодійні внески та субсидії	-	-
Орендні витрати	921	776
Доходи від штрафів та пені	41	80
Операційні витрати	7 833	5932
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	3 165	4893
Витрати за операціями з цінними паперами	85	102
Витрати за позабалансовими операціями	2	-
Інші комісійні витрати	1	1
Загальна сума комісійних витрат	3 253	4996
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	28	46
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	961	720
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	989	766
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	1 750	1336
Витрати на відрядження	42	36
Витрати на комунікацію	1 226	1104
Комунальні витрати	2 575	2395
Витрати на рекламу	135	383
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	44 627	38474
Внески на соціальне забезпечення	9 279	8204
Інші короткострокові виплати працівникам	423	465
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	54 329	47143
Загальна сума витрат на виплати працівникам	54 329	47143
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	6 907	5490
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	1 334	1238
Загальна сума амортизаційних витрат	8 241	6728
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	(920)	(1272)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	7 321	5456
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	150	142
Загальна сума витрат, за характером	61 800	52741
Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльності		
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	32 363	15138
Загальна сума сукупного доходу	32 363	15138

Примітки на сторінках 6 -53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Основні засоби

	Земля							
	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Порівняльний звітний період	Балансова вартість	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	87	87	-	-	-	-	87	87
Основні засоби на кінець періоду	87	87	-	-	-	-	87	87

продовження

	Будівлі							
	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Порівняльний звітний період	Балансова вартість	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	93 232	95 625	(62419)	(61 469)	-	-	30 813	34 156
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	1 317	13995	-	-	-	-	1 317	13995
Амортизація основні засоби	-	-	(5 589)	(16920)	-	-	(5 589)	(16920)
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	9 704	4596	(270)	(5013)	-	-	9 434	(417)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	9 704	4596	(270)	(5013)	-	-	9 434	(417)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	-	(20984)	-	20983	-	-	-	(1)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(20984)	-	20983	-	-	-	(1)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	11 021	(2394)	(5 859)	(950)	-	-	5 162	(3344)
Основні засоби на кінець періоду	104 253	93232	(68 278)	(62419)	-	-	35 975	30813

продовження

	Автомобілі							
	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Порівняльний звітний період	Балансова вартість	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	1335	1 542	(89)	(1 542)	-	-	1246	-
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні		1335	-	-	-	-	-	1335

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

засоби								
Амортизація основні засоби	-	-	(67)	(89)	-	-	(67)	(89)
Вибуття основні засоби	-	(1542)	-	1542	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(1542)	-	1542	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(207)	(67)	1453	-	-	(67)	1246
Основні засоби на кінець періоду	1 335	1335	(156)	(89)	-	-	1179	1246

продовження

Пристосування та приладдя

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	6 734	6 954	(6 471)	(6 320)	-	-	263	634
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	25	-	-	-	-	-	25	-
Амортизація основні засоби	-	-	(63)	(367)	-	-	(63)	(367)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(153)	(220)	153	216	-	-	-	(4)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(153)	(220)	153	216	-	-	-	(4)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(128)	(220)	90	(151)	-	-	(38)	(371)
Основні засоби на кінець періоду	6 606	6734	(6 381)	(6471)	-	-	225	263

продовження

Офісне обладнання

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	16 590	16 039	(12 966)	(12 683)	-	-	3 624	3 356
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	835	1552	-	-	-	-	835	1552
Амортизація основні засоби	-	-	(304)	(1223)	-	-	(304)	(1223)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби								
Вибуття основні засоби	(103)	(1001)	103	940	-	-	-	(61)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(103)	(1001)	103	940	-	-	-	(61)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	732	2551	(201)	(283)	-	-	531	261
Основні засоби на кінець періоду	17 322	16590	(13 167)	(12966)	-	-	4 155	3624

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Валова балансова вартість		Комп'ютерне обладнання Накопичена амортизація матеріальних та немате- ріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	<u>31 832</u>	<u>32 722</u>	<u>(28301)</u>	<u>(26 710)</u>	-	-	<u>3 531</u>	<u>6 012</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу	2 767	435	-	-	-	-	2 767	432
Амортизація основні за- соби	-	-	(695)	(2916)	-	-	(695)	(2916)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(6)	(1325)	6	1325	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	(6)	(1325)	6	1325	-	-	-	-
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	2 761	(980)	(689)	(1591)	-	-	2 072	(2481)
Основні засоби на кі- нець періоду	<u>34593</u>	<u>31832</u>	<u>(28 990)</u>	<u>(28301)</u>	-	-	<u>5 603</u>	<u>3531</u>

продовження

	Валова балансова вар- тість		Незавершені капітальні вкладення в основні засоби Накопичена амортизація матеріальних та немате- ріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	-	<u>303</u>	-	-	-	-	-	<u>303</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу	3 568	3224	-	-	-	-	3 568	3224
Вибуття основні засоби	(3 568)	(3527)	-	-	-	-	(3 568)	(3527)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	(3 568)	(3527)	-	-	-	-	(3 568)	(3527)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	-	(303)	-	-	-	-	-	(303)
Основні засоби на кі- нець періоду	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Валова балансова вартість		Інші основні засоби Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	<u>14 200</u>	<u>14 376</u>	<u>(12 421)</u>	<u>(12 473)</u>	-	-	<u>1 779</u>	<u>1 903</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу основні засоби	153	603	-	-	-	-	153	603
Амортизація основні за- соби	-	-	(187)	(614)	-	-	(187)	(614)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(150)	(779)	146	666	-	-	(4)	(113)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	(150)	(779)	146	666	-	-	(4)	(113)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	3	(176)	(41)	52	-	-	(38)	(124)
Основні засоби на кі- нець періоду	<u>14 203</u>	<u>14 200</u>	<u>(12 462)</u>	<u>(12 421)</u>	-	-	<u>1 741</u>	<u>1 779</u>

продовження

	Валова балансова вартість		Основні засоби Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене змен- шення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний пе- ріод	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період	Поточний звітний пе- ріод	Порівня- льний звіт- ний пе- ріод
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	<u>164 010</u>	<u>167 648</u>	<u>(122 667)</u>	<u>(121 197)</u>	-	-	<u>41 343</u>	<u>46 451</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу основні засоби	8 665	21144	-	-	-	-	8 665	21144
Амортизація основні за- соби	-	-	(6 905)	(22129)	-	-	(6 905)	(22129)
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	9 704	4596	(270)	(5013)	-	-	9 434	(417)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) че- рез передачі та інші зміни основні засоби	9 704	4596	(270)	(5013)	-	-	9 434	(417)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(3 980)	(29378)	408	25672	-	-	(3 572)	(3706)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	(3 980)	(29378)	408	25672	-	-	(3 572)	(3706)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	14 389	(3638)	(6 767)	(1470)	-	-	7 622	(5108)
Основні засоби на кі- нець періоду	<u>178 399</u>	<u>164 010</u>	<u>(129 434)</u>	<u>(122 667)</u>	-	-	<u>48 965</u>	<u>41 343</u>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Станом на кінець дня 31.03.2024 року, у Банку наявні договори операційної оренди, об'єктом яких є основні засоби, а саме: нежитлові приміщення будівель. У відповідності до вимог МСФЗ 16 всі інші орендовані нежитлові приміщення будівель обліковуються в балансі як Активи за права користування. Інші основні засоби, що обліковуються в Балансі Банку на звітну дату не є предметом операційної оренди.

	Будівлі					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	16 735	18 881	14 078	15 275	30 813	34 156
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	1 317	13995	-	-	1 317	13995
Амортизація основні засоби	(5 291)	(15723)	(298)	(1197)	(5 589)	(16920)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	9 434	(417)	-	-	9 434	(417)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	9 434	(417)	-	-	9 434	(417)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби						
Вибуття основні засоби	-	(1)	-	-	-	(1)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(1)	-	-	-	(1)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	5 460	(2146)	(298)	(1197)	(5 160)	(3343)
Основні засоби на кінець періоду	22 195	16735	13 780	14078	35 975	30813
продовження						

продовження

Станом на звітну дату :

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.
- Банк не мав основних засобів що тимчасово не використовуються (консервація реконструкція тощо).
- Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж

10. Нематеріальні активи

	Комп'ютерне програмне забезпечення							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду								
	43 504	42 076	(20 626)	(15 906)	-	-	22 878	26 170
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	437	1431	-	-	-	-	437	1431
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(1 214)	(4723)	-	-	(1 214)	(4723)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гуд-	-	(3)	-	3	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

вілу								
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(3)	-	3	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	437	1428	(1 214)	(4720)		(777)	(3292)	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	43 941	43504	(21 840)	(20626)		22 101	22878	

	Ліцензії та франшизи							
	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів				Накопичене зменшення корисності			
	Валова балансова вартість		Валова балансова вартість		Валова балансова вартість		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	759	759	(615)	(399)	-	-	144	360
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(54)	(216)	-	-	(54)	(216)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(54)	(216)	-	-	(54)	(216)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	759	759	(669)	(615)	-	-	90	144

продовження

Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію								
	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів							
	Валова балансова вартість		Валова балансова вартість		Валова балансова вартість		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	291	291	(275)	(272)	-	-	16	19
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	291	291	(275)	(275)	-	-	16	16

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Нематеріальні активи на етапі розробки							
	Накопичена амортизація				Накопичене зменшення корисності			
	Валова балансова вартість		матеріальних та нематеріальних активів		Валова балансова вартість		матеріальних та нематеріальних активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	778	1 132	-	-	-	-	778	1 132
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	88	917	-	-	-	-	88	917
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(866)	(1271)	-	-	-	-	(866)	(1271)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(866)	(1271)	-	-	-	-	(866)	(1271)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(778)	(354)	-	-	-	-	(778)	(354)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	-	778	-	-	-	-	-	778

продовження

	Інші нематеріальні активи							
	Накопичена амортизація				Накопичене зменшення корисності			
	Валова балансова вартість		матеріальних та нематеріальних активів		Валова балансова вартість		матеріальних та нематеріальних активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	981	748	(766)	(680)	-	-	215	68
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	428	233	-	-	-	-	428	233
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(65)	(86)	-	-	(65)	(86)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	428	233	(65)	(86)	-	-	363	147
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	1409	981	(831)	(766)	-	-	578	215

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Нематеріальні активи за винятком гудвілу							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	<u>46 313</u>	<u>45 006</u>	<u>(22 282)</u>	<u>(17 257)</u>	-	-	<u>24 031</u>	<u>27 749</u>
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	953	2581	-	-	-	-	953	2581
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(1 333)	(5028)	-	-	(1 333)	(5028)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(866)	(1274)	-	3	-	-	(866)	(1271)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	<u>(866)</u>	<u>(1274)</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(866)</u>	<u>(1271)</u>
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	87	1307	(1 333)	(5025)	-	-	(1 246)	(3718)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	<u>46 400</u>	<u>46313</u>	<u>(23 615)</u>	<u>(22282)</u>	-	-	<u>22 785</u>	<u>24031</u>

Станом на звітну дату:

- В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк протягом звітного періоду не відображав збитків від зменшення корисності нематеріальних активів.

11. Оренда

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Активи з права користування

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи з права користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості	22195	16736

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи з права користування відображені у складі статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

Орендні зобов'язання

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Поточні зобов'язання за орендою	14 798	9 782
Непоточні орендні зобов'язання	7 822	7 627
Орендні зобов'язання	22 620	17 409

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання відображені у складі статті «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

	<u>Будівлі</u>		<u>Земля та будівлі</u>		<u>Основні засоби</u>		<u>Активи</u>	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування								
Амортизація, ак- тиви з права кори- стування	5 292	15723	5 292	15723	5 292	15723	5 292	15723
Активи з права користування на кінець періоду	2 2194	16736	22 194	16736	22 194	16736	22 194	16736

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	939	829
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визна- ня	384	510
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, що не включені в оцінку орендних зо- бов'язань	404	222
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від ви- знання	1 700	1 491
Доходи від суборенди активів з права користування	38	21
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	6 424	4 878
Приріст активів з права користування	1 317	3 876

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Дохід від операційної оренди	583	652

12. Управління ризиками**Фінансові інструменти**

Відповідно до суті угоди, Банк класифікує фінансовий інструмент чи його складові частини, як фінансовий актив, фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу. Фінансові активи Банку включають: грошові кошти, кредити та аванси клієнтам, інвестиції в цінні папери, похідні фінансові активи та інші фінансові активи. Фінансові зобов'язання Банку включають кошти клієнтів та інші фінансові зобов'язання. Протягом звітного періоду Банк не проводив операцій з інструментами власного капіталу.

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

Статті**Максимальна вразливість до кредитного ризику**

Зобов'язання за кредитами	362 452
Договори фінансової гарантії	817 752
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 005 629
Кредити надані іншим банкам	-
Іпотека	22 077
Кредити покупцям	126 567
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	909 723
Державні боргові інструменти утримувані	1 092 843
Контракт процентного свопу	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	47 959
Фінансові інструменти, клас - Усього	4 385 002

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Фінансові активи

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 005 629	1 401 928	-	-	-	-	-	1 401 928	
Кредити та аванси банкам	-	177 103	-	-	-	-	-	177 103	
Кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	177 103	-	-	-	-	-	177 103	
Кредити та аванси клієнтам									
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	826 093	910 252	83 630	85 764	-	83 630	-	909 723	996 016
Кредити покупцям	126 567	110 454	-	-	-	-	-	126 567	110 454
Іпотека	22 077	19 400	-	-	-	-	-	22 077	19 400
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	974 737	1 040 106	83 630	85 764	-	83 630	-	1 058 367	1 125 870
Інвестиції в цінні папери									
Державні боргові інструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	1 092 843	1 092 843	1 112 282
Похідні фінансові активи									
Договір валютного свопу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	-	-	1 092 843	1 092 843	1 112 282
Інші фінансові активи									
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	47 959	29 119	-	-	-	-	-	-	35
Загальна сума інших фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-	35
Загальна сума фінансових активів	2 028 325	2 648 255	83 630	85 764	-	83 630	1 092 843	47 959	29 119
								3 204 798	3 846 337

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання

	Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю					
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Кошти клієнтів	2 561 531	3 220 394	-	-	2 561 531	3 220 394
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	301	-	301
Інші фінансові зобов'язання	39 127	33 599	-	-	39 127	33 599
Загальна сума фінансових зобов'язань	2 600 658	3 253 993	-	301	2 600 658	3 254 294

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	-
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	3 097	5 024
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 097	5 024
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше		
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	-
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше		
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, класифіковані як утримувані для торгівлі		
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 924	2 406
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	6 777	2 407
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(853)	(11)

Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(72 241)	(96 363)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	91 526	133 039
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	46 557	20 555

Комісійні доходи та витрати

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12 172	23 555
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 165)	(4 996)

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів/фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

[illegible]

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактими фінансових гарантії на кінець періоду Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

362 368	358 901	(3)	(4)	358 897	524 816	87	20 063	-	(663)	87	19 400	362 455	378 964	(3)	(667)	362 452	378 297
362 368	358 901	(3)	(4)	378 296	524 816	87	20 063	-	(663)	87	19 400	362 455	378 964	(3)	(667)	362 452	378 297

Договори фінансової гарантії

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення на користності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Балансова вартість	Накопичене зменшення на користності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Балансова вартість	Накопичене зменшення на користності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення на користності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Балансова вартість	Накопичене зменшення на користності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
666 568	944 273	(1 445)	(1 910)	665 123	942 363	218 632	-	(393)	-	218 239	-	885 200	944 273	(1 838)	(1 910)	883 362	942 363		
(84 966)	(644 739)	369	1 349	(84 597)	(643 390)	(218 632)	-	393	-	(218 239)	-	(303 598)	(644 739)	762	1 349	(302 836)	(643 390)		
232 081	444 139	(472)	(826)	231 609	443 313	-	151 387	-	(225)	-	151 162	232 081	595 526	(472)	(1 051)	231 609	594 475		
(67 245)	-	100	-	(67 145)	-	67 245	-	(168)	-	67 077	-	-	-	68	-	-	(68)		
5 651	(9 860)	(34)	(158)	5 617	(10 018)	-	-	-	-	-	-	5 651	(9 860)	(34)	(158)	5 617	(10 018)		
5 651	(9 860)	(34)	(158)	5 617	(10 018)	-	-	-	-	-	-	5 651	(9 860)	(34)	(158)	5 617	(10 018)		

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

кредитними зобов'язаннями та контра-
ктами фінансових гара-
нтії

Загальна сума збіль-
шення (зменшення) вра-
хування до кредитного
ризик за кредитними
зобов'язаннями та конт-
рактами фінансових га-
рантій

Враховується до кредит-
ного ризику за кредит-
ними зобов'язаннями та
контрактами фінансових
гарантій на кінець пері-
оду

Очікувані кредитні зби-
тки за індивідуальною
оцінкою
Очікувані кредитні зби-
тки за сукупною оцінкою

152 766 (277 705) (137) 465 152 629 (277 240) (218 632) 218 632 393 - (218 239) - (65 866) (59 073) 256 23 (65 610) (59 001)

819 334 666 568 (1 582) (1 445) 817 752 665 123 218 632 - (393) - 218 239 819 334 885 200 (1 582) (1 838) 817 752 883 362

819 334 666 568 (1 582) (1 445) 817 752 665 123 218 632 - (393) - 218 239 819 334 885 200 (1 838) 817 752 883 362

Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість	Поточ- ний звіт- ний період	Порів- няль- ний звітний період	Накопиче- не зменшення корисності	Валова балансова вартість	Поточ- ний звіт- ний період	Порів- няль- ний звітний період	Накопиче- не зменшення корисності	Валова балансова вартість	Поточ- ний звіт- ний період	Порівня- льний звітний пе- ріод	Накопичене Зменшення корисності	Валова балансова вартість	Поточ- ний звіт- ний період	Порівня- льний звітний пе- ріод	Балансова вартість
1 405 797 1 561 125 (3 869) (1 745) 1 401 928 1 559 380	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1 405 797 1 561 125 (3 869) (1 745) 1 401 928 1 559 38	--	--	--
У тому числі фінансові інструменти з непогрі- шеною кредитною якіс- тю	1 404 167 1 545 986 (3 836) (1 402) 1 400 331 1 544 584	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1 404 167 1 545 986 (3 836) (1 402) 1 400 331 1 544 584	--	--	--
Інструменти з погірше- ною кредитною якістю	1 630 15 137 (33) (343) 1 597 14 794	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1 630 15 137 (33) (343) 1 597 14 794	--	--	--
Збільшення (зменшення) фінансових активів	(935 436) (1 391 889) 157 (935 436) (1 391 732)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(935 436) (1 391 889) 157 (935 436) (1 391 732)	--	--	--
Зменшення через при- пинення визнання фінансові активи	717 110 964 592 (35) (329) 717 074 964 263	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	717 110 964 592 (35) (329) 717 074 964 263	--	--	--
Збільшення через вида- чу або придбання фінансові активи															
Збільшення (зменшен- ня) через інші дії фінансові активи	(182 456) 263 633 2 147 (1 952) (180 309) 261 681	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(182 456) 263 633 2 147 (1 952) (180 309) 261 681	--	--	--
Загальна сума збіль- шення (зменшення) фінансових активів	(180 085) 271 969 2 147 (1 952) (177 938) 270 017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(180 085) 271 969 2 147 (1 952) (177 938) 270 017	--	--	--

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

зменшення (зменшення)
через валютний курс
та інші зміни фінансові активи

Загальна сума збільшення (зменшення)
фінансових активів
фінансові активи на

кінець періоду
У тому числі фінансові
інструменти з непогрі-
шеною кредитною якіс-
тю

У тому числі фінансові
інструменти з погірше-
ною кредитною якістю
Оцікувані кредитні зби-
тки за індивідуальною

оцінкою
Оцікувані кредитні зби-
тки за сукупною оцін-
кою

(398 411)	(155 328)	2 112	(2 124)	(396 300)	(157 452)	--	--	--	(398 411)	(155 328)	2 112	(2 124)	(396 299)	(157 452)
1 007 386	1 405 797	(1 757)	(3 869)	1 005 628	1 401 928	--	--	--	1 007 386	1 405 797	(1 757)	(3 869)	1 005 629	1 401 928

969 895	1 404 167	(1 009)	(3 836)	968 885	1 400 331	--	--	--	969 894	1 404 167	(1 009)	(3 836)	968 886	1 400 331
---------	-----------	---------	---------	---------	-----------	----	----	----	---------	-----------	---------	---------	---------	-----------

37 491	1 630	(748)	(33)	36 743	1 597	--	--	--	37 491	1 630	(748)	(33)	36 743	1 597
--------	-------	-------	------	--------	-------	----	----	----	--------	-------	-------	------	--------	-------

1 007 386	1 405 797	(1 757)	(3 869)	1 005 628	1 401 928	--	--	--	1 007 385	1 405 797	(1 757)	(3 869)	1 005 629	1 401 928
-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------	----	----	----	-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

Іпотека

12-місячні оцікувані кредитні збитки

Оцікувані кредитні збитки за весь строк ліі

Типи оцінки оцікуваних кредитних збитків

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	Початок періоду	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період
18 777	20 777	18 656	19 909	3 497	8 322	(2 753)	(5 265)	744	3 057	22 274	29 099	(2 874)	(6 133)	19 400	22 966
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	6 654	6 925	(18)	(11)	6 636	6 914	-	-	-	6 654	6 925	(18)	(11)	6 636	6 914
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	12 123	13 852	(103)	(857)	12 020	12 993	3 497	8 322	(2 753)	(5 265)	744	3 057	(6 122)	12 764	16 052
Збільшення (зменшення) фінансових активів	(60)	(5 586)	1	487	(59)	(5 099)	-	(2 637)	-	358	(8 223)	1	845	(59)	(7 378)
Збільшення через придбання фінансових активів	3 558	6 218	(109)	(11)	3 449	6 207	-	-	-	3 558	6 218	(109)	(11)	3 449	6 207

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

[illegible]

Кредити покупцям

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

12-місячні очікувані кредитні збитки

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період			
102 203	100 303	(2 625)	(2 184)	99 578	98 119	91 285	140 361	(80 409)	(106 334)	10 876	34 027	193 488	240 664	(83 034)	(108 518)	110 454	132 146
28 099	26 758	(831)	(586)	27 268	26 172	596	658	(198)	(497)	398	161	28 695	27 416	(1 029)	(1 083)	27 666	26 333
74 104	73 545	(1 794)	(1 598)	72 310	71 947	90 689	703	(80 211)	(105 837)	10 478	33 866	164 793	213 248	(82 005)	(107 435)	82 788	105 813

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на початок періоду		У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю		У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю													
102 203	100 303	(2 625)	(2 184)	99 578	98 119	91 285	140 361	(80 409)	(106 334)	10 876	34 027	193 488	240 664	(83 034)	(108 518)	110 454	132 146

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(2 799)	(25 394)	194	573	(2 605)	(24 821)	(4 592)	(7 392)	4 448	4 868	(144)	(2 524)	(7 391)	(32 786)	4 642	5 441	(2 749)	(27 345)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	23 769	33 359	(518)	(605)	23 251	32 754	36	972	(18)	(627)	18	345	23 805	34 331	(536)	(1 232)	23 269	33 099
Зменшення через списання фінансові активи								(37 850)	-	37 850	-	-	-	-	(37 850)	-	37 850	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	157	5 927	(55)	(86)	102	5 841	(544)	(7 533)	642	2 090	98	(5 443)	(387)	(1 606)	587	2 004	200	398
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(5 522)	(11 992)	(172)	(323)	(5 694)	(12 315)	775	2 727	312	(18 256)	1 087	(15 529)	(4 747)	(9 265)	140	(18 579)	(4 607)	(27 844)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(5 522)	(11 992)	(172)	(323)	(5 694)	(12 315)	775	2 727	312	(18 256)	1 087	(15 529)	(4 747)	(9 265)	140	(18 579)	(4 607)	(27 844)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	15 605	1 900	(551)	(441)	15 054	1 459	(4 325)	(49 076)	5 384	25 925	1 059	(23 151)	11 280	(47 176)	4 833	25 484	16 113	(21 692)
Фінансові активи на кінець періоду	117 808	102 203	(3 176)	(2 625)	114 632	99 578	86 960	91 285	(75 025)	(80 409)	11 935	10 876	204 768	193 488	(78 201)	(83 034)	126 567	110 454
У тому числі фінансові інструменти з непотрібною кредитною якістю	35 859	28 099	(990)	(831)	34 869	27 268	198	596	(102)	(198)	96	398	36 057	28 695	(1 092)	(1 029)	34 965	27 666
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	81 949	74 104	(2 186)	(1 794)	79 763	72 310	86 762	90 689	(74 923)	(80 211)	11 839	10 478	168 711	164 793	(77 109)	(82 005)	91 602	82 788
Очікувані кредитні збитки за ідентифікованою оцінкою	98 594	86 273	(2 276)	(1 734)	96 318	84 539	60 486	65 396	(49 116)	(55 200)	11 370	10 196	159 080	151 669	(51 392)	(56 934)	107 688	94 735
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	19 214	15 930	(900)	(891)	18 314	15 039	26 474	25 889	(25 909)	(25 209)	565	681	45 688	41 819	(26 809)	(26 100)	18 879	15 719

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків	
	Накопичене зменшення користисні					Валова балансова вартість					Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Накопичене зменшення користисні	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	679 090	565 549	(47 873)	(25 398)	661 217	540 151	501 823	598 713	(167 024)	(257 493)	334 799	341 220
	679 090	565 549	(47 873)	(25 398)	661 217	540 151	501 823	598 713	(167 024)	(257 493)	334 799	341 220
	679 090	565 549	(47 873)	(25 398)	661 217	540 151	501 823	598 713	(167 024)	(257 493)	334 799	341 220
на початок періоду												
у тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	20 949	89 318	(355)	(1 159)	20 594	88 159	-	-	-	-	20 949	89 318
У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю	658 141	476 231	(17 518)	(24 239)	640 623	451 992	501 823	598 713	(167 024)	(257 493)	334 799	341 220
Збільшення (зменшення) фінансових активів												
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(214 269)	(377 233)	1 802	18 711	(212 467)	(358 522)	(3 268)	(124 739)	1 178	27 611	(2 090)	(97 128)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	181 359	558 332	(1 586)	(7 550)	179 773	550 782	997	164 227	(563)	(51 061)	434	113 166
Зменшення через списання фінансові активи							-	(91 817)	-	91 817	-	-
Збільшення (зменшення) через переіменення між статтями	(463)	(4 413)	362	987	(101)	(3 426)	473	3 066	(473)	(2 992)	-	74
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи												
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	(36 081)	-	1 113	-	(34 968)	-	10 518	12 753	(1 028)	(1 120)	9 490	11 633
Збільшення (зменшення) через інші фінансові активи	-	(63 145)	-	(4 623)	-	(67 768)	(25 779)	(60 380)	(585)	26 214	(26 364)	(34 166)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(36 081)	(63 145)	1 113	(4 623)	(34 968)	(67 768)	(15 261)	(47 627)	(1 613)	25 094	(16 874)	(22 533)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(69 454)	113 541	1 691	7 525	(67 763)	121 066	(17 059)	(96 890)	(1 471)	90 469	(18 530)	(6 421)
Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності												

Державні боргові інструменти утримувані

12-місячні очікувані кредитні збитки																Типи оцінки очікуваних кредитних збитків															
Очікувані кредитні збитки за весь строк дії																Очікувані кредитні збитки за весь строк дії															
Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість				Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість											
Поточний звітний період				Порівняльний звітний період				Поточний звітний період				Порівняльний звітний період				Поточний звітний період				Порівняльний звітний період											
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																															
Фінансові активи на початок періоду				У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю				У тому числі фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю				Збільшення (зменшення) фінансових активів				Зменшення (зменшення) фінансових активів				Збільшення (зменшення) фінансових активів											
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282				580 857				580 857							
1 116 247				593 713				(3 965)				(12 856)				1 112 282															

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

збитки за індивідуальною оцінкою

	Інші боргові інструменти утримувані										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків	
	12-місячні очікувані кредитні збитки					Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів												
Фінансові активи на початок періоду	35	6 735	-	-	35	6 735	-	-	-	35	6 735	35
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	35	6 735	-	-	-	6 735	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів	(35)	(6 735)	-	-	-	(6 735)	-	-	-	-	(6 735)	(6 735)
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення через вилучення або придбання фінансові активи	-	35	-	-	-	35	-	-	35	-	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(35)	(6 700)	-	-	(35)	(6 700)	-	-	(35)	-	(35)	(6 700)
Фінансові активи на кінець періоду	-	35	-	-	-	35	-	-	-	-	35	35
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	-	35	-	-	-	35	-	-	-	-	35	35
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	35	-	-	-	35	-	-	-	-	35	35
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами

	12-місячні очікувані кредитні збитки					Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Балансова вартість					Балансова вартість					Балансова вартість					
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																
Фінансові активи на початок періоду	37 394	110 628	(8 297)	(7 196)	29 097	103 432	17 121	17 538	(17 099)	(17 538)	22	-	54 515	128 166	29 119	103 432
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	37 394	97 083	(8 297)	(6 987)	29 097	90 096	2	-	(1)	-	1	-	37 396	97 083	29 098	90 096
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	13 545	-	(210)	-	13 335	17 119	17 538	(17 098)	(17 538)	21	-	17 119	31 083	21	13 336
Збільшення (зменшення) фінансових активів																
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(29 221)	-99 274	8 297	7 197	(20 924)	(92 077)	(17 121)	(15 873)	17 099	15 873	(22)	-	(46 342)	(115 147)	25 396	(20 946)
Збільшення через виділу або придбання фінансові активи	42 377	29 221	(6 983)	(8 298)	35 394	20 923	16 904	17 121	(16 994)	(17 099)	-	-	59 371	46 342	35 394	20 945
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	(1 665)	-	1 665	-	-	-	(1 665)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	2 780	(3 181)	-	-	2 780	(3 181)	-	-	-	-	-	-	2 780	(3 181)	2 780	(3 181)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	4 392	(3 181)	-	-	4 392	(3 181)	-	-	-	-	-	-	4 392	(3 181)	4 392	(3 181)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	17 548	(73 234)	1 314	(1 101)	18 862	(74 335)	(127)	(417)	105	439	(22)	22	17 421	(73 651)	18 840	(74 313)
Фінансові активи на кінець періоду	54 942	37 394	(6 983)	(8 297)	47 959	29 097	16 994	17 121	(16 994)	(17 099)	-	22	71 936	54 515	47 959	29 119
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	45 883	37 394	(6 804)	(8 297)	39 079	29 097	-	2	-	(1)	-	1	45 883	37 396	39 079	29 098
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	9 059	-	(179)	-	8 880	-	16 994	17 119	(16 994)	(17 098)	-	21	26 053	17 119	8 880	21
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	42 377	29 221	(6 983)	(8 297)	35 394	20 924	16 994	17 121	(16 994)	(17 099)	-	22	59 371	46 342	35 394	20 946
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	12 565	8 173	-	-	12 565	8 173	-	-	-	-	-	-	12 565	8 173	12 565	8 173

Примітки на сторінках 6 -53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	12-місячні очікувані кредитні збитки										Очікувані кредитні збитки за весь строк дії									
	Накопичене зменшення корисності					Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Валова балансова вартість				
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період				
рішенняю кредитною якістю																				
У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю																				
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	734 725	826 090	(18 654)	(21 422)	716 071	804 668	592 172	613 128	(263 309)	(267 086)	328 863	346 042	1 326 897	1 439 218	(281 963)	1 044 934				
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	1 025 469	1 469 977	(1 449)	(2 798)	1 024 020	1 467 179	238 695	-	(1 056)	-	237 639	=	1 264 164	1 469 977	(2 505)	1 261 659				
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	(308 210)	(880 922)	369	2 237	(307 841)	(878 685)	(218 632)	-	393	-	(218 239)	-	(526 842)	(880 922)	762	(526 080)				
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	335 449	566 457	(472)	(830)	334 977	565 627	7	171 450	-	(888)	7	170 562	335 456	737 907	(472)	(1 718)				
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	20 097	(67 245)	(663)	100	19 434	(67 145)	(19 987)	67 245	663	(168)	(19 324)	67 077	110	-	-	110				
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	108 897	(64 333)	630	(158)	109 527	(64 491)	4	-	-	-	4	-	108 901	(64 333)	630	(158)				
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	108 897	(62 798)	630	(158)	109 527	(62 956)	4	-	-	-	4	-	108 901	(62 798)	630	(158)				
Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності																				

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Фінансові інструменти класу														Типи оцінки очікуваних кредитних збитків		
Очікувані кредитні збитки за весь строк ліі																
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість		
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період		
156 233	(444 508)	(136)	1 349	156 097	(443 159)	238 695	(1 056)	(1 056)	(237 552)	237 639	(82 375)	(205 813)	920	293	(81 455)	(205 520)
1 181 702	1 025 469	(1 585)	(1 449)	1 180 117	1 024 020	87 238 695	-	(1 056)	87 237 639	1 181 789	1 264 164	(1 585)	(1 585)	(2 505)	1 180 204	1 261 659
1 181 702	1 025 469	(1 585)	(1 449)	1 180 117	1 024 020	87 238 695	-	(1 056)	87 237 639	1 181 789	1 264 164	(1 585)	(1 585)	(2 505)	1 180 204	1 261 659
Збитки за сукупною оцінкою																

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредитні рейтинги

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	2159864	2616655	297574	272267	277441	284549	14944	82575	45675	137008
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1148754	1583330	297574	272267	195708	205557	14944	82575	45675	137008
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	968886	1400331	36658	1508	-	89	85	-	-	-
Кредити іншим банкам	-	98984	-	39255	-	38864	-	-	-	-
Іпотека	6536	6636	6003	6207	7521	3950	-	-	-	-
Кредити покупцям	34964	27666	-	-	44059	34049	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	99289	20594	246033	225297	144128	128605	14858	82575	45675	137008
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	39079	29119	8880	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	39079	29119	8880	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	1011110	1033325	-	-	81733	78992	-	-	-	-
Боргові цінні папери	1011110	1033290	-	-	81733	78992	-	-	-	-
Державні боргові інструменти	1011110	1033290	-	-	81733	78992	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	39079	35	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	39079	35	-	-	-	-	-	-	-	-
продовження										
Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	29916	59364	4625	4520	5529	6736	9640	6125	359590	376538
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	29916	59364	4625	4520	5529	6736	9640	6125	275959	290774
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	-	488	-	-	-	-	-	-	2017	2119
Кредити покупцям	15703	18828	-	-	3977	5126	-	-	27864	24785
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	14213	40048	4625	4520	1552	1610	9640	6125	246078	349634
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	83631	85764

Примітки на сторінках 6 - 53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	-	-	83631	85764
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Величини кредитного ризику

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом. Банк оцінює кредитний ризик за активом як на індивідуальній, так і на груповій основі. Джерелом кредитного ризику на індивідуальній основі є окремий контрагент Банку - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка кредитного ризику на індивідуальній основі передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Кредитний ризик на груповій основі реалізується у зменшенні вартості активів Банку (іншій, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості за фінансовими активами тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Принципи управління кредитним ризиком

Процес кредитування повинен ґрунтуватися на дотриманні базових принципів кредитування та аналізі кредитного ризику. Це є необхідною умовою для визначення та мінімізації ризику неповернення кредиту. Вимоги та форма кредитного аналізу можуть змінюватись в залежності від типу контрагента та складності структури угоди. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення.

Мінімальний кредитний аналіз юридичних осіб повинен включати:

- вивчення цілі та необхідності кредитування;
- юридичний статус контрагента та його роль в групі;
- вивчення відомостей про керівництво компанії, її власників (їх ділової репутації);
- аналіз ділової активності контрагента;
- оцінку фінансової діяльності компанії та грошового потоку на період кредитування, який буде генерувати компанія/група;
- кредитну історію та репутацію боржника;
- визначення існуючої фінансової позиції та ліквідності;
- аналіз ринкових факторів;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- інші суттєві фактори.

Мінімальний кредитний аналіз фізичних осіб повинен включати:

- вивчення цілей кредитування (у відповідності до умов стандарту продукту);
- оцінку доходів та витрат позичальника та фінансових поручителів (за наявності);
- співвідношення сукупних боргових зобов'язань позичальника та фінансових поручителів (за наявності) до сукупних доходів;
- верифікацію вищезазначених даних для окремих клієнтів, анкетні дані яких потребують додаткового вивчення;
- аналіз працевлаштування позичальника;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- аналіз кредитної історії Позичальника згідно інформації отриманої з Бюро кредитних історій;
- інші суттєві фактори.

За угодами на міжбанківському ринку здійснюється аналіз фінансового стану банків-контрагентів за комплексом факторів якісного й кількісного характеру, що дозволяє оцінити як стан контрагента в окремо взятому періоді, так і в динаміці, і зробити припущення відносно майбутнього фінансового стану.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ключові фактори ризику повинні визначатись та оцінюватись з врахуванням платоспроможності та кредитоспроможності позичальника та поручителів, можливості генерувати достатній грошовий потік, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам.

Достатнє розкриття інформації клієнтом також є важливим при аналізі. У випадку, якщо з будь-яких причин клієнт не може надати Банку адекватну інформацію для проведення відповідного аналізу, потрібно виділити ризик, викликаний нестачею інформації, та запропонувати заходи щодо його зменшення до прийняття кредитного рішення.

При проведенні аналізу кредиту до уваги має прийматись структура кредитної угоди. Якісне структурування кредитної операції може зменшити загальний рівень ризику операції зі слабким контрагентом.

При проведенні складних кредитних операцій (наприклад, проектне кредитування юридичних осіб), кредит, як правило, близько корелює із сумою забезпечення та зобов'язаннями, які обмежують дії позичальника для зменшення ризику по операції, також ризик зменшується за рахунок порук власників проекту.

Принцип керуваності кредитним ризиком:

- обмеження концентрації на одного позичальника (групу позичальників);
- обмеження галузевої концентрації портфелю юридичних осіб;
- обмеження за строками кредитування;
- визначення цільових напрямів кредитування в розрізі географічних регіонів (або обмеження географічної концентрації);
- обмеження концентрації кредитного портфелю за продуктами для роздрібного кредитного портфелю;
- інші продуктові обмеження.

Принцип кредитного адміністрування

Функції кредитного адміністрування забезпечують належне супроводження кредиту, підтримку бізнес- підрозділів та підрозділів ризик-менеджменту протягом всього життєвого циклу кредиту.

Принцип постійного моніторингу кредитних ризиків

Метою моніторингу кредитних ризиків є контроль якості кредитного портфеля за допомогою вчасної ідентифікації (вручну, або автоматично) ризик-факторів, негативних симптомів або збиткових подій, які можуть вплинути на кредитоспроможність боржників. Забезпечувати, при виявленні негативних ознак, прийняття всіх необхідних заходів для їх вирішення та мінімізації кредитних ризиків.

Процеси моніторингу складається з трьох напрямків:

- шоденний моніторинг;
- діяльність періодичного моніторингу;
- моніторинг портфеля.

Принцип завчасного виявлення та попередження виникнення проблемної заборгованості

Банк затверджує положення та процедури щодо здійснення моніторингу та раннього попередження проблемної заборгованості, де визначає підходи, методи, учасників та їх відповідальність при здійсненні моніторингу виявлення, запобігання виникненню та управлінню майбутніми проблемами, що пов'язані зі здатністю **позичальника** здійснювати обслуговування боргу.

Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

Для розкриття інформації за внутрішніми кредитними рейтингами, величина кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку станом на 31 березня 2024 року:

<u>Фінансові активи</u>	<u>Сума</u>
Величина кредитного ризику 1	2159864
Величина кредитного ризику 2	297574
Величина кредитного ризику 3	277441
Величина кредитного ризику 4	14944
Величина кредитного ризику 5	45675
Величина кредитного ризику 6	29916
Величина кредитного ризику 7	4625
Величина кредитного ризику 8	5529
Величина кредитного ризику 9	9640
Величина кредитного ризику 10	359590
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</u>	
Величина кредитного ризику 1	959899
Величина кредитного ризику 2	4785
Величина кредитного ризику 3	1549
Величина кредитного ризику 4	100
Величина кредитного ризику 5	50270
Величина кредитного ризику 8	2
Величина кредитного ризику 9	107432
Величина кредитного ризику 10	56167

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2159767	2 616 256	96	399	2159864	2 616 655
Величина кредитного ризику 2	297574	272 267	-	-	297574	272 267
Величина кредитного ризику 3	277441	284 549	-	-	277441	284 549
Величина кредитного ризику 4	14944	82 575	-	-	14944	82 575
Величина кредитного ризику 5	45675	137 008	-	-	45675	137 008
Величина кредитного ризику 6	29262	59 143	654	221	29916	59 364
Величина кредитного ризику 7	4625	4 520	-	-	4625	4 520
Величина кредитного ризику 8	5419	6 736	110	-	5529	6 736
Величина кредитного ризику 9	9640	6 125	-	-	9640	6 125
Величина кредитного ризику 10	31491	30 736	328099	345 802	359590	376 538
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	959812	1 088 251	87	74	959899	1 088 325
Величина кредитного ризику 2	4785	17 863	-	-	4785	17 863
Величина кредитного ризику 3	1549	299	-	-	1549	299
Величина кредитного ризику 4	100	100	-	-	100	100
Величина кредитного ризику 5	50270	62 859	-	-	50270	62 859
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 8	2	-	-	-	2	-
Величина кредитного ризику 9	107432	96 281	-	-	107432	96 281
Величина кредитного ризику 10	56167	60 236	-	-	56167	60 236

Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені		Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення		Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього зменшення корисності	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи								
Величина кредитного ризику 1	358487	852 653	1801377	1 764 000	1801377	1 764 000	2159864	2 616 653
Величина кредитного ризику 2	297574	272 267	-	-	-	-	297574	272 267
Величина кредитного ризику 3	195708	205 557	81733	78 992	81733	78 992	277441	284 549
Величина кредитного ризику 4	14944	82 574	-	-	-	-	14944	82 574
Величина кредитного ризику 5	45675	137 008	-	-	-	-	45675	137 008
Величина кредитного ризику 6	29916	59 365	-	-	-	-	29916	59 365
Величина кредитного ризику 7	4625	4 520	-	-	-	-	4625	4 520
Величина кредитного ризику 8	5529	6 736	-	-	-	-	5529	6 736
Величина кредитного ризику 9	9640	6 125	-	-	-	-	9640	6 125
Величина кредитного ризику 10	275959	290 774	83631	85 764	83631	85 764	359590	376 538
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансових гарантій								
Величина кредитного ризику 1	488239	509 267	471660	579 058	471660	579 058	959899	1 088 325
Величина кредитного ризику 2	4785	16 613	-	1 250	-	1 250	4785	17 863
Величина кредитного ризику 3	299	299	1250	-	1250	-	1549	299
Величина кредитного ризику 4	100	100	-	-	-	-	100	100
Величина кредитного ризику 5	49269	60 361	1001	2 498	1001	2 498	50270	62 859
Величина кредитного ризику 8	-	-	2	-	2	-	2	-
Величина кредитного ризику 9	107239	95 730	193	552	193	552	107432	96 281
Величина кредитного ризику 10	55788	59 147	379	1 089	379	1 089	56167	60 236

Величина кредитного ризику - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2170467	2 635 310	(10603)	(18 655)	2159864	2 616 655
Величина кредитного ризику 2	317223	292 261	(19649)	(19 994)	297574	272 267
Величина кредитного ризику 3	279456	287 178	(2015)	(2 629)	277441	284 549
Величина кредитного ризику 4	15100	83 240	(156)	(665)	14944	82 575
Величина кредитного ризику 5	46229	139 522	(554)	(2 514)	45675	137 008
Величина кредитного ризику 6	32027	61 904	(2111)	(2 540)	29916	59 364
Величина кредитного ризику 7	4699	4 587	(74)	(67)	4625	4 520
Величина кредитного ризику 8	6273	7 531	(744)	(795)	5529	6 736
Величина кредитного ризику 9	10072	6 434	(432)	(309)	9640	6 125
Величина кредитного ризику 10	615819	635 509	(256229)	(258 971)	359590	376 538
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	961113	1 089 773	(1214)	(1 448)	959899	1 088 325
Величина кредитного ризику 2	4800	17 975	(15)	(112)	4785	17 863
Величина кредитного ризику 3	1550	300	(1)	(1)	1549	299
Величина кредитного ризику 4	100	100	-	-	100	100
Величина кредитного ризику 5	50381	63 549	(111)	(690)	50270	62 859
Величина кредитного ризику 8	2	-	-	-	2	-

Примітки на сторінках 6 -53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Величина кредитного ризику 9	107539	96 380	(107)	(99)	107432	96 281
Величина кредитного ризику 10	56304	60 391	(137)	(155)	56167	60 236

Здійснюване управління ризиком ліквідності*Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності*

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення.

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Для вимірювання ризику ліквідності Банк визначає наступні основні припущення:

- Строкові операції, які включені у розрахунок ризику ліквідності, приймаються зі строком, що відповідає договірному строку погашення (виконання) активів (зобов'язань). Дане припущення базується на відсутності статистично суттєвих історичних даних щодо порушення договірних строків Банком та контрагентами (позичальниками, банками-контрагентами).
- Вкладення Банку в державні цінні папери у визначених випадках можуть оцінюватись як активи з строком погашення до 1 дня (в окремих випадках до 7 днів), зважаючи на їх високоліквідний характер.
- Припущення щодо якості обслуговування кредитів (дострокового погашення або прострочки щодо погашення кредитів юридичних та фізичних осіб) під час специфічної кризи ліквідності, поведінки клієнтів на рахунках з невизначеним строком закінчення та / або можливістю дострокового розірвання договорів базуються на власній статистиці або експертній думці працівників Банку.
- Припущення для оцінки використання клієнтами права на отримання коштів у рамках наданих Банком зобов'язань з кредитування базуються на специфічних умовах щодо відповідних договорів – для юридичних осіб ці кошти є безумовно відкличними і їх відтік регулюється Банком, обсяги використання відкритих зобов'язань фізичним особам оцінюються з урахуванням історичного коефіцієнта кредитної конверсії.
- Інші припущення, які базуються на статистиці Банку та експертних судженнях.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Дані фінансових активів у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

Строки погашення

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Інвестиції в цінні папери	Похідні фінансові активи	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	Інші фінансові активи
Грошові кошти та їх еквіваленти														
Не більше одного року	1005629	1 517 763	-	177 103	545578	641 795	205011	222 109	35	42764	29 119			
Не більше трьох місяців	1005629	1 517 763	-	177 103	19411	292 475	123447	71 478	35	42764	20 203			
Не більше одного місяця	856754	1 362 955	-	177 103	132950	243 691	21301	20 370	35	42764	20 161			
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	148875	154 808	-	-	61161	48 784	102146	51 108	-	-	42			
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	-	-	351467	349 320	81364	150 631	-	-	89 16			
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	-	-	98280	93 419	32694	92 079	-	-	89 16			
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	-	-	253187	255 901	48870	58 552	-	-	-			
Більше одного року	-	-	-	-	512789	484 075	887832	890 173	-	-	5195			
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	-	-	446909	413 621	887832	890 173	-	-	5195			
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	-	-	343718	338 230	887832	890 173	-	-	5195			
Більше одного року та не більше двох років	-	-	-	-	252736	219 629	281484	211 402	-	-	-			
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	90982	118 601	606348	678 771	-	-	5195			
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	103191	75 391	-	-	-	-	-			
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	-	-	57835	41 769	-	-	-	-	-			
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	45356	33 622	-	-	-	-	-			
Більше п'яти років	-	-	-	-	65880	70 454	-	-	-	-	-			
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	-	-	65130	69 539	-	-	-	-	-			
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	-	-	48951	48 683	-	-	-	-	-			
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	-	-	16179	20 856	-	-	-	-	-			
Більше десяти років	-	-	-	-	750	915	-	-	-	-	-			
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	-	-	732	877	-	-	-	-	-			
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	-	-	18	38	-	-	-	-	-			
Усього фінансові активи	1005629	1 517 763	-	177103	1058367	1 125 870	1092843	1 112 282	-	35	47959	29 119	-	29 119

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз чутливості**Принципи управління процентним ризиком банківської книги**

IRRBB є для Банку суттєвим ризиком, який повинен підлягати обов'язковій ідентифікації, вимірюванню, моніторингу і контролю.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за створення комплексної, адекватної, ефективної системи управління IRRBB і за відповідність профілю ризику затвердженому ризик-апетиту Банку до IRRBB. Банк забезпечує адекватний підхід до організації управління IRRBB, включаючи регулярний незалежний аналіз, оцінку та звітність Наглядовій раді щодо ефективності системи.

Ризик-апетит Банку до IRRBB формується з точки зору як економічної вартості, так і прибутку. Банк впроваджує лімітну політику, націлену на підтримку позицій під IRRBB відповідно до затвердженого Наглядовою радою Банку ризик-апетиту.

Вимірювання IRRBB Банку ґрунтується на результатах оцінки як економічної вартості капіталу, так і прибутку, шляхом застосування широкого і відповідного переліку сценаріїв щодо шокової величини зміни процентних ставок у кризових умовах.

При вимірюванні IRRBB Банк застосовує ключові поведінкові і модельні припущення, які є повністю зрозумілими, концептуально надійними і задокументованими. Такі припущення мають бути ретельно перевірені та приведені у відповідність до Стратегії Банку.

Системи і моделі вимірювання, які використовуються для IRRBB Банку, розробляються на точних даних і супроводжуються належною документацією, тестуванням і контролем для гарантування точності розрахунків.

Результати вимірювання IRRBB і стратегії хеджування на відповідних рівнях агрегування (за рівнем консолідації і валюти) повинні регулярно доводитись до Наглядової ради Банку та Правлінню.

Інформація про рівень схильності IRRBB і практики вимірювання і контролю IRRBB повинні регулярно розкриватися зацікавленим особам

	Плаваюча ставка відсотка		Фіксована ставка відсотка	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка				
Фінансові активи	162 533	80 285	3 109 211	3 718 011
Фінансові зобов'язання	-	-	2 533 534	3 193 717

Опис методів та припущень, застосованих при підготовці аналізу чутливості

Основними методами оцінки ризику чутливості є GAP-аналіз та сценарне моделювання ризику. Банк оцінює процентний ризик за базовим сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення/зменшення процентних ставок. Станом на 31 березня 2024 року оцінка **схильності до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік показує можливе його зменшення на 17,9 млн грн при рості ставок на 2%.**

Стрес-тестування процентного ризику передбачає розрахунок зміни чистого процентного доходу при зростанні/зменшенні процентних ставок на 400 і 500 базисних пунктів щодо всіх інструментів у національній та іноземній валютах для сценарію зміни ставок для строків до шести місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків. Найгірший результат зменшення чистого процентного доходу був розрахований для сценарію однакових темпів зростання ставок за всіма строками на 500 в.п.- 44,8 млн. грн. За результатами стрес-тестування процентного ризику банківської книги нормативи капіталу не були порушені і дотримані відповідні показники ризик-апетиту і ліміти, що свідчить про низький рівень процентного ризику банківської книги.

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на стабільність фінансового стану Банку. Рівень процентних ставок в Банку встановлюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку. Контроль ефективності операцій з процентними інструментами здійснюється щомісяця.

13. Зменшення корисності активів**Розкриття інформації про зменшення корисності активів**

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

Зменшення корисності – це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.

про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось;
- застаріння або фізичне пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє підприємство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність підприємства.

Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності.

Банк на кожну звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

Банком на постійній основі здійснюється оцінка зменшення корисності інших нефінансових активів враховуючи внутрішні та зовнішні фактори, визначається вартість відшкодування нефінансових активів. Визнання зменшення корисності інших нефінансових активів протягом звітного періоду пов'язане з необхідністю визнання дебіторської заборгованості з придбання активів та послуг для здійснення господарської діяльності Банку.

Протягом звітного періоду Банком не здійснювалося зменшення корисності активів

14. Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливі ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик що застосовується до різних видів кредитів виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує позичальник фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Оцінка справедливої вартості зобов'язань**Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю**

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

На кінець звітного періоду	Зобов'язання			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Зобов'язання	-	2 600 658	-	2 600 658
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	2 600 658	-	2 600 658
На початок звітного року	Зобов'язання			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Зобов'язання	-	3 234 569	-	3 234 569
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	3 234 569	-	3 234 569

16. Вплив змін валютних курсів**Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів**

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції (дати визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Опис функціональної валюти

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від курсових різниць			
Прибуток від курсових різниць		1 940	1 488
Збиток від курсових різниць		6 794	37
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць		(4 854)	1 451
Чистий прибуток від курсових різниць		-	1 451
Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на по- чаток періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Долар США	37.9824	39.2214	38.1727
Євро	42.2079	42.3670	41.4668
Швейцарський франк	45.3846	43.3865	43.7075
Фунт стерлінгів	48.4883	49.5641	48.4131
Злотий	9.7333	9.8289	9.5698

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Пов'язана сторона**Розкриття інформації про пов'язані сторони**

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами.

Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, проведення документарних операцій, залучення депозитів, операцій з іноземною валютою.

Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання - відсутні

Дочірні підприємства - відсутні

Спільні підприємства, в яких суб'єкт господарювання виступає контролюючим учасником - відсутні

Інші пов'язані сторони - Інші пов'язані сторони, включають в себе також фізичних осіб - власників істотної участі в капіталі Банку.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	4107	4019
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні		
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	4107	4019

	Асоційовані підприємства		Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші пов'язані сторони		Пов'язані сторони - Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами								
Опис операцій зі пов'язаною стороною	Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій		Залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій, виплати працівникам		Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій			
Операції між пов'язаними сторонами								
Активи								
Кредити та аванси клієнтам	-	19	-	-	201726	88 839	201726	88 858
Інші фінансові активи	3	15	-	-	6	1	9	16
Інші нефінансові активи	132	59	-	-			132	59
Загальна сума активів	135	93	-	-	201732	88 840	201867	88 933
Зобов'язання								
Кошти клієнтів	227209	523 219	2643	1 889	150688	300 872	380540	825 980
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	9 085	9 085	9085	9085
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	1871	2653	-	-	1871	2653
Загальна сума зобов'язань	227209	523 219	4514	4 542	159773	309 957	391496	837 718
Доходи та витрати								
Дохід від звичайної діяльності	2374	787	14	9	6452	11918	8840	12714
Процентні доходи	-	2	-	-	6083	11673	6083	11675
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	-	2	-	-	6083	11673	6083	11675
Процентні витрати	(17435)	(7398)	(11)	(3)	(4455)	(1736)	(21901)	(9137)
Комісійні доходи	2311	785	8	9	355	245	2674	1039
Інші доходи	63	-	6	-	14	-	83	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	1374	-	1	-	9	-	1384	-

Примітки на сторінках 6 -53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	2501	-	2501	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), зазначені згідно з МСФЗ 9	11	-	-	-	4279	-	4290	-
Інші витрати	(7)	(219)	-	-	(24)	-	(31)	-
Витрати на виплати працівникам	-	-	(4107)	(3598)	-	-	(4107)	(3598)
Інші адміністративні та операційні витрати	(43)	-	(3)	-	(374)	-	(420)	-
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(13726)	(6611)	(4106)	(3592)	8388	10182	(9444)	(21)

18. Податки на прибуток

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
<i>Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів</i>		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	15119	2536
Коригування поточного податку попередніх періодів	(11)	14
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	15108	2550
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	15108	2550
Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу		
Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	15119	2536
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(11)	14
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	15108	2550
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть нерекласифіковані у прибуток або збиток		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі сукупного доходу	2996	-
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	2996	-

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Невикористані податкові збитки	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди	Невикористані податкові збитки	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди				
Відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Відстрочені податкові активи	(326)	(326)	(237)	(237)
Відстрочені податкові зобов'язання	2996	2996	-	-
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	2670	2670	(237)	(237)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	707	707	(251)	(251)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(11)	(11)	14	14
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	1974	1974	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	1963	1963	14	14
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	2670	2670	(237)	(237)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	41547	15281
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	10387	2751
Податковий вплив податкових збитків	4732	(215)
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	(11)	14
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	15108	2550
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	41547	15281
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	18.00%

19. Прибуток на акцію

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	26439	12732
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	26439	12732
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	500 000	500 000
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	52.88	25.46
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	52.88	25.46

20. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі**Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал**

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах. Всі об'явлені акції оплачені.

Додаткових внесків акціонерів у статутний капітал на звітну дату Банк не має.

Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків.

Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались.

В капіталі Банку враховано нерозподілений прибуток (збиток) минулих років та результат діяльності протягом звітного періоду.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Протягом звітного періоду Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів на участь в управлінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

	<u>Поточний звітний період</u>		<u>Порівняльний звітний період</u>	
	<u>Звичайні акції</u>	<u>Привілейовані акції</u>	<u>Звичайні акції</u>	<u>Привілейовані акції</u>
Кількість акцій випущених				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	500 000	-	500 000	-
Загальна кількість випущених акцій	500 000	-	500 000	-
Номінальна вартість акцій (в гривнях)	500 000 000	-	500 000 000	-
Узгодження кількості акцій в обігу				
Кількість акцій в обігу на початок періоду	500 000	-	500 000	-
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	500 000	-	500 000	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Операційні сегменти**Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання**

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі «овердрафт» обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операцій з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Звітний сегмент 1

Послуги корпоративним клієнтам

Звітний сегмент 2

Послуги фізичним особам

Звітний сегмент 3

Міжбанківський бізнес

Всі інші сегменти

Інші сегменти та операції

Поточний звітний період	Операційні сегменти					Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів				
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	40880	7898	91441	-	140219	40880	7898	91441	-	140219
Процентні витрати	(35772)	(35390)	(240)	(839)	(72241)	(35772)	(35390)	(240)	(839)	(72241)
Комісійні доходи	14117	7290	11	-	21418	14117	7290	11	-	21418
Комісійні витрати	(54)	(1586)	(1613)	-	(3253)	(54)	(1586)	(1613)	-	(3253)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(8241)	(8241)	-	-	-	(8241)	(8241)
Суттєві статті доходів і витрат	9724	6677	18796	(71553)	(36356)	9724	6677	18796	(71553)	(36356)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	15108	15108	-	-	-	15108	15108
Прибуток (збиток) до оподаткування	28895	(15111)	108396	(80633)	41547	28895	(15111)	108396	(80633)	41547
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	28895	(15111)	108396	(80633)	41547	28895	(15111)	108396	(80633)	41547
Прибуток (збиток)	28895	(15111)	108396	(80633)	41547	28895	(15111)	108396	(80633)	41547
Активи	938692	159533	2207801	81925	3387951	938692	159533	2207801	81925	3387951
Зобов'язання	1263830	1311999	2996	60864	2639689	1263830	1311999	2996	60864	2639689
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	(892)	(892)	-	-	-	(892)	(892)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(433583)	(433583)	-	-	-	(433583)	(433583)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	12211	12211	-	-	-	12211	12211
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	5096	5096	-	-	-	5096	5096

**Порівняльний
звітний період**

	Операційні сегменти					Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів				
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	37 982	9 070	106 541	-	153 593	37 982	9 070	106 541	-	153 593
Процентні витрати	(68 362)	(27 172)	-	(829)	(96 363)	(68 362)	(27 172)	-	(829)	(96 363)
Комісійні доходи	12 074	11 016	465	-	23 555	12 074	11 016	465	-	23 555
Комісійні витрати	(33)	(4 202)	(658)	(103)	(4 996)	(33)	(4 202)	(658)	(103)	(4 996)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(6 728)	(6 728)	-	-	-	(6 728)	(6 728)
Суттєві статті доходів і витрат	1 594	4 503	2 996	(62 874)	(53 781)	1 594	4 503	2 996	(62 874)	(53 781)

Примітки на сторінках 6 - 53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(2 550)	(2 550)	-	-	-	(2 550)	(2 550)
Прибуток (збиток) до оподаткування	(16 744)	(6 786)	109 345	(70 533)	15 282	(16 744)	(6 786)	109 345	(70 533)	15 282
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	(16 744)	(6 786)	109 345	(70 533)	15 282	(16 744)	(6 786)	109 345	(70 533)	15 282
Прибуток (збиток)	(16 744)	(6 786)	109 345	(70 533)	15 282	(16 744)	(6 786)	109 345	(70 533)	15 282
Активи	846 012	171 976	3 056 865	862 91	4 161 144	846 012	171 976	3 056 865	862 91	4 161 144
Зобов'язання	2 069 756	1 382 074	381	52033	3 504 244	2 069 756	1 382 074	381	52033	3 504 244
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	15	15	-	-	-	15	15
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	766 132	766 132	-	-	-	766 132	766 132
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(199 657)	(199 657)	-	-	-	(199 657)	(199 657)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(4 417)	(4 417)	-	-	-	(4 417)	(4 417)

22. Події після звітного періоду

Станом на дату затвердження до випуску Проміжної фінансової звітності, за період що закінчився 31 березня 2024 року в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про в ведення воєнного стану в Україні».

Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтверджені факти руйнування об'єктів нерухомості, які знаходились у тому числі в тимчасовій окупації.

На даний час є в наявності активи Банку в зонах можливих бойових дій. Частка таких активів в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,16%. В зоні окупації та в зонах активних бойових дій активи Банку відсутні.

Не дивлячись на важку ситуацію Банк працює в умовах війни, забезпечуючи безперебійну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами.

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 31 березня 2024 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано

"13" червня 2024 року

Голова Правління

Вікторія Рудя

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко

☎ (044) 207-70-35

