



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

За період, що закінчився 30 вересня 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.....	10
6. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки.....	10
7. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу.....	10
8. Аналіз доходів та витрат.....	12
9. Основні засоби.....	14
10. Нематеріальні активи.....	19
11. Оренда.....	22
12. Управління ризиками.....	23
Фінансові інструменти.....	23
Фінансові активи.....	24
Фінансові зобов'язання.....	25
Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів.....	25
Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	26
Кредитні рейтинги.....	26
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 30 вересня 2024 року

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 015 348	1 517 763
Кредити та аванси банкам	-	177 103
Кредити та аванси клієнтам	1 186 273	1 125 870
Інвестиції в цінні папери	1 485 688	1 112 282
Похідні фінансові активи	-	35
Поточні податкові активи	-	-
Відстрочені податкові активи	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	32 262	24 031
Основні засоби	42 074	41 343
Інші фінансові активи	144 347	29 119
Інші нефінансові активи	2 917	12 495
Загальна сума активів	3 908 909	4 040 041
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	3 038 390	3 220 394
Похідні фінансові зобов'язання	-	301
Інші залучені кошти	9 268	-
Забезпечення		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	2 514	2 505
Загальна сума забезпечень	2 514	2 505
Інші фінансові зобов'язання	32 305	33 599
Інші нефінансові зобов'язання	23 929	24 104
Поточні податкові зобов'язання	3 742	42 533
Відстрочені податкові зобов'язання	6 821	707
Загальна сума зобов'язань	3 116 969	3 324 143
Власний капітал та зобов'язання		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток	171 407	116 846
Резервни та інші фонди банку	98 923	96 009
Інші резерви	21 610	3 043
Загальна сума власного капіталу	791 940	715 898
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	3 908 909	4 040 041

Затверджено до випуску та підписано

"26" листопада 2024 року Голова Правління

Головний бухгалтер



Вікторія Руда

Наталія Бутенко

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 30 вересня 2024 року

	за звітний квартал поточного року	нароста- ючим під- сумком з початку поточного року	за звітний квартал попереднього року	наростан- чим підсумко- м початку поперед- нього року
Дохід від звичайної діяльності в т.ч.	157 437	473 908	197 368	542 809
Процентні доходи, в т.ч.	134 649	397 254	173 381	472 217
Процентний дохід обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	122 864	368 117	166 811	455 383
Інші процентні доходи	11 784	29 136	6 570	16 834
Комісійні доходи	21 834	70508	22795	63036
Інші доходи	954	6 146	1 192	7 556
Процентні витрати	(62831)	(190243)	(95174)	(274 115)
Комісійні витрати	(6 653)	(13 507)	(4 087)	(12 290)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	964	2 394	7 613	9 385
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	67	60	136
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	5 605	20 928	(4 222)	701
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 376	9 582	2 449	5 664
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	9 128	35 869	15 752	31 808
Інші прибутки (збитки)	-	-	1 647	2 266
Витрати на виплати працівникам	(56877)	(169538)	(46769)	(141 066)
Амортизаційні витрати	(9 278)	(26 491)	(6 527)	(19 856)
Інші адміністративні та операційні витрати	(19 904)	(59 807)	(18 878)	(51 817)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(457)	(1 324)	(173)	(70)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку	(335)	(8)	(272)	1154
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	18 185	81 830	49 133	94 849
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	113	1 655	1 440	2 036
Прибуток (збиток) до оподаткування	18 298	83 485	50 573	96 885
Податкові доходи (витрати)	(4 745)	(26 010)	(9 449)	(17 653)
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	13 553	57 475	41 124	79 232
Прибуток (збиток)	13 553	57 475	41 124	79 232
Базовий прибуток на акцію (в гривнях)				
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває	27.11	114.95	82.25	158.46
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	27.11	114.95	82.25	158.46
Базовий прибуток (збиток) на акцію що належить власникам банку (в гривнях)	27.11	114.95	82.25	158.46
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	(4 694)	20 223	9 164	15 323
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	(113)	(1655)	(1 440)	(2 036)
Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 807)	18 568	7 724	13 287
Загальна сума іншого сукупного доходу який буде перекласифіковано у прибуток або збиток після оподаткування	(4 807)	18 568	7 724	13 287
Загальна сума іншого сукупного доходу	8 746	76 043	48 848	92 519
Загальна сума сукупного доходу	8 746	76 043	48 848	92 519

Затверджено до випуску та підписано

"26 " листопада 2024 року Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
(044) 207-70-35

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

За період, що закінчився 30 вересня 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	70 120	63 760
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 849	18 292
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	20 928	701
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6 147	9 821
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(13 885)	(11 458)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(169 844)	(139 831)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(60 512)	(50 419)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(143 197)	(109 134)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	180 000	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	4 248	7 1403
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(121 044)	56 164
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8 214	1 852
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(223 581)	135 832
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1 398	182
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	875	(2 440)
Проценти сплачені	(192 276)	(269 990)
Проценти отримані	38 4501	492 236
Повернення податків на прибуток (сплата)	(58 686)	(1 632)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(159 548)	374 473
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(332 606)	(345 524)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	-	-
Придбання основних засобів	(22 691)	(2 289)
Придбання нематеріальних активів	(12 800)	(463)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	-	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(368 097)	(348 276)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від запозичень		
Отримання інших залучених коштів	9 254	-
Погашення запозичень		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(2 610)	(14 074)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	6 644	(14 074)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(521 001)	12 123
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	1 9874	4 275
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 288)	545
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(502 415)	16 943
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 517 763	1 681 999
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 015 348	1 698 942

Затверджено до випуску та підписано

"26" листопада 2024 року Голова Правління

Головний бухгалтер

Вікторія Руда

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 30 вересня 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)		-	-	-	-	-	57 475	57 475
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	18 567	-	18 567
Сукупний дохід		-	-	-	-	18 567	57 475	76 042
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	18 567	57 475	76 042
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	2 914	-	(2 914)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	98 923	21 610	171 407	791 940

**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)		-	-	-	-	-	79 232	79 232
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	13 287	-	13 287
Сукупний дохід		-	-	-	-	13 287	79 232	92 519
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	13 287	79 232	92 519
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	219	-	(219)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	96 009	470	137 802	734 281

Затверджено до випуску та підписано

"26" листопада 2024 року Голова Правління

Головний бухгалтер

Вікторія Руда

Наталія Бутенко



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 30 вересня 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

2024-09-30

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

9 місяців, що закінчується 30 вересня 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 30 вересня 2024 року, мережа відділень Банку складає 31 відділення, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність двох відділень 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 перевагу 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Наявні ліцензії: вид, періоди

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.

30.07.2024 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 30 червня 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 зберіг прогноз зростання глобального ВВП на рівні 3,2% у 2024 році та підвищив прогноз на 2025 рік до 3,3%. При цьому звертається увага на зростання ризиків підвищення інфляції, що також може зберегти високі відсоткові ставки на ще більший термін. Очікується, що глобальна базова інфляція знизиться до 5,8% у 2024 році та до 4,4% у 2025 році, причому прогноз на 2025 рік було переглянуто в бік зниження.

МВФ також продовжує висловлювати стурбованість тим, що геополітична напруга, включаючи антагонізм між Сполученими Штатами та Китаєм, може зробити світову торгівлю менш ефективною. Занепокоєння полягає в тому, що все більше країн будуть вести справи зі своїми союзниками замість того, щоб шукати найдешевші або найкращі іноземні товари.

Як і в попередні квартали, у 3 кварталі 2024 додатний внесок у зростання ВВП мав інвестиційний попит. Зокрема, його підтримували державні капітальні вкладення в оборонні та пов'язані проекти, виробництво зброї, а також витрати на ліквідацію наслідків руйнувань. Зростали й інвестиції приватного сектору завдяки подальшому поліпшенню фінансових результатів підприємств та через значні потреби підприємств в енергоавтономному обладнанні з огляду на складну ситуацію в енергосекторі. Збільшувалися інвестиційні вкладення у видобування енергоресурсів.

За оновленим прогнозом НБУ зростання реального ВВП України пришвидшиться (до 4.3% у 2025 році та 4.6% – у 2026 році). Цьому сприятимуть збереження м'якої фіскальної політики, пожвавлення внутрішнього попиту, що підтримуватиметься зростанням заробітних плат, збільшення врожаїв і стійкий зовнішній попит, а також інвестиції у відновлення, зокрема енергетики. Проте стримувати економічне зростання будуть брак робочої сили, безпекові ризики, міграційні процеси й повільна нормалізація економічних умов.

Бізнес у вересні 2024 продовжив пом'якшувати оцінки ділової активності. Оптимістичні прогнози щодо міжнародного фінансування, пожвавлення споживчого попиту, стабільна ситуація в енергетиці, достатня пропозиція товарів та сприятливі погодні умови позитивно впливали на очікування бізнесу. Водночас стримуючими чинниками залишалися посилення обстрілів портової інфраструктури, ризик подальших атак на енергетичні об'єкти, зростання витрат бізнесу на енергію, оплату праці та логістику, здорожчання пального через підвищення ставок акцизного збору, дефіцит кваліфікованих кадрів, пришвидшення темпів інфляції. Про це свідчить індекс очікувань ділової активності (ІОДА). Індекс очікувань ділової активності у жовтні 2024 року наблизився до нейтрального рівня і становив 49,4 порівняно з 48,7 у вересні 2024.

Упродовж останніх місяців інфляція очікувано зростала, але дещо швидшими темпами, ніж прогнозувалося. У вересні інфляція пришвидшилася до 8,6% у річному вимірі за оцінками НБУ. Посилення цінового тиску в дру-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

гому півріччі 2024 року було очікуваним та передбачалося попередніми прогнозами. Водночас зростання показників як споживчої, так і базової інфляції (7,3% р/р у вересні) виявилось вищим, ніж прогнозувалося.

Вагомий внесок у таку динаміку мало подорожчання продовольчих товарів унаслідок гірших, ніж очікувалося, урожаїв різних сільськогосподарських культур і пов'язаного з цим зростання вартості сировини для харчової промисловості. Пришвидшення інфляції також зумовлювалося подальшим збільшенням виробничих витрат, у тому числі на електроенергію й оплату праці, та курсовими ефектами внаслідок послаблення гривні в попередні періоди.

Попри зростання інфляції впродовж останніх місяців, інфляційні очікування економічних агентів залишалися достатньо стійкими та контролюваними, хоч і маржинально погіршилися.

У наступні місяці ціновий тиск зберігатиметься через подальший вплив чинників з боку пропозиції продовольчих товарів, розширення бюджетних видатків, високі темпи зростання заробітних плат і збільшення енергодефіциту під час опалювального сезону. У результаті інфляція сягне 9,7% на кінець 2024 року.

За даними НБУ навесні 2025 року інфляція почне знижуватися. Сповільненню темпів зростання цін наступного року сприятимуть зважена монетарна політика НБУ, послаблення зовнішнього цінового тиску, поліпшення ситуації в енергосекторі й збільшення врожаїв. Прогноз НБУ передбачає зниження інфляції до 6,9% наприкінці 2025 року та її приведення до цілі 5% у 2026 році.

Протягом 3 кварталу 2024 року НБУ не змінював облікову ставку і вона залишалася на рівні 13%. Підтримання облікової ставки на рівні 13% було впроваджено НБУ з метою підтримання стійкості валютного ринку, приведення інфляції до цілі впродовж наступних років та збереження контролю за інфляційними очікуваннями.

Оновлений прогноз НБУ передбачає триваліше утримання облікової ставки на рівні 13% – щонайменше до літа 2025 року. У разі подальшого зростання цінового тиску понад прогноз та загрози розбалансування інфляційних очікувань НБУ буде готовий посилити процентну політику та застосовувати додаткові монетарні заходи.

Ураховуючи, що пік інфляції ще не пройдено, а проінфляційні ризики на найближчі місяці навіть посилюються, НБУ вважає за доцільне залишатися обережним у процентній політиці, а також вживати виважених заходів для забезпечення стійкості валютного ринку.

Для протидії ціновому тиску НБУ з липня призупинив пом'якшення процентної політики. Це підтримало інтерес до гривневих заощаджень, ставки за якими нині забезпечують належний захист від інфляційного знецінення. Зокрема, восени відновився приплив строкових депозитів населення в гривні, надалі збільшувалися вкладення в ОВДП у національній валюті.

Політика захисту гривневих заощаджень від інфляції й надалі сприятиме обмеженню тиску на валютному ринку та збереженню міжнародних резервів. Використовуючи режим керованої гнучкості курсу, НБУ компенсуватиме структурний дефіцит валюти у приватному секторі та згладжуватиме надмірні курсові коливання. Курс помірно коливатиметься в обидва боки, реагуючи на зміну ринкових умов, що і надалі посилюватиме адаптивність валютного ринку та економіки. Динаміка курсу узгоджуватиметься із завданнями НБУ зі збереження під контролем інфляційних очікувань, сповільнення інфляції наступного року та її повернення до цілі 5% на горизонті політики.

У 3 кварталі 2024 року попит на працівників, вимірюваний кількістю вакансій на сайтах пошуку роботи, і надалі збільшувався завдяки подальшому відновленню економічної активності. Кількість вакансій в абсолютному вимірі була найвищою з початку повномасштабного вторгнення, зростання відбувалося практично за всіма професіями. Загалом співвідношення кількості претендентів на одну вакансію наразі нижче навіть за показники 2021 року. Як і раніше, дефіцит кадрів на ринку праці підживлює зростання заробітних плат. Очікується, що за підсумками цього року реальні зарплати зростуть на 14%. Тенденція до збільшення оплати праці продовжиться й у наступні роки через значну конкуренцію роботодавців за робітників.

Рівень безробіття поступово зменшуватиметься під впливом посилення попиту на робітників, проте залишиться вищим, ніж був до повномасштабного вторгнення. За прогнозом НБУ, цього року рівень безробіття знизиться до 14,2%, а в наступні два роки – до 11,6% та 10,6% відповідно. Зростання зайнятості обмежуватиметься тривалим збереженням диспропорцій на ринку праці через наслідки війни, зокрема мобілізацію та міграцію. НБУ припускає, що у 2024 році кількість вимушених мігрантів збільшиться на близько 500 тис. осіб, а наступного року – ще на 200 тис. осіб. Очікується, що повернення мігрантів розпочнеться у 2026 році (близько 200 тис. осіб).

За даними Державної казначейської служби, у січні - вересні 2024 року до загального фонду державного бюджету України надійшло 1 542 млрд грн. Найбільші надходження забезпечили 342,3 млрд грн ПДВ з імпортованих товарів, 200,9 млрд грн податку на прибуток підприємств, 197,6 млрд грн ПДВ з вироблених в Україні товарів, 154,7 млрд грн податку на доходи фізичних осіб та військового збору, 150,9 млрд грн акцизного податку. Ще одним важливим джерелом доходів держбюджету стали кошти, отримані Україною у вигляді міжнародної допомоги (грантів), 268,3 млрд грн

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загалом до загального і спеціального фондів держбюджету за 9 місяців 2024 року надійшло 2 167,2 млрд грн податків, зборів та інших платежів. Водночас касові видатки держбюджету за цей період становили 2 973,7 млрд грн, у тому числі із загального фонду 2 342,5 млрд грн.

Станом на 1 жовтня 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 38 898,6 млн дол. США. У вересні вони знизилися на 8,1%. Така динаміка зумовлена валютними інтервенціями НБУ для покриття структурного дефіциту валюти на ринку та згладжування курсових коливань, а також борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були частково компенсовані надходженнями від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики (валютні ОВДП) та одним із найменших з початку року обсягів міжнародної допомоги, що надійшли у вересні після значних обсягів у серпні. Це вкотре продемонструвало притаманну для цього року неритмічність надходження допомоги від міжнародних партнерів.

Зовнішнє фінансування дасть змогу НБУ підтримувати достатній рівень міжнародних резервів. На кінець 2024 року вони становитимуть 43,6 млрд доларів США. Надалі в умовах очікуваного зменшення обсягів міжнародної допомоги резерви поступово знижуватимуться до 41 млрд доларів США у 2025 році та 34,7 млрд доларів США у 2026 році. Таких обсягів буде достатньо для збереження стійкості валютного ринку.

Ключовим системним ризиком упродовж усього 2024 року для економічного розвитку країни залишається перебіг повномасштабної війни. Відповідно зберігаються ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру і тривалості війни. Крім того, російська агресія й надалі генерує такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігається також ризик посилення геополітичної напруженості у світі на тлі війни на Близькому Сході, електоральних циклів в окремих країнах і намагань росії сформувати коаліцію держав для конфронтації з демократичним світом.

Водночас зберігається ймовірність реалізації низки позитивних сценаріїв, пов'язаних, зокрема, з подальшим пришвидшенням євроінтеграційних процесів та відновлювальних робіт в енергетиці.

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 відповідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом. Ризики зростуть, якщо міжнародна фінансова допомога буде неритмічною.

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року активи Банку становили 3,91 млрд грн., прибуток Банку після оподаткування склав 57,5 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.

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 дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 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 застосовувалися 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, прибутку або збитку, 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 дев'ять місяців 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 30.09.2024, 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	141 322	115 835
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	563 916	466 492
Загальна сума грошових коштів	563 916	466 492
Грошові еквіваленти	705 238	582 327
Короткострокові розміщення в НБУ	310 110	935 436
Депозитні сертифікати Національного банку України	310 110	935 436
Загальна сума грошових еквівалентів	310 110	935 436
<u>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</u>	<u>1 015 348</u>	<u>1 517 763</u>
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	-	177 103
короткострокові	-	177 103
довгострокові	-	-
<u>Загальна сума кредитів та авансів банкам</u>	<u>-</u>	<u>177 103</u>
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 024 620	996 016
Кредити покупцям	135 100	110 454
Іпотека	26 553	19 400
<u>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</u>	<u>1 186 273</u>	<u>1 125 870</u>
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	79 250	85 764
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за	-	35

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

справедливою вартістю

Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

79 250

85 799

Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1 485 688

1 112 282

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1 485 688

1 112 282

Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2 125 396

2 648 255

Фінансові активи за амортизованою собівартістю3 690 3343 846 337**Нематеріальні активи та гудвіл**

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Комп'ютерне програмне забезпечення

22 349

22 878

Ліцензії та франшизи

2 347

144

Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію

674

16

Нематеріальні активи на етапі розробки

6 351

778

Інші нематеріальні активи

541

215

Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу

32 262

24 031

Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу32 26224 031**Основні засоби**

Земля та будівлі

Земля

87

87

Будівлі

28 088

30 813

Загальна сума землі та будівель

28 175

30 900

Транспортні засоби

Автомобілі

1 046

1 246

Загальна сума транспортних засобів

1 046

1 246

Прийняття та приладдя

380

263

Офісне обладнання

4 819

3 624

Комп'ютерне обладнання

6 155

3 531

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби

19

-

Інші основні засоби

1 480

1 779

Загальна сума основних засобів42 07441 343**Різні активи**

Похідні фінансові активи

-

35

Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі

-

35

Боргові інструменти утримувані

Державні боргові інструменти утримувані

1 485 688

1 112 282

Загальна сума боргових інструментів утримуваних1 485 6881 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

9 444

8 173

Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою

123 499

-

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти

8 980

12 771

Інша дебіторська заборгованість

2 419

8 170

Загальна сума інших фінансових активів144 34729 119**Інші нефінансові активи**

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

-

5 842

Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів

Попередні платежі

2 767

6 528

Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів

2 767

6 528

Банківські метали

6

5

Інші активи

144

120

Загальна сума інших нефінансових активів2 91712 495**Категорії фінансових зобов'язань**

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю

-

301

через прибуток або збиток

Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю

3 079 963

3 253 993

Загальна сума фінансових зобов'язань3 079 9633 297 849**Інші залучені кошти**

Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій

9 268

-

Усього інших залучених коштів9 268-**Різні інші резерви за зобов'язанням**

Резерви за кредитними зобов'язаннями

17

667

Резерви за контрактами фінансової гарантії

2 497

1 838

Усього різні інші резерви за зобов'язанням2 5142 505**Інші фінансові зобов'язання**

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)

15 096

17 409

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші фінансові зобов'язання

Усього інших фінансових зобов'язань

8 124

23 220

7 105

24 514

Різні зобов'язання

Дивіденди до сплати

9 085

9 085

Депозити від клієнтів

Залишки на строкових депозитах від клієнтів

2 004 344

2 428 181

Залишки на поточних рахунках від клієнтів

1 030 127

3 919

3 919

Залишки на інших депозитах від клієнтів

3 038 390

3 742

6 821

3 220 394

42 533

707

Поточні податкові зобов'язання

Відстрочені податкові зобов'язання

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

5 019

4 036

Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями

5 019

4 036

Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями

5 019

4 036

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку

12 508

12 814

Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток

2 280

2 708

Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість

267

-

Кредиторська заборгованість за іншими податками

2 013

2 708

Інша кредиторська заборгованість

4 122

4 546

Загальна сума інших нефінансових зобов'язань

23 929

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

57 475

58 276

Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період

113 932

58 570

Загальна сума нерозподіленого прибутку

171 407

116 846

Накопичений інший сукупний дохід

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

21 610

3 043

Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу

21 610

3 043

Різний власний капітал

Резервні та інші фонди банку

98 923

96 009

Чисті активи (зобов'язання)

Активи

3 908 909

4 040 356

Зобов'язання

(3 116 969)

(3 324 458)

Чисті активи (зобов'язання)

791 940

715 898

8. Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	397 254	472 217
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	606	299
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	88 270	248 894
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	148 874	80 417
Процентні доходи від депозитів	98	438
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	2 468	478
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	150 346	132 941
Процентні доходи від договорів купівлі із зворотнім продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	105	2 206
Процентні доходи за фінансовою орендою	6 487	6 544
Інший дохід від звичайної діяльності	6 146	7 556
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	2 502	1 581
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	33 232	33 270
Доходи за операціями з цінними паперами	57	-
Доходи за позабалансовими операціями	12 646	9 028
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	19 735	17 591
Інші комісійні доходи	2 335	1 566
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	70 508	63 036
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	473 908	542 809

Суттєві доходи та витрати

Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	25 117	38 979
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(57 416)	(69 361)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(32 299)	(30 382)
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	3 570	1 426
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	-	590
Збитки від вибуття основних засобів	47	84
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	(47)	506
Процентні витрати	190 243	274 115
Процентні витрати за позиками	14	-
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	187 605	271 687
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	240	-
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	2 384	2 406
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	-	22
Витрати на ремонт і обслуговування	12 388	13 329
Інші операційні доходи (витрати)	6 035	5 378
Різний інший операційний дохід	-	29
Орендний дохід	-	1 647
Орендні витрати	3 966	3 090
Доходи від штрафів та пені	111	2 178
Операційні витрати	25 007	19 980
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	10 938	11 902
Витрати за операціями з цінними паперами	316	318
Витрати за позабалансовими операціями	2 056	19
Інші комісійні витрати	197	51
Загальна сума комісійних витрат	13 507	12 290
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	67	136
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	2 394	9 385
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	2 461	9 521
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	6 684	5 250
Витрати на відрядження	244	123
Витрати на комунікацію	4 164	3 410
Комунальні витрати	6 127	5 474
Витрати на рекламу	810	651
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	139 555	115 448
Внески на соціальне забезпечення	28 973	24 532
Інші короткострокові виплати працівникам	1 010	1 086
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	169 538	141 066
Інші витрати на працівників	222	-
Загальна сума витрат на виплати працівникам	169 760	141 066
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	21 921	16 151
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	4 570	3 705
Загальна сума амортизаційних витрат	26 491	19 856
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	(8)	(1 154)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	26 483	18 702
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	230	426
Витрати за податком на нерухомість	132	-
Загальна сума витрат, за характером	196 629	160 194
Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльності		
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	76 042	92 519
Загальна сума сукупного доходу	76 042	92 519

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	5413	1 3995	-	-	-	-	5413	1 3995
Амортизація основні засоби	-	-	(17612)	(16 920)	-	-	(17612)	(16 920)
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	10085	4 596	(610)	(5 013)	-	-	9475	(417)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	10085	4 596	(610)	(5 013)	-	-	9475	(417)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(7206)	(20 984)	7205	20 983	-	-	(1)	(1)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(7206)	(20 984)	7205	20 983	-	-	(1)	(1)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	8292	(2 394)	(11017)	(950)	-	-	(2725)	(3 344)
Основні засоби на кінець періоду	101524	93 232	(73436)	(62 419)	±	±	28088	30 813

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	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	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	1 335	1 542	(89)	(1 542)	-	-	1 246	-
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби		1335	-	-	-	-	-	1 335
Амортизація основні засоби	-	-	(200)	(89)	-	-	(200)	(89)
Вибуття основні засоби	-	(1 542)	-	1542	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(1 542)	-	1542	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(207)	(200)	1453	-	-	(200)	1 246
Основні засоби на кінець періоду	1 335	1 335	(289)	(89)	-	-	1046	1 246

продовження

	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	306	-	-	-	-	-	306	-
Амортизація основні засоби	-	-	(188)	(367)	-	-	(188)	(367)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(199)	(220)	198	216	-	-	(1)	(4)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(199)	(220)	198	216	-	-	(1)	(4)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	107	(220)	10	(151)	-	-	117	(371)
Основні засоби на кінець періоду	6 841	6 734	(6 461)	(6 471)	-	-	380	263

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Валова балансова вартість		Офісне обладнання 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	16 590	16 039	(12 966)	(12 683)	-	-	3 624	3 356
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу основні засоби	2203	1 552	-	-	-	-	2203	1 552
Амортизація основні за- соби	-	-	(977)	(1223)	-	-	(977)	(1 223)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби								
Вибуття основні засоби	(582)	(1001)	551	940	-	-	(31)	(61)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	(582)	(1001)	551	940	-	-	(31)	(61)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	1621	2551	(426)	(283)	-	-	1195	261
Основні засоби на кі- нець періоду	18211	16 590	(13392)	(12 966)	-	-	4819	3 624

продовження

	Валова балансова вартість		Комп'ютерне обладнання 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	31 832	32 722	(28 301)	(26 710)	-	-	3 531	6 012
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу основні засоби	5010	435	-	-	-	-	5010	432
Амортизація основні за- соби	-	-	(2386)	(2 916)	-	-	(2386)	(2 916)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(13)	(1 325)	13	1 325	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	(13)	(1 325)	13	1 325	-	-	-	-
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	4997	(980)	(2373)	(1 591)	-	-	2624	(2 481)
Основні засоби на кі- нець періоду	36829	31 832	(30674)	(28 301)	-	-	6155	3 531

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		Незавершені капітальні вкладення в основні засоби						продовження	
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									
<u>Основні засоби на початок періоду</u>									
	=	<u>303</u>	=	=	=	=	=	<u>303</u>	
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	8443	3 224	-	-	-	-	8443	3224	
Вибуття основні засоби	(8424)	(3 527)	-	-	-	-	(8443)	(3 527)	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(8424)	(3 527)	-	-	-	-	(8424)	(3 527)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	19	(303)	-	-	-	-	-	(303)	
<u>Основні засоби на кінець періоду</u>									
	<u>19</u>	=	=	=	=	=	<u>19</u>	=	

	Валова балансова вартість		Інші основні засоби		Накопичене зменшення		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		корисності		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	14 200	14 376	(12 421)	(12 473)	-	-	1 779	1 903
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	265	603	-	-	-	-	265	603
Амортизація основні засоби	-	-	(557)	(614)	-	-	(557)	(614)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(285)	(779)	278	666	-	-	(7)	(113)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(285)	(779)	278	666	-	-	(7)	(113)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(20)	(176)	(279)	52	-	-	(299)	(124)
Основні засоби на кінець періоду	14180	14200	(12700)	(12 421)	-	-	1480	1 779

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Основні засоби		Основні засоби		Основні засоби		Основні засоби	
	Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Валова балансова вартість	Накопичена амортизація 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
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	164 010	167 648	(122 667)	(121 197)	-	-	41 343	46 451
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	21640	21 144	-	-	-	-	21640	21 144
Амортизація основні засоби	-	-	(21920)	(22 129)	-	-	(21920)	(22 129)
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	10085	4596	(610)	(5 013)	-	-	9475	(417)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	10085	4596	(610)	(5 013)	-	-	9475	(417)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(16709)	(29 378)	8245	25 672	-	-	(8464)	(3 706)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(16709)	(29 378)	8245	25 672	-	-	(8464)	(3 706)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	15016	(3 638)	(14285)	(1 470)	-	-	731	(5 108)
Основні засоби на кінець періоду	179026	164 010	(136952)	(122 667)	-	-	42074	41 343

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Станом на кінець дня 30.09.2024 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 з права користування. Інші основні засоби, що обліковуються в Балансі Банку на звітну дату не є предметом операційної оренди.

	Будівлі		Будівлі		Будівлі		Будівлі	
	Є предметом операційної оренди	Не є предметом операційної оренди	Є предметом операційної оренди	Не є предметом операційної оренди	Є предметом операційної оренди	Не є предметом операційної оренди	Є предметом операційної оренди	Не є предметом операційної оренди
	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	16 735	18 881	14 078	15 275	30 813	34 156		
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	5413	13 995	-	-	5413	13 995		
Амортизація основні засоби	(16715)	(15 723)	(897)	(1 197)	(17612)	(16 920)		
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби	9475	(417)	-	-	9475	(417)		
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	9475	(417)	-	-	9475	(417)		
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)		
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)		
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(1828)	(2 146)	(897)	(1 197)	(2725)	(3 343)		
Основні засоби на кінець періоду	14907	16 735	13181	14 078	28088	30 813		

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

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								
3185	1431	-	-	-	-	3185	1431	
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу								
-	-	(3714)	(4723)	-	-	(3714)	(4723)	
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу								
-	(3)	-	3	-	-	-	-	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
-	(3)	-	3	-	-	-	-	
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу								
3185	1428	(3714)	(4720)			(529)	(3292)	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду								
46689	43504	(24340)	(20 626)			22349	22 878	
Ліцензії та франшизи								
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								
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								
2581	-	-	-	-	-	2581	-	
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу								
-	-	(378)	(216)	-	-	(378)	(216)	
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу								
2581	-	(378)	(216)	-	-	2203	(216)	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду								
3340	759	(993)	(615)	-	-	2347	144	

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

**Авторські права патенти та інші права на промислову власність
права на обслуговування та експлуатацію**

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та немате- ріальних активів		Накопичене змен- шення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівня- льний зві- тний пе- ріод	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний 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								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	688	-	-	-	-	-	688	-
Амортизація нематеріа- льні активи за винятком гудвілу	-	-	(30)	(3)	-	-	(30)	(3)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) не- матеріальних активів за винятком гудвілу	688	-	(30)	(3)	-	-	658	(3)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	979	291	(305)	(275)	-	-	674	16

продовження

Нематеріальні активи на етапі розробки

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та немате- ріальних активів		Накопичене змен- шення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівня- льний зві- тний пе- ріод	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний 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 резуль- таті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	12455	917	-	-	-	-	12455	917
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гуд- вілу	(6882)	(1 271)	-	-	-	-	(6882)	(1 271)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання нематеріальні активи за винятком гу- двілу	(6882)	(1 271)	-	-	-	-	(6882)	(1 271)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) не- матеріальних активів за винятком гудвілу	5573	(354)	-	-	-	-	5573	(354)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	6351	778	-	-	-	-	6351	778

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	<u>Інші нематеріальні активи</u>							
	<u>Валова балансова вартість</u>		<u>Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів</u>		<u>Накопичене зменшення корисності</u>		<u>Валова балансова вартість</u>	
	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								
<u>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду</u>	<u>981</u>	<u>748</u>	<u>(766)</u>	<u>(680)</u>	-	-	<u>215</u>	<u>68</u>
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	773	233	-	-	-	-	773	233
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(447)	(86)	-	-	(447)	(86)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	773	233	(447)	(86)	-	-	326	147
<u>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду</u>	<u>1754</u>	<u>981</u>	<u>(1213)</u>	<u>(766)</u>	-	-	<u>541</u>	<u>215</u>

продовження

	<u>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</u>							
	<u>Валова балансова вартість</u>		<u>Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів</u>		<u>Накопичене зменшення корисності</u>		<u>Валова балансова вартість</u>	
	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								
<u>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду</u>	<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	19682	2 581	-	-	-	-	19682	2 581
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(4569)	(5 028)	-	-	(4569)	(5 028)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(6882)	(1 274)	-	3	-	-	(6882)	(1271)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(6882)	(1 274)	-	3	-	-	(6882)	(1 271)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	12800	1 307	(4569)	(5 025)	-	-	8231	(3 718)
<u>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду</u>	<u>59113</u>	<u>46 313</u>	<u>(26851)</u>	<u>(22 282)</u>	-	-	<u>32262</u>	<u>24 031</u>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 орендні 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 ставку 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	14907	16 736

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	6384	9 782
Непоточні орендні зобов'язання	8712	7 627
Орендні зобов'язання	15096	17 409

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.

	Будівлі		Земля та будівлі		Основні засоби		Активи	
	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	16715	7 800	16715	7 800	16715	7 800	16715	7 800
Активи з права користування на кінець періоду	14907	15 150	14907	15 150	14907	15 150	14907	15 150

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	2384	2406
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визна- ня	840	1449
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, що не включені в оцінку орендних зо- бов'язань	1019	949
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від ви- знання	4534	3918
Доходи від суборенди активів з права користування	116	63
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	19742	15514
Приріст активів з права користування	5414	8847

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Дохід від операційної оренди	1778	1647

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Управління ризиками**Фінансові інструменти**

Відповідно до сутті 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	351 065
Договори фінансової гарантії	1 322 521
Грошові кошти та їх еквіваленти	874 026
Кредити надані іншим банкам	-
Іпотека	26 553
Кредити покупцям	135 100
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 024 620
Державні боргові інструменти утримувані	1 485 688
Контракт процентного свопу	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	144 347
Фінансові інструменти, клас - Усього	5 363 919

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові активи

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю		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	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти	874 026	1 401 928	-	-	-	-	-	-	-	-	874 026	1 401 928
Кредити та аванси банкам												
Кредити, надані іншим банкам	-	177 103									-	177 103
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	177 103									-	177 103
Кредити та аванси клієнтам												
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	945 370	910 252	79 250	85 764	-	-	79 250	85 764	-	-	1 024 620	996 016
Кредити покупцям	135 100	110 454		-	-	-		-	-	-	135 100	110 454
Іпотека	26 553	19 400		-	-	-		-	-	-	26 553	19 400
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 107 023	1 040 106	79 250	85 764	-	-	79 250	85 764	-	-	1 186 273	1 125 870
Інвестиції в цінні папери												
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	1 485 688	1 112 282	1 485 688	1 112 282
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	1 485 688	1 112 282	1 485 688	1 112 282
Похідні фінансові активи												
Договір валютного свопу					-	35	-	35	-	-	-	35
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	-	35	-	35	-	-	-	35
Інші фінансові активи												
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	144 347	29 119	-	-	-	-	-	-	-	-	144 347	29 119
Загальна сума інших фінансових активів	144 347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144 347	29 119
Загальна сума фінансових активів	2 125 396	2 648 255	79 250	85 764	-	35	79 250	85 799	1 485 688	1 112 282	3 690 334	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

	<u>Фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю</u>		<u>Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю</u>		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	3 038 390	3 220 394	-	-	3 038 390	3 220 394
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	301	-	301
Інші залучені кошти	9 268	-	-	-	9 268	-
Інші фінансові зобов'язання	32 305	33 599	-	-	32 305	33 599
<u>Загальна сума фінансових зобов'язань</u>	3 079 963	3 253 993	-	301	3 079 963	3 254 294

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
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	8 880	16 008
<u>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</u>	8 880	16 008
<u>Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше</u>		
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		
<u>Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</u>	18 567	13 287
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	20 223	15 323
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(1 655)	(2 036)

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

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(190 243)	(274 115)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	241 893	383 050
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	147 797	86 961

Комісійні доходи та витрати

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	57 861	63 036
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(11 451)	(12 290)

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

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
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	-	-

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Зобов'язання за кредитами						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	Валова		Накопичене		Балансова		Валова		Накопичене		Балансова		Валова		Накопичене		Балансова		Валова		Накопичене	
	балансова вартість		зменшення	корисності	балансова вартість		балансова вартість		зменшення	корисності	балансова вартість		балансова вартість		зменшення ко-	рисності	балансова вартість		балансова вартість		зменшення ко-	рисності
	Поточний	Порівняль-	Поточний	Порівняль-	Поточ-	Порівняль-	Поточ-	Порівняль-	Поточ-	Порівняль-	Поточ-	Порівняль-	Поточ-	Порівняль-	Поточ-	Порівняль-	Поточ-	Порівняль-	Поточ-	Порівняль-	Поточ-	Порівняль-
	звітний пе-	ний звіт-	звітний	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-	ний звіт-
	ріод	ний період	період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період	ний період
разливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	358 901	525 704	(4)	(888)	358 897	524 816	20 063	-	(663)	-	19 400	-	378 964	525 704	(667)	(888)	378 297	524 816				
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																						
Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитовання та договорами фінансових гарантій	(255 138)	(236 183)	58	888	(255 080)	(235 295)	(13)	-	-	-	(13)	-	(255 151)	(236 183)	58	888	(255 093)	(235 295)				
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	18 322	122 318	(2)	(4)	18 320	122 314	216 844	20 063	(15)	(663)	216 829	19 400	235 166	142 381	(17)	(668)	235 149	141 714				
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																						
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(92 615)	(54 473)	(54)	-	(92 669)	(54 473)	84 718	-	663	-	85 381	-	(7 897)	(54 473)	609	-	(7 288)	(54 473)				
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(92 615)	(52 938)	(54)	-	(329 429)	(52 938)	84 718	-	663	-	85 381	-	(7 897)	(52 938)	609	-	(7 288)	(52 938)				
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(329 431)	(166 803)	2	884	(29 468)	165 919)	301 549	20 063	648	(663)	302 197	19 400	(27 882)	(146 740)	650	221	(27 232)	(146 519)				
Вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	29 470	358 901	(2)	(4)	29 468	358 897	321 612	20 063	(15)	(663)	321 597	19 400	351 082	378 964	(17)	(667)	351 065	378 297				
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	29 470	358 901	(4)	(4)	438 110	524 816	321 612	20 063	(15)	(663)	321 597	19 400	351 087	378 964	(17)	(667)	351 065	378 297				
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Договори фінансової гарантії												Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії											
	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	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	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
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантії	(219 049)	(644 739)	742	1 349	(218 307)	(643 390)	(218 632)	-	393	-	(218 239)	-	(219 049)	(644 739)	1 135	1 349	(436 546)	(643 390)
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	818 648	444 139	(1 664)	(826)	816 984	443 313	-	151 387	-	(225)	-	151 162	818 648	595 526	(1 664)	(1 051)	816 984	594 475
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	(67 245)	-	100	-	(67 145)	-	67 245	-	(168)	-	67 077	-	-	-	68	-	(68)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	58 850	(9 860)	(129)	(158)	58 720	(10 018)	-	-	-	-	-	-	58 850	(9 860)	(129)	(158)	58 721	(10 018)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії	58 850	(9 860)	(129)	(158)	58 720	(10 018)	-	-	-	-	-	-	58 850	(9 860)	(129)	(158)	58 721	(10 018)
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії	658 449	(277 705)	(1 051)	465	657 397	(277 240)	(218 632)	218 632	393	-	(218 239)	-	658 449	(59 073)	(658)	23	439 159	(59 001)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на кінець періоду	1 325 017	666 568	(2 496)	(1 445)	1 322 520	665 123	-	218 632	-	(393)	-	218 239	1 325 017	885 200	(2 496)	(1 838)	1 322 521	883 362
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 325 017	666 568	(2 496)	(1 445)	1 322 520	665 123	-	218 632	-	(393)	-	218 239	1 325 017	885 200	(2 496)	(1 838)	1 322 521	883 362
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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		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	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	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	1 559 380
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	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
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною 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																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(935 436)	(1 391 889)	-	157	(935 436)	(1 391 732)	--	--	--	--	--	--	(935 436)	(1 391 889)	-	157	(935 436)	(1 391 732)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	313 221	964 592	(62)	(329)	313 159	964 263	--	--	--	--	--	--	313 221	964 592	(62)	(329)	313 159	964 263
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	89 296	263 633	(1 226)	(1 952)	88 070	261 681	--	--	--	--	--	--	89 296	263 633	(1 226)	(1 952)	88 070	261 681
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	95 601	271 969	(1 226)	(1 952)	94 375	270 017	--	--	--	--	--	--	95 601	271 969	(1 226)	(1 952)	94 375	270 017
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(526 614)	(155 328)	(1 288)	(2 124)	(527 902)	(157 452)	--	--	--	--	--	--	(526 614)	(155 328)	(1 288)	(2 124)	(527 902)	(157 452)
Фінансові активи на кінець періоду	879 183	1 405 797	(5 157)	(3 869)	874 026	1 401 928	--	--	--	--	--	--	879 183	1 405 797	(5 157)	(3 869)	874 026	1 401 928
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	847 510	1 404 167	(4 516)	(3 836)	842 994	1 400 331	--	--	--	--	--	--	847 510	1 404 167	(4 516)	(3 836)	842 994	1 400 331
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	31 673	1 630	(641)	(607)	31 032	1 597	--	--	--	--	--	--	31 673	1 630	(641)	(33)	31 032	1 597
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	879 183	1 405 797	(5 157)	(3 869)	874 027	1 401 928	--	--	--	--	--	--	879 183	1 405 797	(5 157)	(3 869)	874 027	1 401 928
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Іпотека**12-місячні очікувані кредитні збитки****Очікувані кредитні збитки за весь строк дії****Типи оцінки очікуваних кредитних збитків**

	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	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	18 777	20 777	(121)	(868)	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 непогіршеною 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	15 620	22 174	(2 856)	(6 122)	12 764	16 052
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(4 118)	(5 586)	14	487	(4 104)	(5 099)	-	(2 637)	-	358	-	(2 279)	(4 118)	(8 223)	14	845	(4 104)	(7 378)
Збільшення через видачу а придбання фінансові активи	13 886	6 218	(270)	(11)	13 616	6 207	-	-	-	-	-	-	13 886	6 218	(270)	(11)	13 616	6 207
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(2 165)	(2 365)	2 127	2 365	(38)	-	(2 165)	(2 365)	2 127	2 365	(38)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(2 241)	(2 632)	(82)	271	(2 323)	(2 361)	(74)	177	76	(211)	2	(34)	(2 315)	(2 455)	(6)	60	(2 321)	(2 395)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(2 241)	(2 632)	(82)	271	(724)	(2 361)	(74)	177	76	(211)	2	(34)	(2 315)	(2 455)	(6)	60	(2 321)	(2 395)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	7 527	(2 000)	(338)	747	7 189	(1 253)	(2 239)	(4 825)	2 303	2 512	(36)	(2 313)	5 288	(6 825)	1 865	3 259	7 153	(3 566)
Фінансові активи на кінець періоду	26 304	18 777	(459)	(121)	25 845	18 656	1 258	3 497	(550)	(2 753)	708	744	27 562	22 274	(1 009)	(2 874)	26 553	19 400
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	4 621	6 654	(17)	(18)	4 604	6 636	-	-	-	-	-	-	4 621	6 654	(17)	(18)	4 604	6 636
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	21 683	12 123	(442)	(103)	21 241	12 020	1 258	3 497	(550)	(2 753)	708	744	22 941	15 620		(2 856)	21 949	12 764
Очікувані кредитні збитки індивідуальною оцінкою	26 304	18 777	(459)	(121)	25 845	18 656	1 258	3 497	(550)	(2 753)	708	744	27 562	22 274		(2 874)	26 553	19 400
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12-місячні очікувані кредитні збитки

Кредити покупцям

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

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

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною 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
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	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	139 703	(80 211)	(105 837)	10 478	33 866	164 793	213 248	(82 005)	(107 435)	82 788	105 813
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(15 278)	(25 394)	715	573	(14 563)	(24 821)	(5 913)	(7 392)	5 519	4 868	(394)	(2 524)	(21 191)	(32 786)	6 234	5 441	(14 957)	(27 345)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	51 053	33 359	(1 798)	(605)	49 255	32 754	4 159	972	(1 123)	(627)	3 036	345	55 212	34 331	(2 921)	(1 232)	52 291	33 099
Зменшення через списання фінансові активи	(34)	-	7		(27)		(30 125)	(37 850)	29 476	37 850	(649)	-	(30 159)	(37 850)	29 483	37 850	(676)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 082)	5 927	(4 016)	(86)	(5 098)	5 841	(1 444)	(7 533)	5 730	2 090	4 286	(5 443)	(2 526)	(1 606)	1 714	2 004	(812)	398
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(10 492)	(11 992)	(912)	(323)	(11 404)	(12 315)	(737)	2 727	941	(18 256)	204	(15 529)	(11 229)	(9 265)	29	(18 579)	(11 200)	(27 844)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(10 492)	(11 992)	(912)	(323)	(11 404)	(12 315)	(737)	2 727	941	(18 256)	204	(15 529)	(11 229)	(9 265)	29	(18 579)	(11 200)	(27 844)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	24 167	1 900	(6 004)	(441)	18 163	1 459	(34 060)	(49 076)	40 543	25 925	6 483	(23 151)	(9 893)	(47 176)	34 539	25 484	24 646	(21 692)
Фінансові активи на кінець періоду	126 370	102 203	(8 629)	(2 625)	117 741	99 578	57 225	91 285	(39 866)	(80 409)	17 359	10 876	183 595	193 488	(48 495)	(83 034)	135 100	110 454
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	38 714	28 099	(1 029)	(831)	37 684	27 268	174	596	(81)	(198)	93	398	38 888	28 695	(1 110)	(1 029)	37 778	27 666
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	87 656	74 104	(7 600)	(1 794)	80 056	72 310	57 051	90 689	(39 785)	(80 211)	17 266	10 478	144 707	164 793	(47 385)	(82 005)	97 322	82 788
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	107 055	86 273	(7 674)	(1 734)	99 381	84 539	43 579	65 396	27 015	(55 200)	16 564	10 196	150 634	151 669	34 690	(56 934)	115 945	94 735
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	19 314	15 930	(955)	(891)	18 359	15 039	13 647	25 889	12 851	(25 209)	796	681	32 961	41 819	13 806	(26 100)	19 155	15 719

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	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	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	679 090	565 549	(17 873)	(25 398)	661 217	540 151	501 823	598 713	(167 024)	(257 493)	334 799	341 220	1 180 913	1 164 262	(184 897)	(282 891)	996 016	881 371
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	20 949	89 318	(355)	(1 159)	20 594	88 159	-	-	-	-	-	-	20 949	89 318	(355)	(1 159)	20 594	88 159
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною 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	1 159 964	1 074 944	(184 542)	(281 732)	975 422	793 212
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(428 502)	(377 233)	4 217	18 711	(424 285)	(358 522)	(26 659)	(124 739)	9 213	27 611	(17 446)	(97 128)	(455 161)	(501 972)	13 430	46 322	(441 731)	(455 650)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	562 000	558 332	(4 261)	(7 550)	557 739	550 782	17 119	164 227	(8 781)	(51 061)	8 338	113 166	579 119	722 559	(13 042)	(58 611)	566 077	663 948
Зменшення через списання фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) чер переводження між стадіями	78 118	(4 413)	390	987	78 508	(3 426)	(84 560)	3 066	(1 204)	(2 992)	(85 764)	74	(6 442)	(1 347)	(814)	(2 005)	(7 256)	(3 352)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) чер курсові різниці фінансові активи	9 838	-	(207)	-	9 631	-	16 407	12 753	(2 521)	(1 120)	13 886	11 633	26 245	(50 392)	(2 728)	(5 743)	23 517	(56 135)
Збільшення (зменшення) чер інші дії фінансові активи	(52 186)	(63 145)	3 721	(4 623)	(48 465)	(67 768)	(75 101)	(60 380)	11 563	26 214	(63 538)	(34 166)	(127 287)	(60 380)	15 284	26 214	(112 003)	(34 166)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(42 348)	(63 145)	3 514	(4 623)	(38 834)	(67 768)	(58 694)	(47 627)	9 042	25 094	(49 652)	(22 533)	(101 042)	(110 772)	12 556	20 471	(88 486)	(90 301)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	169 268	113 541	3 860	7 525	173 128	121 066	153 828	(96 890)	9 304	90 469	(144 524)	(6 421)	15 440	10 937	13 164	97 994	28 604	114 645
Фінансові активи на кінець періоду	848 358	679 090	(14 013)	(17 873)	834 345	661 217	347 995	501 823	(157 720)	(167 024)	190 275	334 799	1 196 353	1 191 850	(171 733)	(184 897)	1 024 620	996 016
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	180 168	20 949	(673)	(355)	179 495	20 594	-	-	-	-	-	-	180 168	152 661	(673)	(355)	179 495	20 594
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	668 190	658 141	(13 340)	(17 518)	654 850	640 623	347 995	501 823	(157 720)	(167 024)	190 275	334 799	1 016 185	1 039 189	(171 060)	(184 542)	845 125	975 422
Очікувані кредитні збитки : індивідуальною оцінкою	848 358	679 090	(14 013)	(17 873)	834 345	661 217	347 995	501 823	(157 720)	(167 024)	190 275	334 799	1 196 353	1 191 850	(171 733)	(184 897)	1 024 620	996 016
Очікувані кредитні збитки : сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити, надані іншим банкам

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість			Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
	Порівняльний звітний період			Порівняльний звітний період			Порівняльний звітний період			Порівняльний звітний період			Порівняльний 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	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	180 207	-	(3 104)	-	177 103	-	-	-	-	-	-	-	180 207	-	(3 104)	-	177 103	-
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	100 115	-	(1 131)	-	98 984	-	-	-	-	-	-	-	100 115	-	(1 131)	-	98 984	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	80 092	-	(1 973)	-	78 119	-	-	-	-	-	-	-	80 092	-	(1 973)	-	78 119	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(180 207)	-	3 104	-	(177 103)	-	-	-	-	-	-	-	(180 207)	-	3 104	-	(177 103)	-
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	180 207	-	(3 104)	-	177 103	-	-	-	-	-	-	-	180 207	-	(3 104)	-	177 103	-
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(180 207)	180 207	3 104	(3 104)	(177 103)	177 103	-	-	-	-	-	-	(180 207)	180 207	3 104	(3 104)	(177 103)	177 103
Фінансові активи на кінець періоду	180 207	-	(3 104)	-	177 103	-	-	-	-	-	-	-	180 207	-	(3 104)	-	177 103	-
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	100 115	-	(1 131)	-	98 984	-	-	-	-	-	-	-	100 115	-	(1 131)	-	98 984	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	80 092	-	(1 973)	-	78 119	-	-	-	-	-	-	-	80 092	-	(1 973)	-	78 119	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	180 207	-	(3 104)	-	177 103	-	-	-	-	-	-	-	180 207	-	(3 104)	-	177 103	-
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	180 207	-	(3 104)	-	177 103	-	-	-	-	-	-	-	180 207	-	(3 104)	-	177 103	-

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Державні боргові інструменти утримувані

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

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	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	1 116 247	593 713	(3 965)	(12 856)	1 112 282	580 857	-	-	-	-	-	-	1 116 247	593 713	(3 965)	(12 856)	1 112 282	580 857
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 116 247	593 713	(3 965)	(12 856)	1 112 282	580 857	-	-	-	-	-	-	1 116 247	593 713	(3 965)	(12 856)	1 112 282	580 857
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(253 357)	(524 796)	53	11 854	(253 304)	(512 942)	-	-	-	-	-	-	(253 357)	(524 796)	53	11 854	(253 304)	(512 942)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	631 978	1 044 646	(1 192)	(2 978)	630 786	1 041 668	-	-	-	-	-	-	631 978	1 044 646	(1 192)	(2 978)	630 786	1 041 668
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	5 340	-	-	-	5 340	-	-	-	-	-	-	-	5 340	-	-	-	5 340	-
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(13 300)	2 684	3 884	15	(9 416)	2 699	-	-	-	-	-	-	(13 300)	2 684	3 884	15	(9 416)	2 699
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(7 960)	2 684	3 884	15	(4 076)	2 699	=	=	=	=	=	=	(7 960)	2 684	3 884	15	(4 076)	2 699
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	370 661	522 534	2 745	8 891	373 406	531 425	=	=	=	=	=	=	370 661	522 534	2 745	8 891	373 406	531 425
Фінансові активи на кінець періоду	1 486 908	1 116 247	(1 220)	(3 965)	1 485 688	1 112 282	=	=	=	=	=	=	1 486 908	1 116 247	(1 220)	(3 965)	1 485 688	1 112 282
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 474 451	1 116 247	(1 220)	(3 965)	1 473 231	1 112 282	-	-	-	-	-	-	1 474 451	1 116 247	(1 220)	(3 965)	1 473 231	1 112 282
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	12 457	-	-	-	12 457	-	-	-	-	-	-	-	12 457	-	-	-	12 457	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 486 908	1 116 247	(1 220)	(3 965)	1 485 688	1 112 282	=	=	=	=	=	=	1 486 908	1 116 247	(1 220)	(3 965)	1 485 688	1 112 282

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

12-місячні очікувані кредитні збитки

Інші боргові інструменти утримувані

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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	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	6 735
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	35	6 735	-	-	35	6 735	-	-	-	-	-	-	35	6 735	-	-	35	6 735
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(35)	(6 735)	-	-	(35)	(6 735)	-	-	-	-	-	-	(35)	(6 735)	-	-	(35)	(6 735)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	-	35	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	-	35	-	-	-	35
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(35)	(6 700)	-	-	(35)	(6 700)	-	-	-	-	-	-	(35)	(6 700)	-	-	(35)	(6 700)
Фінансові активи на кінець періоду	-	35	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	-	35	-	-	-	35
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії																	
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	(25 396)	(24 734)	29 119	103 432
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	37 394	97 083	(8 297)	(6 987)	29 097	90 096	2	-	(1)	-	1	-	37 396	97 083	(8 298)	(6 987)	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	(17 098)	(17 747)	21	13 336
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(10 044)	-99 274	594	7 197	(9 450)	(92 077)	(84)	(15 873)	83	15 873	(1)	-	(10 128)	(115 147)	677	23 070	(9 451)	(92 077)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	129 692	29 221	(7 957)	(8 298)	121 735	20 923	1 900	17 121	(1 899)	(17 099)	1	-	131 592	46 342	(9 856)	(25 397)	121 736	20 945
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(972)	(1 665)	972	1 665	-	-	(972)	(1 665)	972	1 665	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	37	-	(19)	-	18	-	(22)	-	5	-	17	-	15	-	(14)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(9)	(3 181)	(1 724)	-	(1 733)	(3 181)	13	-	(11)	-	2	-	4	(3 181)	(1 735)	-	(1 731)	(3 181)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	4 664	(3 181)	(1 724)	-	2 940	(3 181)	13	-	(11)	-	2	-	4 677	(3 181)	(1 735)	-	2 942	(3 181)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	124 349	(73 234)	(9 106)	(1 101)	115 243	(74 335)	835	(417)	(850)	439	(15)	22	125 184	(73 651)	(9 956)	(662)	115 228	(74 313)
Фінансові активи на кінець періоду	161 743	37 394	(17 403)	(8 297)	144 340	29 097	17 956	17 121	(17 949)	(17 099)	7	22	179 699	54 515	(35 352)	(25 396)	144 347	29 119
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	152 683	37 394	(17 224)	(8 297)	135 459	29 097	-	2	-	(1)	-	1	152 683	37 396	(17 224)	(8 298)	135 459	29 098
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	9 060	-	(179)	-	8 881	-	17 956	17 119	(17 949)	(17 098)	7	21	27 016	17 119	(18 128)	(17 098)	8 888	21
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	152 299	29 221	(17 403)	(8 297)	134 896	20 924	17 956	17 121	(17 949)	(17 099)	7	22	170 256	46 342	(35 352)	(25 396)	134 903	20 946
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	9 444	8 173	-	-	9 444	8 173	-	-	-	-	-	-	9 444	8 173	-	-	9 444	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								Фінансові інструменти клас								Типи оцінки очікуваних кредитних збитків							
									Очікувані кредитні збитки за весь строк дії															
	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	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	3 539 750	2 958 830	(39 854)	(50 247)	3 499 896	2 908 583	613 726	764 934	(267 285)	(386 630)	346 441	378 304	4 153 476	3 723 764	(307 139)	(436 877)	3 846 337	3 286 887						
У тому числі фінансові інструменти з не погіршеною кредитною якістю	2 713 660	2 366 518	(18 432)	(23 001)	2 695 228	2 343 517	598	658	(199)	(497)	399	161	2 714 258	2 367 176	(18 631)	(23 498)	2 695 627	2 343 678						
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	826 090	592 312	(21 422)	(27 246)	804 668	565 066	613 128	764 276	(267 086)	(386 133)	346 042	378 143	1 439 218	1 356 588	(288 508)	(413 379)	1 150 710	943 209						
Збільшення (зменшення) фінансових активів																								
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(1 826 977)	(2 430 907)	8 697	38 979	(1 818 280)	(2 391 928)	(32 656)	(150 641)	14 815	48 710	(17 841)	(101 931)	(1 859 633)	(2 581 548)	23 512	87 689	(1 836 121)	(2 493 859)						
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	1 701 830	2 816 610	(15 540)	(22 875)	1 686 290	2 793 735	23 178	182 320	(11 803)	(68 787)	11 375	113 533	1 725 008	2 998 930	(27 343)	(91 662)	1 697 665	2 907 268						
Зменшення через списання фінансові активи	(34)		7		(27)	-	(34 296)	(133 697)	33 609	133 697	(687)	-	(34 330)	(133 697)	33 616	133 697	(714)	-						
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	77 073	1 514	(3 645)	901	(73 428)	2 415	(86 026)	(4 467)	4 531	(902)	(81 495)	(5 369)	(8 953)	(2 953)	886	(1)	(8 067)	(2 954)						
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																								
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	26 156	8 336	(207)	-	25 949	8 336	16 407	12 753	(2 521)	(1 120)	13 886	11 633	42 563	21 089	(2 728)	(1 120)	39 835	19 969						
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	11 068	185 367	3 661	(6 612)	14 729	178 755	(75 899)	(57 476)	12 569	7 747	(63 350)	(49 729)	(64831)	127 891	16 230	1 135	(48 601)	129 026						
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	37 224	193 703	3 454	(6 612)	40 678	187 091	(59 492)	(44 723)	10 048	6 627	(49 444)	(38 096)	(22 268)	148 980	13 502	15	(8 766)	148 995						
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(10 884)	580 920	(7 027)	10 393	(17 911)	591 313	(189 292)	(151 208)	51 200	119 345	(138 092)	(31 863)	(200 176)	429 712	44 173	129 738	(156 003)	559 450						
Фінансові активи на кінець періоду	3 528 866	3 539 750	(46 881)	(39 854)	3 481 985	3 499 896	424 434	613 726	(216 085)	(267 285)	208 349	346 441	3 953 300	4 153 476	(262 966)	(307 139)	(3 690 334)	3 846 337						

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	12-місячні очікувані кредитні збитки								Фінансові інструменти класу Очікувані кредитні збитки за весь строк дії								Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	Валова балансова вартість		Поточ- ний звіт- ний період	Накопичене Зменшення корисності	Балансова вартість		Поточ- ний звіт- ний період	Валова балансова вартість	Поточ- ний звіт- ний період	Накопичене зменшення корисності	Поточ- ний звіт- ний період	Балансова вартість	Поточ- ний звіт- ний період	Валова балансова вартість	Поточ- ний звіт- ний період	Накопичене зменшення корисності	Поточ- ний звіт- ний період	Балансова вартість		
	Поточний звітний період	Порівня- льний звітний період		Порівня- льний звітний період	Поточ- ний звіт- ний пері- од	Порівня- льний звітний період		Порівня- льний звітний період		Поточ- ний звіт- ний пері- од		Порівня- льний звітний період		Поточ- ний звіт- ний пері- од		Порівня- льний звітний період		Поточ- ний звіт- ний пері- од	Порівня- льний звітний період	
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 698 147	2 713 660	(24 679)	(18 432)	2 673 468	2 695 228	174	598	(81)	(199)	93	399	2 698 321	2 714 258	(24760)	(18 631)	2 673 561	2 695 627		
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	830 719	826 090	(22 202)	(21 422)	808 517	804 668	424 260	613 128	(216 004)	(267 086)	208 256	346 042	1 254 979	1 439 218	(238 206)	(288 508)	1 016 773	1 150 710		
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій 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)	(2 798)	1 261 659	1 467 179		
Збільшення (зменшення) зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(474 187)	(880 922)	800	2 237	(473 387)	(878 685)	(218 645)	-	393	-	(218 252)	-	(692 832)	(880 922)	1 193	2 237	(691 639)	(878 685)		
Збільшення (зменшення) збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	836 970	566 457	(1 666)	(830)	835 304	565 627	216 844	171 450	(15)	(888)	216 829	170 562	1 053 814	737 907	(1 681)	(1 718)	1 052 133	736 189		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(82 453)	(67 245)	(623)	100	(83 076)	(67 145)	84 703	67 245	663	(168)	85 366	67 077	2 250	-	40	(68)	2 290	(68)		
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	48 688	(64 333)	439	(158)	49 127	(64 491)	15	-	-	-	15	-	48 703	(64 333)	439	(158)	49 142	(64 491)		

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	12-місячні очікувані кредитні збитки								Фінансові інструменти клас								Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	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	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	48 688	(62 798)	439	(158)	49 127	(62 956)	15	-	-	-	15	-	48 703	(62 798)	439	(158)	49 142	(62 956)		
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	329 018	(444 508)	(1 050)	1 349	327 968	(443 159)	(82 917)	238 695	1 041	(1 056)	(83 958)	237 639	411 935	(205 813)	(9)	293	411 926	(205 520)		
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	1 354 487	1 025 469	(2 499)	(1 449)	1 351 988	1 024 020	321 612	238 695	(15)	(1 056)	321 597	237 639	1 676 099	1 264 164	(2 514)	(2 505)	1 673 585	1 261 659		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	4 842 138	4 541 116	(48 425)	(40 412)	4 793 713	4 500 701	746 046	852 421	(216 100)	(268 341)	529 946	584 080	5 588 184	5 393 537	(264 525)	(308 753)	5 323 659	5 084 784		
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	41 215	24 103	(955)	(891)	40 260	23 212	-	-	-	-	-	-	41 215	24 103	(955)	(891)	40 260	23 212		

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

(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	2673560	2 616 655	236061	272 267	291948	284 549	70975	82 575	34820	137 008
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1200329	1 583 330	236061	272 267	291948	205 557	70975	82 575	34820	137 008
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	842993	1 400 331	-	1 508	30952	89	-	-	-	-
Кредити іншим банкам	-	98 984	-	39 255	-	38 864	-	-	-	-
Іпотека	4605	6 636	5150	6 207	10354	3 950	-	-	-	-
Кредити покупцям	37777	27 666	-	-	41340	34 049	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	179495	20 594	230904	225 297	200491	128 605	70975	82 575	34820	137 008
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	135459	29 119	7	-	8871	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	135459	29 119	7	-	8871	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	1473231	1 033 325	-	-	-	78 992	-	-	-	-
Боргові цінні папери	1473231	1 033 290	-	-	-	78 992	-	-	-	-
Державні боргові інструменти	1473231	1 033 290	-	-	-	78 992	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-
Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		продовження 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	55554	59 364	4583	4 520	3340	6 736	593	6 125	318900	376 538
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	43097	59 364	4583	4 520	3340	6 736	593	6 125	239649	290 774
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	81	-
Іпотека	4774	488	-	-	-	-	-	-	1670	2119
Кредити покупцям	24310	18 828	-	-	3340	5 126	-	-	28333	24 785
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	14003	40 048	4583	4 520	0	1 610	593	6 125	209565	349 634
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

стю

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	12457	-	-	-	-	-	-	-	79251	85 764
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання		-	-	-	-	-	-	-	79251	85 764
Боргові цінні папери	12457	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти		-	-	-	-	-	-	-	-	-
утримувані	12457	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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);

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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.

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 керування 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:

- щоденний 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 розподілена/згрупована за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка станом на 30 вересня 2024 року:

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	Сума
Величина кредитного ризику 2	2673560
Величина кредитного ризику 3	236061
Величина кредитного ризику 4	291948
Величина кредитного ризику 5	70975
Величина кредитного ризику 6	34820
Величина кредитного ризику 7	55554
Величина кредитного ризику 8	4583
Величина кредитного ризику 9	3340
Величина кредитного ризику 10	593
	318900
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</u>	
Величина кредитного ризику 1	1075749
Величина кредитного ризику 2	98910
Величина кредитного ризику 3	193643
Величина кредитного ризику 4	15194
Величина кредитного ризику 5	1915
Величина кредитного ризику 6	1765
Величина кредитного ризику 7	-
Величина кредитного ризику 8	1902
Величина кредитного ризику 9	164804
Величина кредитного ризику 10	119704

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

(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
<u>Фінансові активи</u>						
Величина кредитного ризику 1	2673467	2 616 256	93	399	2673560	2 616 655
Величина кредитного ризику 2	236054	272 267	7	-	236061	272 267
Величина кредитного ризику 3	291917	284 549	31	-	291948	284 549
Величина кредитного ризику 4	70975	82 575	-	-	70975	82 575
Величина кредитного ризику 5	34820	137 008	-	-	34820	137 008
Величина кредитного ризику 6	49557	59 143	5997	221	55554	59 364
Величина кредитного ризику 7	4583	4 520	-	-	4583	4 520
Величина кредитного ризику 8	3210	6 736	130	-	3340	6 736
Величина кредитного ризику 9	593	6 125	-	-	593	6 125
Величина кредитного ризику 10	116808	30 736	202092	345 802	318900	376 538
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</u>						
Величина кредитного ризику 1	1075749	1 088 251	-	74	1075749	1 088 325
Величина кредитного ризику 2	98910	17 863	-	-	98910	17 863
Величина кредитного ризику 3	193643	299	-	-	193643	299
Величина кредитного ризику 4	15194	100	-	-	15194	100
Величина кредитного ризику 5	1915	62 859	-	-	1915	62 859
Величина кредитного ризику 6	1765	-	-	-	1765	-
Величина кредитного ризику 7	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 8	1902	-	-	-	1902	-
Величина кредитного ризику 9	164804	96 281	-	-	164804	96 281
Величина кредитного ризику 10	119704	60 236	-	-	119704	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	1030906	852 653	1642654	1 764 000	1642654	1 764 000	2673560	2 616 653
Величина кредитного ризику 2	236061	272 267	-	-	-	-	236061	272 267
Величина кредитного ризику 3	291948	205 557	-	78 992	-	78 992	291948	284 549
Величина кредитного ризику 4	70975	82 574	-	-	-	-	70975	82 574
Величина кредитного ризику 5	34820	137 008	-	-	-	-	34820	137 008
Величина кредитного ризику 6	43097	59 365	12457	-	12457	-	55554	59 365
Величина кредитного ризику 7	4583	4 520	-	-	-	-	4583	4 520
Величина кредитного ризику 8	3340	6 736	-	-	-	-	3340	6 736
Величина кредитного ризику 9	593	6 125	-	-	-	-	593	6 125
Величина кредитного ризику 10	239650	290 774	79250	85 764	79250	85 764	318900	376 538
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій								
Величина кредитного ризику 1	905937	509 267	169812	579 058	169812	579 058	1075749	1 088 325
Величина кредитного ризику 2	1408	16 613	97502	1 250	97502	1 250	98910	17 863
Величина кредитного ризику 3	561	299	193082	-	193082	-	193643	299
Величина кредитного ризику 4	1894	100	13300	-	13300	-	15194	100
Величина кредитного ризику 5	1915	60 361	-	2 498	-	2 498	1915	62 859
Величина кредитного ризику 6	773	-	992	-	-	-	1765	-
Величина кредитного ризику 7	-	-	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 8	404	-	1498	-	1498	-	1902	-
Величина кредитного ризику 9	163694	95 730	1110	552	1110	552	164804	96 281
Величина кредитного ризику 10	91498	59 147	28206	1 089	28206	1 089	119704	60 236

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	2698319	2 635 310	(24759)	(18 655)	2673560	2 616 655
Величина кредитного ризику 2	255473	292 261	(19412)	(19 994)	236061	272 267
Величина кредитного ризику 3	295499	287 178	(3551)	(2 629)	291948	284 549
Величина кредитного ризику 4	71644	83 240	(669)	(665)	70975	82 575
Величина кредитного ризику 5	35211	139 522	(391)	(2 514)	34820	137 008
Величина кредитного ризику 6	58257	61 904	(2703)	(2 540)	55554	59 364
Величина кредитного ризику 7	4665	4 587	(82)	(67)	4583	4 520
Величина кредитного ризику 8	3665	7 531	(325)	(795)	3340	6 736
Величина кредитного ризику 9	621	6 434	(28)	(309)	593	6 125
Величина кредитного ризику 10	529946	635 509	(211046)	(258 971)	318900	376 538
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	1077870	1 089 773	(2121)	(1 448)	1075749	1 088 325
Величина кредитного ризику 2	98919	17 975	(9)	(112)	98910	17 863
Величина кредитного ризику 3	193649	300	(6)	(1)	193643	299
Величина кредитного ризику 4	15200	100	(6)	-	15194	100
Величина кредитного ризику 5	1921	63 549	(6)	(690)	1915	62 859
Величина кредитного ризику 6	1767	-	(2)	-	1765	-
Величина кредитного ризику 7	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 8	1903	96 380	(1)	(99)	1902	96 281
Величина кредитного ризику 9	164942	96 380	(138)	(99)	164804	96 281
Величина кредитного ризику 10	119928	60 391	(224)	(155)	119704	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 коштів 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 інше)

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

В категорію «Інвестиції в цінні папери» віднесено ОВДП та боргові цінні папери країн G7.

Строки погашення	Грошові кошти та їх еквіваленти		Кредити та аванси банкам		Кредити та аванси клієнтам		Інвестиції в цінні папери		Похідні фінансові активи		Інші 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	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Не більше одного року	1 015 348	1 517 763	-	177 103	702 326	641 795	263 628	222 109	-	35	139 152	29 119
Не більше трьох місяців	1 015 348	1 517 763	-	177 103	330 258	292 475	197 813	71 478	-	35	139 152	20 203
Не більше одного місяця	1 015 348	1 362 955	-	177 103	186 506	243 691	126 144	20 370	-	35	139 152	20 161
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	-	154 808	-	-	143 752	48 784	71 669	51 108	-	-	-	42
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	-	-	372 068	349 320	65 814	150 631	-	-	-	8 916
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	-	-	133 947	93 419	16 413	92 079	-	-	-	8 916
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	-	-	238 121	255 901	49 401	58 552	-	-	-	-
Більше одного року	-	-	-	-	483 946	484 075	1 222 060	890 173	-	-	5 195	-
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	-	-	425 043	413 621	1 222 060	890 173	-	-	5 195	-
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	-	-	288 321	338 230	1 121 233	890 173	-	-	5 195	-
Більше одного року та не більше двох років	-	-	-	-	188 055	219 629	698 567	211 402	-	-	-	-
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	-	-	100 267	118 601	422 666	678 771	-	-	5 195	-
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	136 722	75 391	100 827	-	-	-	-	-
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	-	-	95 220	41 769	-	-	-	-	-	-
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	41 502	33 622	100 827	-	-	-	-	-
Більше п'яти років	-	-	-	-	58 903	70 454	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	-	-	54 272	69 539	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	-	-	44 349	48 683	-	-	-	-	-	-
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	-	-	9 924	20 856	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років	-	-	-	-	4 631	915	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	-	-	2 624	877	-	-	-	-	-	-
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	-	-	2 007	38	-	-	-	-	-	-
Усього фінансові активи	1 015 348	1 517 763	-	177 103	1 186 273	1 125 870	1 485 688	1 112 282	-	35	144 347	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		За усіма типами ставок	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	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	228 951	162 533	3 247 272	3 109 211	3476223	3271744
Фінансові зобов'язання	-	-	3 017 134	2 533 534	3017134	2 533 534

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 30 вересня 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 23,8 млн грн при зростанні 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.- 59,5 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;

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

(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 розрахував 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)

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на кінець звітного періоду:

На кінець звітного періоду		Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього			
Активи	У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості				
		1 485 688	-	-	1 485 688	-	-	-	-	87	-	87	-	13 181	-	13 181	-	13 899	-	13 899	1 485 688	27 167	-	1 512 855	
		1 485 688	-	-	1 485 688	-	-	-	-	-	87	-	87	-	13 181	-	13 181	-	13 899	-	13 899	1 485 688	27 167	-	1 512 855

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на початок звітного року:

На кінець звітного періоду		Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості				
Активи	1 112 282	-	-	1 112 282	35	-	-	35	-	87	-	87	-	14 078	-	14 078	-	10 443	-	10 443	1 112 282	24 608	-		
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звітті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 112 282	-	-	1 112 282	35	-	-	35	-	87	-	87	-	14 078	-	14 078	-	10 443	-	10 443	1 112 282	24 608	-		
	1 112 282	-	-	1 112 282	35	-	-	35	-	87	-	87	-	14 078	-	14 078	-	10 443	-	10 443	1 112 282	24 608	-		

(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	-	3 079 963	-	3 079 963
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	3 079 963	-	3 079 963
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	15168	9 761
Збиток від курсових різниць	5586	4 097
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	9582	5 664
Чистий прибуток від курсових різниць	9582	5 664
Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду
Долар США	38.0020	41.1664
Євро	41.9980	45.9541
Швейцарський франк	45.3701	48.7523
Фунт стерлінгів	48.3309	55.1239
Злотий	9.6796	10.7512
		Середній валютний курс
		39.7258
		43.1885
		45.0883
		50.7272
		10.0321

(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			Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам		13 888	11 185						
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні									
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього		13 888	11 185						
		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	-	-	67 427	88 839	67 427	88 858	
Інші фінансові активи	2	15	-	-	3	1	5	16	
Інші нефінансові активи	71	59	-	-	-	-	71	59	
Загальна сума активів	73	93	-	-	67 430	88 840	67 503	88 933	
Зобов'язання									
Кошти клієнтів	353 188	523 219	3 440	1 889	165 085	300 872	521 714	825 980	
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	9 085	9 085	9 085	9 085	
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	2 101	2 653	-	-	2 101	2 653	
Загальна сума зобов'язань	353 188	523 219	5 541	4 542	174 170	309 957	521 714	837 718	
Доходи та витрати									
Дохід від звичайної діяльності	5 856	1 632	22	18	9 041	19 901	14 919	21 551	
Процентні доходи	5	2	-	1	7 772	19 276	7 777	19 279	
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка									
Процентні доходи	5	2	-	1	7 772	19 276	7 777	19 279	
Процентні витрати	(36 693)	(22 570)	(31)	(11)	(9 726)	(4 118)	(46 450)	(26 699)	
Комісійні доходи	5 686	1 630	4	17	1 225	625	6 915	2 272	
Інші доходи	165	-	18	-	44	-	227	-	
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	2 631	-	5	-	15	-	2 651	-	

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	-	-	-	-	6 330	-	6 330	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), зазначені згідно з МСФЗ 9	(1)	-	-	-	22 360	-	22 359	-
Інші витрати	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	-	-	(13 888)	(7 415)	-	-	(13 888)	(7 415)
Інші адміністративні та операційні витрати	(168)	-	(28)	-	(1 276)	-	(1 472)	-
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(28 375)	(6 611)	(13 920)	(3592)	26 744	10 182	(15 551)	(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)	26084	17632
Коригування поточного податку попередніх періодів	(74)	21
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	26010	17653
<i>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</i>	26010	17653
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	26084	17632
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(74)	21
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	26010	17653
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	7211	-
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	7211	-

	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	(390)	(390)	(230)	(230)
Відстрочені податкові зобов'язання	7211	7211	-	-
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	6821	6821	(230)	(230)
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	(74)	(74)	21	21
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	6188	6188	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	6114	6114	21	21
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	6821	6821	(230)	(230)

(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	83485	96885
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	20871	17439
Податковий вплив податкових збитків	5213	193
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	(74)	21
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	26010	17653
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	83485	96885
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	57475	79232
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	43922	79232
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	114.95	158.46
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	114.95	158.46

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 акції (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 інакше)

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	129956	26877	240421	-	397254	129956	26877	240421	-	397254
Процентні витрати	(88144)	(99475)	(240)	(2384)	(190243)	(88144)	(99475)	(240)	(2384)	(190243)
Комісійні доходи	47084	23093	331	-	70508	47084	23093	331	-	70508
Комісійні витрати	(2475)	(4926)	(6106)	-	(13507)	(2475)	(4926)	(6106)	-	(13507)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(26491)	(26491)	-	-	-	(26491)	(26491)
Суттєві статті доходів і витрат	30496	5812	29463	(219806)	(154035)	30496	5812	29463	(219806)	(154035)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(26010)	(26010)	-	-	-	(26010)	(26010)
Прибуток (збиток) до оподаткування	116917	(48620)	263869	(248681)	83485	116917	(48620)	263869	(248681)	83485
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	116917	(48620)	263869	(274691)	57475	116917	(48620)	263869	(274691)	57475
Прибуток (збиток)	116917	(48620)	263869	(274691)	57475	116917	(48620)	263869	(274691)	57475
Активи	1052490	177790	2601459	77170	3908909	1052490	177790	2601459	77170	3908909
Зобов'язання	1733000	1332480	7211	44278	3116969	1733000	1332480	7211	44278	3116969
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	--	-	(1324)	(1324)	-	--	-	(1324)	(1324)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(159548)	(159548)	-	-	-	(159548)	(159548)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(368097)	(368097)	-	-	-	(368097)	(368097)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(6644)	(6644)	-	-	-	(6644)	(6644)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	113563	25922	332732	-	472217	113563	25922	332732	-	472217
Процентні витрати	(169429)	(102258)	(22)	(2406)	(274115)	(169429)	(102258)	(22)	(2406)	(274115)
Комісійні доходи	37400	24008	1628	-	63036	37400	24008	1628	-	63036
Комісійні витрати	(143)	(9327)	(2451)	(369)	(12290)	(143)	(9327)	(2451)	(369)	(12290)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(19856)	(19856)	-	-	-	(19856)	(19856)
Суттєві статті доходів і витрат	27611	12811	17567	(190096)	(132107)	27611	12811	17567	(190096)	(132107)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(17653)	(17653)	-	-	-	(17653)	(17653)
Прибуток (збиток) до оподаткування	9002	(48844)	349454	(212727)	96885	9002	(48844)	349454	(212727)	96885
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	9002	(48844)	349454	(230380)	79232	9002	(48844)	349454	(230380)	79232
Прибуток (збиток)	9002	(48844)	349454	(230380)	79232	9002	(48844)	349454	(230380)	79232
Активи	843542	147987	2669594	72538	3722661	843542	147987	2669594	72538	3722661
Зобов'язання	1459142	1482996	-	57242	2999380	1459142	1482996	-	57242	2999380
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	70	70	-	-	-	70	70
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	374473	374473	-	-	-	374473	374473
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(348276)	(348276)	-	-	-	(348276)	(348276)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(14074)	(14074)	-	-	-	(14074)	(14074)

22. Події після звітного періоду

Станом на дату затвердження до випуску Проміжної фінансової звітності, за період що закінчився 30 вересня 2024 року в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення 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 0,15%. 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 30 вересня 2024 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано

"26" листопада 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вікторія Руда

Наталія Бутенко



Тетяна Асауленко

☎ (044) 207-70-35