

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 червня 2024 р.

(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	430706	251249
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	697410	471217
4	Інвестиції в цінні папери	6	2103219	2182564
5	Похідні фінансові активи		820	1603
6	Інвестиційна нерухомість		3542	3542
7	Основні засоби та нематеріальні активи		113760	116427
8	Інші активи	7,8	20611	15082
9	Усього активів		3370068	3041684
10	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
11	Кошти банків	9	352272	485186
12	Кошти клієнтів	10	2107569	1865594
13	Інші залучені кошти	11	291739	175263
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	20	13975	11666
15	Відстрочені податкові зобов'язання	20	2924	3904
16	Резерви за зобов'язаннями	12	4529	949
17	Інші зобов'язання	13,14	81661	78656
18	Субординований борг		152594	145313
19	Усього зобов'язань		3007263	2766531
20	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал		200100	200100
22	Емісійні різниці		12	12
23	Незарєстрований статутний капітал		25216	0
24	Резервні та інші фонди банку		26878	24662
25	Резерви переоцінки		22908	22947
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		87691	27432
27	Усього власного капіталу		362805	275153
28	Усього зобов'язань та власного капіталу		3370068	3041684

Затверджено до випуску та підписано:

" 31 " липня 2024 року

Заст. Голови Правління

Рогинський В.О.

Ріяко Н.М. (050)4000022

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2024 р.

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Примітки	2 квартал 2024 р.	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	2 квартал 2023 р.	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	15	97300	191630	64708	127798
2	Процентні витрати	15	(50402)	(103813)	(22988)	(43371)
3	Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		46897	87817	41720	84427
4	Комісійні доходи	16	3479	6339	3117	5945
5	Комісійні витрати	16	(1178)	(2290)	(1047)	(2101)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19	12243	25241	18471	35928
7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний		0	0	0	(7)
8	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		1118	1916	1337	23118
9	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		3852	6875	580	(131)
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	5,7	16151	49962	(28098)	(61792)
11	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	12	(3699)	(3580)	170	255
12	Інші операційні доходи	17	6803	10946	834	1751
13	Витрати на виплати працівникам	18	(20511)	(40913)	(18548)	(36125)
14	Витрати зносу та амортизація	18	(1892)	(3769)	(1456)	(2931)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	18	(11386)	(21470)	(10587)	(18964)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		51877	117074	6493	29373
17	Витрати на податок на прибуток	20	(13010)	(29383)	(429)	(591)
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		38867	87691	6064	28782
19	Прибуток/(збиток) за рік		38867	87691	6064	28782

20	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
21	СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК□					
22	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		98	(39)	0	0
23	чиста зміна справедливої вартості		135	(52)	0	0
24	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(37)	13	0	0
25	Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		98	(39)	0	0
26	Усього сукупного доходу за рік		38965	87652	6064	28782
27	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	21	10,97	24,76	1,71	8,13

Затверджено до випуску та підписано:

" 31 " липня 2024 року

Заст. Голови Правління

Рогинський В.О.

Верзунова О.О. (066)6444227

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2 квартал 2024 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31.12.2022 р.		200100	12	23613	23776	(16002)	231499
2	Скоригований залишок на 01.01.2023 р.		200100	12	23613	23776	(16002)	231499
3	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	28782	28782
4	прибуток (збиток) за 6 місяців 2023 рік		0	0	0	0	28782	28782
5	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	1049	0	(1049)	0
6	Залишок на 30.06.2023 р.		200100	12	24662	23776	11731	260281
7	Залишок на 31.12.2023 р.		200100	12	24662	22947	27432	275153
8	Усього сукупного доходу		0	0	0	(39)	87691	87652
9	прибуток (збиток) за 6 місяців 2024 рік	21	0	0	0	0	87691	87691
10	Інший сукупний дохід		0	0	0	(39)	0	(39)
11	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	2216	0	(2216)	0
12	Незарєстрований статутний капітал		25216	0	0	0	(25216)	0
13	Залишок на 30.06.2024 р.		225316	12	26878	22908	87691	362805

Затверджено до випуску та підписано:

" 31 " липня 2024 року

Верзунова О.О. (066)6444227
(прізвище виконавця, номер телефону)

Заст. Голови Правління

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер №2

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2024 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	2 квартал 2024 р.	2 квартал 2023 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	20	117074	29373
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		3769	2931
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,6	(49814)	61729
6	Амортизація дисконту/(премії)		(12874)	11 823
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(22492)	(33030)
8	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(1108)	(2599)
9	(Нараховані доходи)	5	(37377)	(16613)
10	Нараховані витрати	11	2151	2166
11	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(5)	0
12	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		2470	2297
13	Інший рух коштів, що не є грошовим		(32771)	1184
14	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(30977)	59261
15	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
16	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		182187	(231914)
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(207536)	(17927)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(608)	933
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(4275)	(914)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	(117803)	2863
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	375735	270643
22	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	12	3580	(493)
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	1399	1076
24	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(1414)	2998

25	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		200288	86526
26	Податок на прибуток, що сплачений		(28041)	4585
27	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		172247	91111
28	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
29	Придбання цінних паперів	6	(560000)	(30364000)
30	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	563000	30545000
31	Придбання основних засобів		(510)	(329)
32	Надходження від реалізації основних засобів		8	0
33	Придбання нематеріальних активів		(594)	(3164)
34	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		1904	177507
35	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
36	Погашення частки орендного зобов'язання		(26)	(44)
37	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(26)	(44)
38	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		5400	10757
39	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		179525	279331
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	268748	226811
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	448273	506142

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (17566 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано:

" 31 " липня 2024 року

Заст. Голови Бравління

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (050)4000022

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)



Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 30 червня 2024 р. та 31 грудня 2023 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 30 червня 2024 р. та на 31 грудня 2023 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску 31 липня 2024 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 30 червня 2024 р. становила 126 осіб, станом на 31 грудня 2023 р. - 130 осіб.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Протягом 2 кварталу 2024 зростання світової економіки пожвавилася, покращився прогноз підйому європейської економіки (з 0,6% до 0,8% за рік), збільшився внутрішній попит країн, що розвиваються (без урахування Китаю), економічне зростання США сповільнювалося відповідно до прогнозу на цей рік. Інфляція залишалася стійкою, світові ціни на енергоносії рухалися різноспрямовано: нафта дешевшала, газ дорожчав. Європейський центральний банк в кінці 2 кварталу знизив ставки. З огляду на стійкість інфляції подалі очікується помірніше зниження процентних ставок провідними банками світу.

Економіка України зберігала стійкість до воєнних шоків. Однак ризики посилювалися: вища інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури, дефіцит електроенергії, високі ціни на паливо, слабкий інвестиційний попит, погіршення курсових очікувань, значний дефіцит кваліфікованих кадрів, невизначеність щодо подальшого перебігу бойових дій та умов мобілізації співробітників. Всі ці фактори ускладнили економічну активність та погіршили ділові очікування підприємств усіх секторів економіки. Водночас припинення блокади на польському кордоні, стабільна робота морського коридору та переробка значних минулорічних врожаїв підтримували економічну активність. Інфляція залишалася на відносно стійкому рівні, незначно пришвидшилася з травня, станом на кінець 2 кварталу становила 4,8%. Показник базової інфляції у червні зріс до 5,0% з 4,4% у травні.

Дефіцит державного бюджету розширився через значні видатки. Він був профінансований передусім коштами за рахунок міжнародної допомоги. Вагомим джерелом покриття бюджетних потреб були також внутрішні запозичення. Погіршення балансу попиту та пропозиції валюти призвело до послаблення обмінного курсу гривні у травні-червні, хоча загалом ситуація на валютному ринку була контрольованою завдяки інтервенціям НБУ. Водночас гривневі інструменти для заощаджень і надалі користувалися попитом, навіть попри активніше зниження ринкових ставок. Резерви, попри зниження у квітні-травні через менші обсяги міжнародної допомоги, залишалися на комфортному рівні: 42,4 млрд дол. станом на кінець квітня та 37,9 млрд дол. на кінець червня. Національним банком України продовжено цикл пом'якшення процентної політики, так з 26.04 2024 ухвалено рішення знизити облікову ставку до 13,5% (з 14,5%) і далі до 13,0% з 14.06.2024. Міжнародна фінансова підтримка залишається запорукою контрольованості макроекономічних ризиків. Завдяки надходженням коштів від партнерів та послідовній політиці Національний банк зміг зберегти стійку ситуацію на валютному ринку та контроль за інфляційними процесами, що посприяло зниженню ставок в економіці.

Банки зберігали фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшували кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучалися до фінансування дефіциту бюджету. Помітне зниження дохідності безризикових інструментів спонукало банки нарощувати частку ОВДП у високоякісних ліквідних активах. Показники ліквідності – LCR знаходилися на високому рівні в усіх валютах та у середньому майже вчетверо перевищували мінімальні вимоги.

Згідно оновлених вимог НБУ щодо нової структури капіталу банками проведено роботу з розробки внутрішніх положень та здійснення тестових розрахунків для планового впровадження розрахунку капіталу за новою структурою з 05.08.2024.

Річні темпи зростання обсягів чистих гривневих кредитів бізнесу відповідали плановому приросту банків (10-15%). Швидше зростав портфель кредитів малим та середнім підприємствам. Водночас попит бізнесу обмежується повільним відновленням економіки, перебоями в постачанні електроенергії та все ще високими воєнними ризиками. Кредитний портфель банків зберігав гарну якість, а боргове навантаження боржників було прийнятним. Умови кредитування надалі поліпшувалися: середня ставка за новими кредитами бізнесу знизилася на 4 в. п. до близько 16%. Кращому доступу до кредитів сприяє використання банками інструментів поділу кредитних ризиків. Водночас поступово зростала роль ринкового несубсидійованого кредитування поза програмою державної підтримки "Доступні кредити 5-7-9%". Проте, Банки ще повноцінно не пристосували кредитування до умов воєнної економіки, тож НБУ разом з урядом розробив та затвердив Стратегію з розвитку кредитування. Вона визначає першочергові кроки для активізації кредитування в умовах війни та розвитку інфраструктури кредитного ринку в перспективі.

Населення дедалі активніше користується позиковими коштами, найшвидше в 2 кварталі збільшувався іпотечний портфель завдяки державній програмі "єОселя". Банки, що займаються незабезпеченим кредитуванням, продовжували пошук нових клієнтів та нарощували середній чек кредиту.

Протягом звітнього кварталу відрахування в резерви були низькі, адміністративні витрати зростали стримано, тож банки й надалі зберігали високу рентабельність. Стійка прибутковість сприяє сталому нарощенню капіталу банками. Це дає НБУ змогу надалі впроваджувати регуляторні вимоги відповідно до європейських стандартів (із серпня банки покриватимуть капіталом усі ключові ризики повною мірою: кредитний, ринковий та операційний та перейдуть на нову структуру регулятивного капіталу з перехідними нормами).

Результати опитування найбільших банків та небанківських фінансових установ за даними НБУ свідчать, що джерелом найвищого ризику залишається війна, та пов'язані з нею ризики, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку. Також до суттєвих ризиків потрапили ризики, пов'язані з динамікою припливу іноземного капіталу, діяльністю правоохоронних органів та судової системи, шахрайством та кібернетичними загрозами. Схильність фінустанов до ризику за останні пів року знову дещо підвищилася.

В звітному кварталі Банк, як і вся банківська система працював в надзвичайній ситуації. Банк адаптував свою роботу під діючі умови, проводив ретельну діагностику параметрів та лімітів ризиків. Відділення Банку входять до мережі POWER BANKING, що забезпечують надання послуг клієнтам банку в разі тривалої відсутності енергопостачання.

Банком забезпечено стабільну та безперебійну роботу. Припинення окремих видів діяльності Банку не відбулося. Банк мав збалансовану структуру активних та пасивних операцій, необхідну ліквідність, виконував вимоги щодо капіталу, економічних нормативів, нормативу стабільного фінансування, інших нормативів встановлених Національним банком України, своєчасно забезпечував зобов'язання за договірними відносинами з клієнтами та контрагентами. Банк в достатньому обсягу формував резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями. Непокритий кредитний ризик відсутній. Загальна сума ризик-апетитів Банку в допустимих межах. Діяльність Банку протягом 2 кварталу 2024 року та станом на 01.07.2024 є операційно прибутковою.

В 2 кварталі 2024 року Банк продовжив роботу в напрямку посилення позицій корпоративного та роздрібного бізнесу, нарощував ресурсну базу, забезпечив зростання кредитування корпоративних клієнтів, мав змогу збільшити надання кредитів по програмі «Оселя», розвивав власні програми з кредитування фізичних осіб, продовжував роботу в напрямку цифрової трансформації розширення послуг мобільних застосунків.

За підсумками звітнього кварталу, активи Банку станом на кінець дня 30 червня 2024 року складають 3370,07 млн грн.

Обсяги кредитів наданих фізичним особам за 2 квартал 2024 року збільшилися на 8,9% (до 326,44 млн грн), юридичним особам та фізичним особам - підприємцям збільшилися на 12,3% (до 447,41 млн грн).

Ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- обсяг строкових коштів фізичних осіб зменшився на 0,8% (до 67,77 млн грн), кошти на вимогу фізичних осіб збільшилися на 3,3% (до 92,53 млн грн);
- обсяг строкових коштів залучених від суб'єктів господарювання збільшилися на 21,8% (до 1202,03 млн грн), кошти на вимогу суб'єктів господарювання збільшилися на 22,3% (до 731,80 млн грн).

Майбутній економічний розвиток України залежить від наслідків збройного конфлікту, зменшення безпекових ризиків війни, від заходів уряду, спрямованих на стабілізацію та підтримку економіки країни, запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах, від зовнішніх факторів щодо міжнародної підтримки.

Банк зі свого боку, буде здійснювати всі необхідні заходи, щодо забезпечення роботи у кризовій період. Залежно від кризової або надзвичайної ситуації та відповідно до плану безперервної діяльності Банк застосовує заходи з мінімізації фінансових втрат, забезпечення високого рівня ліквідності, підтримки капіталу, продовження обслуговування клієнтів, забезпечення безпеки для клієнтів та персоналу, в т.ч. інформаційної безпеки, збереження рівня управління Банком, збереження системи зовнішніх і внутрішніх комунікацій, підвищення репутації та отримання конкурентних переваг, активізації резервних робочих засобів, резервного програмного забезпечення, ІТ інфраструктури, розвитку та вдосконалення дистанційних технологій.

Вплив бойових дій та економічна криза посилюють для банків всі види ризиків: операційний, ліквідності, кредитний, процентний, ринковий, валютний, ризики прибутковості. Фінансові установи мають пристосувати свої бізнес-моделі до роботи в умовах військового стану, здійснювати диверсифікацію бізнесу, пошук нових ринків, відкриття нових напрямків роботи для збереження операційної ефективності.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність складеться за проміжний період (2 квартал 2024 року) на підставі даних файлу А4Х з урахуванням коригуючих проводок за проміжний період, з дотриманням тих положень Облікової політики Банку та методів обчислення, що використовувались під час складання фінансової звітності Банку за 2023 рік.

Враховуючи те, що всі користувачі проміжної фінансової звітності мають доступ до останнього річного фінансового звіту проміжна фінансова звітність не містить відносно несуттєвої оновленої інформації, наведеної у примітках до останнього річного фінансового звіту.

До складу скороченої проміжної звітності включено:

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);
(подається станом на 30.06.2024 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2023)
- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
(подається за 2 квартал 2024 р.та наростаючим підсумком з початку 2024 року на 30.06.2024 та порівняльний звіт за 2 квартал 2023 року та наростаючим підсумком з початку 2024 року на 30.06.2024)
- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
(подається наростаючим підсумком на 30.06.2024 з початку 2024 року та наростаючим підсумком на 30.06.2023 з початку 2023 року)
- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;
(подається наростаючим підсумком з початку 2024 року на 30.06.2024 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2023 року на 30.06.2023)

Крім того, проміжна скорочена фінансова звітність включає пояснювальні примітки, до складу яких **обов'язково** включаються:

- "Інформація про банк";
- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";
- "Основи подання подання проміжної скороченої фінансової звітності";
- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);
- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);
- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";
- "Операції з пов'язаними особами";
- "Операційні сегменти";
- "Події після дати балансу";

Через відсутність суттєвих змін після 31.12.2023 р. Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної фінансової звітності такі примітки:

- "Управління фінансовими ризиками";
- "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

Примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) та проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складаються, якщо дані статей проміжних скорочених звітів змінились **суттєво** (на 10 % та більше) у порівнянні з даними тих самих статей річної фінансової звітності та/або мають якісні ознаки, що впливають на розуміння змін у фінансовому стані та в результатах діяльності Банку користувачами фінансової звітності.

За критеріями суттєвості, визначеними Банком, перелік пояснювальних приміток доповнено:

а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) такими примітками:

- "Грошові кошти та їх еквіваленти";
- "Кредити та заборгованість клієнтів";
- "Інвестиції в цінні папери";
- "Інші фінансові активи";
- "Інші активи";
- "Кошти банків";
- "Кошти клієнтів"
- "Інші залучені кошти"
- "Резерви за зобов'язаннями";
- "Інші фінансові зобов'язання"
- "Інші зобов'язання"

б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) такими примітками:

- "Процентні доходи та витрати";

- "Комісійні доходи та витрати";
- "Інші операційні доходи";
- "Адміністративні та інші операційні витрати";
- "Витрати на податок на прибуток";
- "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток"

Протягом 2 кварталу 2024 року не відбувалось суттєве списання/визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів", суттєве переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на іншій, зміни цілей та політики управління фінансовими ризиками.

Нижче наведена інформація щодо переглянутих стандартів та інтерпретацій, які стали обов'язковими до застосування з 2 січня 2024 року.

У 2024 році набувають чинності два нові стандарти зі сталого розвитку — МСФЗ S1 та МСФЗ S2, а також поправки до чотирьох чинних стандартів.

Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ (IFRS) S1 та S2

У червні 2023 року Рада МСФЗ вперше випустила два нові стандарти: МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ (IFRS) S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», які встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком.

МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі.

МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1. Стандарти набули чинності 1 січня 2024 року.

Дві поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Надання фінансової звітності»

Перша поправка торкнулася класифікації зобов'язань. Відповідно до змін «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні», зобов'язання класифікується як непоточне, якщо компанія має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців.

І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує підприємство користуватися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо підприємство виконало всі умови до цієї дати.

Друга поправка «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами» передбачає, що підприємство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також тепер у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

А саме: інформацію про спеціальні умови, коли підприємство їх має виконати; балансову вартість пов'язаних зобов'язань; а також факти та обставини, пов'язані з виконанням цих умов.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»

У МСФЗ 16 внесли поправку, яка пояснює, як компаніям відображати в обліку продаж та зворотну оренду після дати операції. Тепер продавець-орендар повинен буде враховувати змінні орендні платежі, що виникають при угоді продажу зі зворотною орендою, у зобов'язаннях щодо оренди.

Зміни до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Угоди про фінансування постачальника»

Рада МСФЗ внесла зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» щодо вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності про угоди з фінансування постачальників.

Нові поправки дадуть можливість підвищити прозорість механізмів фінансування постачальників, а саме оцінювати вплив угод на зобов'язання та грошові потоки компанії.

Поправки застосовуються також до таких угод, як фінансування ланцюжка постачання, фінансування кредиторської заборгованості чи зворотний факторинг.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинності з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосовувати Зміни 2020 року раніше, ніж 01.01.2024, але після публікації Змін «Непоточні зобов'язання з додатковими умовами» (10.2022) — вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 01.01.2024 має бути розкритий.

Очікується, що нові стандарти та зміни до них не матимуть суттєвого впливу на показники Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	28708	37444
2	Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	245659	103178
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	173906	128126
3,1	України	173703	127946
3,2	інших країн	203	180
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(17566)	(17499)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	430706	251249

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було.

Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 30.06.2024 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 17566 тис. грн. (станом на 31.12.2023 р. - 268748 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(17499)	(18317)
2	(Збільшення) /зменшення залишків	(122)	873
3	Вплив змін валютних курсів	54	(55)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(17566)	(17499)

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	268748	226810
2	(Збільшення) /зменшення валової балансової вартості протягом періоду	179524	42501
3	Курсові різниці	0	(563)
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	448272	268748

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.06.2024 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	274366
2	Стандартний рейтинг	122792
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	51114
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	448272

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2023 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	140622
2	Стандартний рейтинг	42666
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	85460
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	268748

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	697410	471217
1,1	Кредити, надані юридичним особам	447415	351434
1,2	Кредити, надані фізичним особам	28970	30166
1,3	Іпотечні кредити	297475	176714
1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(76450)	(87097)
2	Усього кредитів за мінусом резервів	697410	471217

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 30.06.2024 р. - 15219 тис. грн. (на 31.12.2023 р. - 5350 тис. грн.)

Протягом 1 півріччя 2024 р. повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не було, частково погашено 1 тис. грн. (Протягом 2023 р. повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не було, частково повернено - 5 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.06.2024 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	724580	32234	17046	773860
2	Мінімальний кредитний ризик	716128	32234	2103	750465
3	Низький кредитний ризик	8452	0		8452
3	Дефолтні активи	0	0	14943	14943
4	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	724580	32234	17046	773860
5	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(59367)	(212)	(16871)	(76450)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	665213	32022	175	697410

Банк визначає рівень ризику при наявності хоча б однієї з наведених ознак, а саме:

- мінімальний ризик (1 стадія) - відсутня прострочка;
- низький ризик (1 стадія)- наявність прострочки від 1 до 30 днів;
- середній ризик (2 стадія) - наявність прострочки від 31 до 60 днів; наявність реструктуризації кредитної заборгованості; суттєве збільшення кредитного ризику;
- високий ризик (2 стадія, 3 стадія) - наявність прострочки від 61-90 днів; наявність інших ознак високого кредитного ризику;
- дефолтні кредити (3 стадія) - наявність прострочки більш 90 днів; наявність інших ознак дефолту.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	527513	2934	27867	558314
2	Мінімальний кредитний ризик	504163	0	0	504163
3	Середній кредитний ризик	23350	2775	0	26125
4	Високий кредитний ризик	0	159	0	159
5	Дефолтні активи	0	0	27867	27867
6	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	527513	2934	27867	558314
7	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(60320)	(36)	(26741)	(87097)
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	467193	2898	1126	471217

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.06.2024 р. та на 31.12.2023 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.06.2024 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023 р.	(60320)	(36)	(26741)	(87097)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(53999)	0	0	(53999)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	34557	36	3594	38187
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	541	(7981)	7440	0
4,1	переведення до стадії 1	(5)	5	0	0
4,2	переведення до стадії 2	546	(7986)	7440	0
4,3	переведення до стадії 3	0	0	000	0
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	31	31
6	Інші зміни (збільшення/зменшення резерву	19854	7769	(1195)	26428
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(59367)	(212)	(16871)	(76450)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2022 р.	(26974)	(19967)	(32922)	(79863)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(53806)	0	0	(53806)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	10557	3356	7200	21113
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3166)	10838	(7672)	0
4,1	переведення до стадії 1	(4906)	4906	0	0
4,1	переведення до стадії 2	1718	(1718)	0	0
4,2	переведення до стадії 3	22	7650	(7672)	0
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	737	737
6	Курсові різниці	(134)	0	0	(134)
7	Інші зміни	13203	5737	5916	24856
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(60320)	(36)	(26741)	(87097)

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.06.2024 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2023	527513	2934	27867	558314
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	389827	0	0	389827
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(186182)	(2933)	(4048)	(193163)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(25761)	33201	(7440)	0
5	Переведення до стадії 1	5519	(5519)	0	0
6	Переведення до стадії 2	(31280)	38720	(7440)	0
8	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(4)	0	0	(4)
9	Курсові різниці	379	0	0	379
10	Інші зміни (збільшення/зменшення ВБВ)	18808	(968)	667	18507
11	Валова балансова вартість на 30.06.2024	724580	32234	17046	773860

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2022	278007	56112	32924	367043
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	436733	0	0	436733
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(173044)	(31885)	(9426)	(214355)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	7538	(12292)	4754	0
4	Переведення до стадії 1	28659	(28629)	(30)	0
5	Переведення до стадії 2	(21099)	24376	(3277)	0
6	Переведення до стадії 3	(22)	(8039)	8061	0
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(130)	(84)	712	498
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	0	0
9	Курсові різниці	1584	0	0	1584
10	Інші зміни (збільшення/зменшення)	(23175)	(8917)	(1097)	(33189)
11	Валова балансова вартість на 31.12.2023	527513	2934	27867	558314

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Станом на 30.06.2024 р.		Станом на 31.12.2023 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	827	0	808	0
2	Виробництво харчових продуктів	77046	10	97493	17
3	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	194520	24	132755	24
4	Будівництво будівель	41219	5	9144	2
5	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	90358	12	82122	15
6	Наземний і трубопровідний транспорт	197	0	1015	0
7	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	2001	0	2000	0
8	Фізичні особи	326446	42	206880	37
9	Інші	41246	5	26097	5
10	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	773860	100	558314	100

Станом на 30 червня 2024 року Банк мав 12 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 30.06.2024 року становить 388766 тис. грн. або 50% від загальної суми кредитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2023 року становить 276667 тис. грн. або 50% від загальної суми кредитного портфелю.

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 1 півріччя 2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	11245	1294	0	12539
2	Кредити, що забезпечені:	436170	27676	297475	761321
2,1	грошовими коштами	4506	0	0	4506
2,2	нерухомим майном	92106	15421	297475	405002
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	27751	15421	297475	340647
2,3	іншими активами	339558	12255	0	351813
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	447415	28970	297475	773860

Рядок 2.3. "іншими активами":

- вантажні транспортні засоби та автобуси -73 483 тис. грн.
- інші транспортні засоби (крім легкових авто) -7 281 тис. грн.
- легкові автомобілі -529 тис. грн.
- сільськогосподарська техніка -99 736 тис. грн.
- об'єкти у формі цілісного майн.компл. - 64 096 тис. грн.
- устаткування - 46 460 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 60 228 тис. грн.
- бланкові кредити -12 539 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	8674	1037	0	9711
2	Кредити, що забезпечені:	342760	29129	176714	548603
2,1	грошовими коштами	4508	0	0	4508
2,2	нерухомим майном	83538	25484	176714	285736
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	23230	10861	176714	210805
2,3	іншими активами	254714	3645	0	258359
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	351434	30166	176714	558314

Рядок 2.3. "іншими активами":

- вантажні транспортні засоби та автобуси -28 906 тис. грн.
- інші транспортні засоби (крім легкових авто) -7 439 тис. грн.
- легкові автомобілі -780 тис. грн.
- сільськогосподарська техніка -54 613 тис. грн.
- об'єкти у формі цілісного майн.компл. - 64 877 тис. грн.
- устаткування - 51 278 тис. грн.
- готова продукція - 6 000 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 50 466 тис. грн.
- бланкові кредити - 9 711 тис. грн.

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.06.2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	447415	1079043	(631628)
2	Кредити, що надані фізичним особам	28970	43351	(14381)
3	Іпотечні кредити	297475	508973	(211498)
4	Усього кредитів	773860	1631367	(857507)

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2023 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	351434	232652	118782
2	Кредити, що надані фізичним особам	30166	20818	9348
3	Іпотечні кредити	176714	139905	36809
4	Усього кредитів	558314	393375	164939

Враховує наявну заставу, навіть якщо вона не відповідає принципам прийнятності відповідно до п.107 Постанови 351. Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюється незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за амортизованою вартістю	707056	879514
2	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю	707056	879514
3	Боргові цінні папери (деPOSITNі сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30726	34129
4	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	80451	36842
5	Усього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111178	70971
6	Боргові цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	1248124	1202985
7	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	36862	29094
8	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	1284986	1232079
9	Усього цінних паперів	2103219	2182564

Станом на 30 червня 2024 року інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, склались з:

- облігацій внутрішньої державної позики у грн. у кількості 400 335 шт. загальною номінальною вартістю 400 335,00 тис. грн. з ставками від 9,79 до 15,84% річних та термінами погашення від 26.02.2025 до 26.05.2027 (станом на 31.12.2023 р. - у кількості 400 335шт. загальною номінальною вартістю 400 335,00 тис. грн. з ставками від 9,79 до 15,84% річних та термінами погашення від 26.02.2025 до 26.05.2027);

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в дол. США у кількості 8 256 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 334 676,77 тис. грн. з ставками від 4,66 до 4,78% річних та термінами погашення від 05.09.2024 до 30.01.2025 (станом на 31.12.2023 р. -у кількості 11091 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 421262,80 тис. грн. з ставками від 4,66 до 4,78% річних та термінами погашення від 29.02.2024 р. до 30.01.2025 р.);

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в євро у кількості 1 000 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 43 354,70 тис. грн. з ставками 3,25% річних та терміном погашення 12.09.2024 (станом на 31.12.2023 р. -у кількості 4249 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 179341,37 тис. грн. з ставками від 3,15 до 3,25% річних та термінами погашення від 22.02.2024 р. до 12.09.2024 р.);

Станом на 30 червня 2024 року інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, склались з:

- депозитних сертифікатів НБУ номінальною вартістю 30 000,00 тис. грн. за ставками 17,5% та 16,5% річних та термінами погашення від 05.07.2024р. до 30.08.2024р. (станом на 31.12.2023 р. - номінальною вартістю 33 000,00 тис. грн. за ставкою 20,0% річних та термінами погашення від 05.01.2024р. до 16.02.2024р.);

- облігації іноземної держави (Міністерства фінансів США) номіновані в дол. США у кількості 20 000 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 81 074,80 тис. грн. з ставкою від 4,875 до 5,023% річних та терміном погашення від 08.08.2024 до 05.09.2024 (станом на 31.12.2023 р. - у кількості 10 000 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 37982,40 тис. грн. з ставкою 5,23% річних та терміном погашення від 08.08.2024 р. до 05.9.2024 р.)

Станом на 30 червня 2024 року інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, склались з:

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в грн у кількості 1 065 559 шт. загальною номінальною вартістю 1 065 559,00 тис. грн. з ставками від 9,79 до 19,75% річних та термінами погашення від 03.07.2024 до 09.02.2028 (станом на 31.12.2023 р. - у кількості 1047239 шт. загальною номінальною вартістю 1047239,00 тис. грн. з ставками від 9,79 до 19,75% річних та термінами погашення від 01.05.2024 р. до 26.05.2027 р.);

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в євро у кількості 308 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 13 353, 25 тис. грн. з ставками 3,25% річних та терміном погашення 12.09.2024 (станом на 31.12.2023 р. - у кількості 2120 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 89 480,75 тис. грн. з ставками від 2,5 до 3,25% річних та термінами погашення 11.01.2024 р.);

- облігації внутрішньої державної позики номіновані в дол. США у кількості 1 750 шт. загальною номінальною вартістю 70 940, 45 тис. грн. з ставками від 4,62 до 4,78% річних та термінами погашення від 05.09.2024 до 31.07.2025

- облігації зовнішньої державної позики номіновані в дол. США у кількості 2 785 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 112 896,66 тис. грн. з ставками від 7,253 до 9,75% річних та термінами погашення від 01.09.2028 до 15.03.2035 (станом на 31.12.2023 р. - у кількості 2 785 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 105 780,98 тис. грн. з ставками від 7,253 до 9,75% річних та термінами погашення від 01.09.2028 р. до 15.03.2035 р.

- облігації зовнішньої державної позики номіновані в євро у кількості 310 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентно 13 439,96 тис. грн. з ставками від 4,375 до 6,75% річних та термінами погашення від 20.06.2028 до 26.01.2032 (станом на 31.12.2023 р. - у кількості 310 шт. загальною номінальною вартістю еквівалентною 12074,80 тис. грн. з ставками від 4,375 до 6,75% річних та термінами погашення від 20.06.2028 р. до 26.01.2032 р.);

У зв'язку з тим, що 10 серпня 2022 року були оприлюднені результати успішного проведення корпоративної події щодо відстрочення дати виплати купонного доходу по облігаціям зовнішньої державної позики на строк у 24 місяці, виплата купонного доходу здійснюватиметься на умовах, передбачених постановою Кабінету Міністрів України від 19.07.2022 №805 та Меморандумом про згоду (Consent Solicitation Memorandum).

Станом на 30.06.2024 р. у Звіті про фінансовий стан Банку враховуються облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 261382 тис. грн., Національному банку України у сумі 9415 тис. грн., ПРАТ Укрфінжитло у сумі - 349241 тис. грн, ПАТ Розрахунковий центр - 507171 тис. грн., які Банк не може передавати у подальшу заставу, відчужити будь яким способом (продати), тощо.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.06.2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	763720	763720
2	Мінімальний кредитний ризик	384822	384822
3	Середній кредитний ризик	378898	378898
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	763720	763720
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(56664)	(56664)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	707056	707056

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	976124	976124
2	Мінімальний кредитний ризик	381449	381449
3	Середній кредитний ризик	594675	594675
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	976124	976124
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(96610)	(96610)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	879514	879514

Таблиця 4. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.06.2024 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30726	30726
2	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	80451	80451
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111178	111178

Таблиця 5. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2023 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34129	34129
2	Боргові державні цінні папери (Міністерства фінансів США), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	36842	36842
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	70971	70971

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.06.2024 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	1163071	85052	1248124
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	36862	36862
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	1163071	121914	1284986

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2023 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	1101240	101745	1202985
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	29094	29094
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	1101240	130839	1232079

Таблиця 8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.06.2024 р.

тис. грн.			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	5
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2023 р.	976124	976124
2	Придбані (створені) фінансові активи	152526	152526
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(364931)	(364931)
5	Валова балансова вартість станом на 30.06.2024 р.	763719	763719

Таблиця 9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2022 р.	300378	370879	671257
2	Придбані (створені) фінансові активи	36318939	0	36318939
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(36014073)	0	(36014073)
4	Переведення до Стадії 1	370879	(370879)	0
5	Валова балансова вартість станом на 31.12.2023 р.	976124	0	976124

Таблиця 10. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.06.2024 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023 р.	(96610)	(96610)
2	Придбані (створені) фінансові активи	(563661)	(563661)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	603208	603208
4	Інші зміни (курсові різниці)	400	400
5	Резерв під знецінення станом на 30.06.2024 р.	(56664)	(56664)

Таблиця 11. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2022 р.	0	(5406)	(5406)
2	Придбані (створені) фінансові активи	(646305)	0	(646305)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	555101	0	555101
4	Переведено до Стадії 1	(5406)	5406	0
5	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023 р.	(96610)	0	(96610)

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	375	375
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	8525	7901
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	193	48
4	Інші фінансові активи	107	143
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1777)	(1699)
6	Усього фінансових активів	7423	6768

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картами та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.06.2024 р.

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2023 р.	(1287)	0	(37)	(375)	(1699)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 1 півріччя 2024 р.	(8286)	0	(141)	0	(8427)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	8196	0	153	0	8349
4	Залишок станом 30.06.2024 р.	(1377)	0	(25)	(375)	(1777)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2023 р.

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2022 р.	(1237)	0	(161)	(375)	(1773)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2023 р.	(13700)	0	(1028)	0	(14728)

3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	13650	0	1017	0	14667
4	Списання за рахунок резерву	0	0	135	0	135
5	Залишок станом 31.12.2023 р.	(1287)	0	(37)	(375)	(1699)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.06.2024 р.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2023 р.	7901	48	143	375	8467
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 1 півріччя 2024 р.	1824	194773	20615977	0	20812574
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1200)	(194628)	(20616013)	0	(20811841)
4	Залишок станом 30.06.2024 р.	8525	193	107	375	9200

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2023 р.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2022 р.	7597	1619	232	375	9823
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2023 р.	620	457223	111611017	0	112068860
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(315)	(458962)	(111611067)	0	(112070344)
4	Курсові різниці	(1)	168	(39)	0	128
5	Залишок станом 31.12.2023 р.	7901	48	143	375	8467

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.06.2024 р.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	8525	0	0	8525

2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	193	0	0	0	193
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	107	0	107
5	Усього фінансових активів	193	8525	107	375	9200

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2023 р.
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	7901	0	0	7901
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	48	0	0	0	48
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	143	0	143
5	Усього фінансових активів	48	7901	143	375	8467

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей на складі	2832	2004
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	109	108
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2575	2663
4	Витрати майбутніх періодів	3196	2658
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4370	0
6	Передоплата за послуги	295	576
7	Заборгованість за податками	4	350
8	Резерв під знецінення інших активів	(193)	(45)
9	Усього інших активів	13188	8314

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.06.2024 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2023 р.	(45)	(45)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 1 півріччя 2024 р.	(148)	(148)
3	Залишок станом 30.06.2024 р.	(193)	(193)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2023 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2022 р.	(78)	(78)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2023 р.	33	33
3	Залишок станом 31.12.2023 р.	(45)	(45)

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Строкові вклади (депозити) інших банків	91200	87090
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	261072	398096
3	Усього коштів інших банків	352272	485186

Невиконання зобов’язань протягом 1 півріччя 2024 р. щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Станом на 30.06.2024 р., є активи, а саме облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов’язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 261382 тис. грн., Національному банку України у сумі 9415 тис. грн.

Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30.06.2024 р. немає.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	528065	377723
1,1	Поточні рахунки	15326	10228
1,2	Строкові кошти	512739	367495
2	Інші юридичні особи	1417852	1292691
2,1	Поточні рахунки	726804	571528
2,2	Строкові кошти	691048	721163
3	Фізичні особи:	161652	195180
3,1	Поточні рахунки	93278	126242
3,2	Строкові кошти	68374	68938
4	Усього коштів клієнтів	2107569	1865594

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.03.2024 р.		Станом на 31.12.2023 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	597715	28	536666	29
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	753197	36	494416	27

3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	124004	6	240485	13
4	Фінансові корпорації інших країн	348861	16	335055	18
5	Фізичні особи	161652	8	195180	10
6	Інші	122140	6	63792	3
7	Усього коштів клієнтів	2107569	100	1865594	100

Станом на звітну дату за статтею Кошти клієнтів обліковується залишок коштів, що отримані від суб'єктів господарювання за операціями РЕПО в сумі 505 998 тис. грн. Стороною таких договорів є ПАТ «Розрахунковий центр» як центральний контрагент.

Сума коштів 10 найбільших клієнтів - юридичних осіб Банку, не враховуючи кошти, отримані від суб'єктів господарювання за операціями РЕПО, станом на 30.06.2024 р. становить 956 007 тис. грн. (49% від загальної суми коштів юридичних осіб), станом на 31.12.2023 р. становить 1 135 271 тис. грн. (68% від загальної суми коштів юридичних осіб).

Сума коштів 10 найбільших клієнтів - фізичних осіб Банку станом на 30.06.2024 р. становить 76 924 тис. грн. (48% від загальної суми коштів фізичних осіб), станом на 31.12.2023 р. становить 103 618 тис. грн. (53% від загальної суми коштів фізичних осіб).

Питома вага депозитів фізичних осіб у сумі 400,0 тис. грн, що є забезпеченням за наданими кредитами у сумі 390,0 тис. грн, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 0,58% (на 31.12.2023р. - 0,58% (400,0 тис. грн.). Депозити юридичних осіб у сумі 4 305,0 тис. грн., що є забезпеченням за наданими кредитами у сумі 4 125,0 тис.грн., у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить 0,6% (на 31.12.2023р. – 4305,0 тис. грн., 0,4%). Кошти клієнтів, що є грошовим покриттям за гарантіями , у сумі 310,9 тис. грн., у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить становить 0,04% (на 31.12.2023 р. – 359,0 тис. грн., 0,03%). Загальна питома вага депозитів, грошового покриття та інших коштів клієнтів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 0,29% (5 015,9 тис. грн.) (на 31.12.2023р. - 0,27% (5064,0 тис. грн.)) від загального обсягу коштів клієнтів, що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 31.03.2024 р. – 7 060 тис. грн. (станом на 31.12.2023 р. – 6 358 тис. грн.)

На звітну дату кошти окремих клієнтів у загальній сумі 52 457,55 тис. грн; 473,26 тис. доларів США та 16,67 тис. євро заблоковані у зв'язку із застосуванням до них спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України "Про санкції". Зазначені кошти відповідно до вимог Національного банку України зберігаються Банком у національній валюті - на кореспондентському рахунку в Національному банку України; в іноземній валюті – на кореспондентському рахунку банку, відкритому в іншому банку, у відповідній іноземній валюті.

Примітка 11. Інші залучені кошти

Таблиця 1. Інші залучені кошти

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	291739	175263
2	Усього	291739	175263

Будь-якого невиконання зобов'язань протягом звітного періоду щодо основної суми боргу та процентів за ним не було. Активів, наданих третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами немає.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2024 р.

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2023 р.	465	484	949
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 6 місяців 2024 р.	3818	0	3818
3	Списано за рахунок резерву	(238)	0	(238)
4	Залишок на 30.06.2024 р.	4045	484	4 529

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2022 р.	612	484	1 096
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2023 р.	91	0	91
3	в т.ч. формування та/або (зменшення) резерву за 6 місяців 2023 р.	255	0	255
4	Списано за рахунок резерву	(238)	0	(238)
4	Залишок на 31.12.2023 р.	465	484	949

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	79	1888
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	5	1
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	0	26
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	204	167
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	68125	62091
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	491	434
7	Усього інших фінансових зобов'язань	68904	64607

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	675	4050
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1659	4598
3	Кредиторська заборгованість за послуги	63	3384
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5346	1659
5	Доходи майбутніх періодів	5014	358
6	Усього інших зобов'язань	12757	14049

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2 квартал 2024 року	6 місяців 2024 року	2 квартал 2023 року	6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	30733	56851	15218	28743
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	18989	38769	22610	54163
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	0	0	0	1
4	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	49722	95620	37828	82907
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
5	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід(Державні ЦП іноземних держав)	2847	5230	1895	1824
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2847	5230	1895	1824
7	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	52569	100850	39723	84731
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ					
8	Боргові цінні папери	44731	90780	24985	43067
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	44731	90780	24985	43067
10	Усього процентних доходів	97300	191630	64708	127798
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою					
11	Строкові кошти юридичних осіб	(25175)	(56807)	(7836)	(11947)
12	Інші залучені кошти	(1248)	(2470)	(1201)	(2389)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(4833)	(9701)	(1575)	(3123)
14	Строкові кошти інших банків	(3288)	(7116)	(4224)	(7234)
15	Депозити (кредити) овернайт інших банків	0	0	0	0
16	Поточні рахунки	(13819)	(24059)	(7984)	18447
17	Зобов'язання з оренди	0	0	0	0
18	Інші	(2039)	(3660)	(168)	(231)
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(50402)	(103813)	(22988)	(43371)
20	Усього процентних витрат	(50402)	(103813)	(22988)	(43371)
21	Чистий процентний дохід/(витрати)	46898	87817	41720	84427

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	2 квартал 2024 року	6 місяців 2024 року	2 квартал 2023 року	6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	2762	5174	2522	4706
2	Операції на валютному ринку	328	646	524	1104
3	Операції з цінними паперами	0	15	19	24
4	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	120	197	23	41
5	Інші	12	34	13	16
6	Гарантії надані	257	273	16	54
7	Усього комісійних доходів	3479	6339	3117	5945
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
8	Розрахунково-касові операції	(1018)	(1999)	(901)	(1830)
9	Інші	(160)	(291)	(146)	(271)
10	Усього комісійних витрат	(1178)	(2290)	(1047)	(2101)
11	Чистий комісійний дохід/ (витрати)	2301	4049	2070	3844

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	2 квартал 2024 року	6 місяців 2024 року	2 квартал 2023 року	6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	37	75	349	761
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	230	445	215	377
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	6	0	0
3	Дохід від модифікації фінансових активів	0	0	0	42
4	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	0	0	39	50
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	0	4	0	0
6	Винагорода згідно угод про співробітництво (зі страховими компаніями, оцінщиками, тощо)	5887	9180	188	431
7	Комісійна винагорода банку за перевірку банкнот на справжність та перерахунок банкнот	455	901	4	4
8	Штрафи, пені, отримані банком	2	32	0	0
9	Погашення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	1	1	2	5
10	Інші	191	303	37	81
11	Усього операційних доходів	6803	10946	834	1751

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	2 квартал 2024 року	6 місяців 2024 року	2 квартал 2023 року	6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(16897)	(33727)	(15415)	(29907)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(3550)	(7015)	(3099)	(6088)
3	Інші виплати працівникам	(64)	(171)	(34)	(130)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(20511)	(40913)	(18548)	(36125)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	2 квартал 2024 року	6 місяців 2024 року	2 квартал 2023 року	6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(877)	(1765)	(891)	(1814)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1015)	(2004)	(565)	(1117)
3	Усього витрат на амортизацію	(1892)	(3769)	(1456)	(2931)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	2 квартал 2024 року	6 місяців 2024 року	2 квартал 2023 року	6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2326)	(4638)	(1350)	(2773)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(4)	(5)	(29)	(38)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(585)	(1346)	(1483)	(1903)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1408)	(2548)	(875)	(1729)
5	Професійні послуги	(310)	(450)	(63)	(178)
6	Витрати зі страхування	(2)	(4)	(2)	(4)
7	Витрати від модифікації фінансових активів	(4)	(4)	0	0
8	Телекомунікаційні витрати	(905)	(1517)	(608)	(1223)
9	Витрати на аудит	(385)	(385)	(352)	(352)
10	Витрати на послуги в сфері інформатизації	(2086)	(3739)	(1993)	(4032)
11	Інші адміністративні та операційні витрати	(3371)	(6834)	(3832)	(6732)
12	Усього адміністративних та операційних витрат	(11386)	(21470)	(10587)	(18964)

Рядок 11 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 6 місяців 2024 року:

- штрафи, пені сплачені банком - 204 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -1052 тис. грн.
- господарські витрати - 691 тис.грн.
- витрати на охорону -625 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 98 тис. грн.
- витрати на відрядження - 51 тис. грн.
- представницькі витрати -103 тис. грн.
- спонсорство та доброчинність - 195 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 1тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 2266 тис.грн.
- послуги розрахункового центру - 398 тис.грн.
- послуги бюро кредитних історій - 50 тис.грн.
- резерв за нефінансовою дебіторською заборгованістю - 148 тис.грн.
- інші витрати - 952 тис. грн.

Рядок 11 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 6 місяців 2023 року:

- штрафи, пені сплачені банком - 65 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -953 тис. грн.
- господарські витрати - 748 тис.грн.
- витрати на охорону -625 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 89 тис. грн.
- витрати на відрядження - 3 тис. грн.
- представницькі витрати -98 тис. грн.
- спонсорство та доброчинність - 135 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 2232 тис.грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 946 тис.грн.
- послуги розрахункового центру - 80 тис.грн.
- послуги бюро кредитних історій - 89 тис.грн.
- вилучені готівкові російські рублі - 102 тис.грн.
- інші витрати - 567 тис. грн.

Примітка 19. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами,що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2 квартал 2024 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2 квартал 2024 року	6 місяців 2024 року	2 квартал 2023 року	6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12243	25241	18471	35928
1.1.	Боргові цінні папери	11130	22492	17227	33030
1.2.	Похідні фінансові активи	1113	2749	1244	2898
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12243	25241	18471	35928
3	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12243	25241	18471	35928

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	2 квартал 2024 року	6 місяців 2024 року	2 квартал 2023 року	6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	(13974)	(30350)	(423)	(552)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	964	967	(6)	(39)
3	Усього витрати податку на прибуток	(13010)	(29383)	(429)	(591)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	2 квартал 2024 року	6 місяців 2024 року	2 квартал 2023 року	6 місяців 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток до оподаткування	51876	117073	6493	29373
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	12969	29268	1169	5287
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)	1436	1943	241	492
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	(964)	(967)	6	39
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	(431)	(861)	(258)	(561)
6	Інші коригування (від'ємний фінансовий результат від продажу ЦП)	0	0	(729)	(4666)
7	Витрати з податку на прибуток	13010	29383	429	591

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов’язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов’язань за 6 місяців 2024 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2023 р.	Визнані в прибутках/ збитках за 6 міс. 2024р.	Визнані в іншому сукупному доході за 6 міс. 2024 р.	Залишок на 30.06.2024 р.	Визнані в прибутках / збитках за 2 кв. 2024 р.	Визнані в іншому сукупному доході за 2 кв. 2024 р.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(3904)	967	13	(2924)	964	0
1.1	Основні засоби	1961	72	0	2033	39	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	1961	72	0	2033	39	0
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	237	895	0	1132	925	0
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	237	895	0	1132	925	0
1.3	Переоцінка активів	(6102)	0	0	(6102)	0	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(6102)	0	0	(6102)	0	0
1.4	Інші (ВПА на суму результату переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід)	0	0	13	13	0	(37)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(3904)	967	13	(2924)	964	(37)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2198	967	13	3178	964	(37)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(6102)	0	0	(6102)	0	0

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців 2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2022 р.	Визнані в прибутках/ збитках за 6 міс. 20223р.	Визнані в іншому сукупному доході за 6 міс. 2023 р.	Залишок на 30.06.2023 р.	Визнані в прибутках / збитках за 2 кв. 2023 р.	Визнані в іншому сукупному доході за 2 кв. 2023 р.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2555)	(39)	0	(2594)	(6)	0
1.1	Основні засоби	1445	50	0	1495	25	0
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	1445	50	0	1495	25	0
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	197	(89)	0	108	(31)	0
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	197	(89)	0	108	(31)	0
1.3	Переоцінка активів	(4197)	0	0	(4197)	0	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(4197)	0	0	(4197)	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2555)	(39)	0	(2594)	(6)	0
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1642	(39)	0	1603	(6)	0
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4197)	0	0	(4197)	0	0

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		87691	43797
2	Прибуток/(збиток) за період		87691	43797
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		24,76	12,37

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.06.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		87691	43797
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		87691	43797
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		87691	43797
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		87691	43797

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

Примітка 22. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

- інвестиційна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає операції банку з цінними паперами: депозитними сертифікатами НБУ, ОВДП, ОЗДП, державними цінними паперами Міністерства фінансів США.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2024 р.

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів	59585	14281	135048	1	208915
1	Процентні доходи	44896	11955	134779	0	191630
2	Комісійні доходи	4644	1425	269	1	6339
3	Інші операційні доходи	10045	901	0	0	10946
4	Усього доходів сегментів	59585	14281	135048	1	208915
5	Процентні витрати	(84463)	(9765)	0	(9585)	(103813)
6	Комісійні витрати	(652)	(157)	(1480)	(1)	(2290)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7200	1725	16316	0	25241
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	546	131	1239	0	1916
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	1962	470	4444	(1)	6875
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	9009	1608	39546	(201)	49962

11	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(3580)	0	0	0	(3580)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(18866)	(4523)	(42763)	0	(66152)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(29260)	3771	152351	(9788)	117074

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів	68088	19971	217968	5558	311585
1	Процентні доходи	63374	10225	217890	2	291491
2	Комісійні доходи	2377	8942	78	221	11618
3	Інші операційні доходи	2337	804	0	5335	8476
4	Усього доходів сегментів	68088	19971	217968	5558	311585
5	Процентні витрати	(85087)	(12762)	0	(21168)	(119017)
6	Комісійні витрати	(968)	(284)	(3098)	(78)	(4428)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14376	4216	46021	1173	65787
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	5643	1655	18065	461	25824
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки операцій з іноземною валютою	1085	318	3474	89	4966
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(1033)	(303)	(3309)	(85)	(4730)
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	11517	0	0	11517
12	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	14915	(22752)	(24)	(90368)	(98229)
13	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(91)	0	0	0	(91)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(28822)	(8455)	(92270)	(2353)	(131900)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(11894)	(6879)	186827	(106770)	61284

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2024 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	416235	281175	2103219	0	2800629
2	Нерозподілені активи	0	0	0	569439	569439
3	Усього активів	416235	281175	2103219	569439	3370068
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	2064054	196109	204	0	2260367
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	746896	746896
6	Усього зобов'язань	2064054	196109	204	746896	3007263
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	0	3769	3769
7	Амортизація	0	0	0	3769	3769

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2023 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4		5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	311215	160003	2182564	0	2653782
2	Нерозподілені активи	0	0	0	387902	387902
3	Усього активів	311215	160003	2182564	387902	3041684
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	1783442	227465	167	0	2011074
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	755457	755457
6	Усього зобов'язань	1783442	227465	167	755457	2766531
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	0	6778	6778
7	Амортизація	0	0	0	6778	6778

5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2024 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів, в тому числі:	33	3208	68
1,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	1960	68
1,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2 %)	0	537	0
1,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 15,5 %)	0	202	0
1,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	509	0
2	Інші зобов'язання	67748	15	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	34457

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2024 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні витрати	(5 679)	(32)	0
2	Комісійні доходи	0	5	0
3	Інші доходи	0	8	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(13 118)	(1 378)

Таблиця 3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2023 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів, в тому числі:	33	6732	82
1,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	4133	82
1,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2,5 %)	0	1073	0
1,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 13 %)	0	81	0
1,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	1445	0
2	Інші зобов'язання	62091	6	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	32285

Таблиця 4. Доходи та витрати за операціями з пов’язаними сторонами за 2023 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	26	0
2	Процентні витрати	(5 837)	(146)	(1)
3	Комісійні доходи	0	17	0
4	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою вищою або нижчою ніж ринкова	11517	0	0
5	Інші доходи	0	12	5
6	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(30 800)	(2 953)

Таблиця 5. Загальна сума кредитів, наданих пов’язаним сторонам та погашених пов’язаними сторонами протягом 2023 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, погашених пов’язаними сторонами протягом періоду	0	93	0

Таблиця 6. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	1 півріччя 2024 р.		2023 рік	
		витрати	нараховане зобов’язання	витрати	нараховане зобов’язання
1	2	3	4	5	6

Примітка 24. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 30.06.2024 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

Військова агресія Російської Федерації проти України стала підставою введення воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Протягом березня 2022 - лютого 2024 р. були внесені зміни до статті 1 цього указу про продовження строку дії воєнного стану в Україні до серпня 2024 р. ТПП України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких/-го настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

Протягом 2024 року банки також будуть знаходитись під впливом наслідків війни на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме: Зменшення платоспроможного попиту; Зменшення доходів у сфері послуг; Збільшення показника безробіття; Збільшення доходів та виробництва за напрямками, що не зазнають руйнівного впливу обмежень; Збільшення потреби у кредитуванні для відновлення довоєнних обсягів виробництва та інфраструктури підприємств.

Затверджено до випуску та підписано:

" 31 " липня 2024 року

Заст. Голови Правління

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

