

Титульний аркуш

07.05.2024

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 11

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Світек Іван

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2024 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20023569
4. Місцезнаходження: 03040, місто Київ, вулиця Васильківська, будинок 14
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)5851475, (044)4625062
6. Адреса електронної пошти: office@unexbank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/a-kcioneram-ta-investoram>

(URL-адреса сторінки)

07.05.2024

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку "Юнекс" (рішенням установчих зборів "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку" (протокол від 09 грудня 1994 року) Банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк "Юнекс"). Акціонерний комерційний банк "Юнекс" є в свою чергу правонаступником "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку", зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216. 12.11.2010 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26 від 12.11.2010). 06.04.2012 на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол № 28 від 06.04.2012) змінено написання найменування Банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018) відповідно до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 № 2210-VIII було прийнято рішення змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також змінити найменування акціонерного товариства. Державна реєстрація відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному Реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань проведена 04 липня 2018 року. Повне найменування акціонерного товариства після зміни: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Реквізити Банку в Національному банку України (який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті): МФО банку 300001, кореспондентський рахунок - UA503000010000032003119701026. Інформація про засновників емітента наведена у розділі "Основні відомості про емітента": (найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи; ідсоток акцій, які належать засновнику від загальної кількості): Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез", н/д, 39600, Україна місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3, 0.00%; Орендне підприємство "Старт", 00000000, 32700, Україна місто Миколаїв пров. Первомайський, буд 19 а, 0.00%; Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР", 19344989, 04071, Україна, місто Київ вул.Щекавицька,30/39,офіс 27, 0.00%.

13.01.2022 року, за наслідками виконання Договору підписки шляхом здійснення внеску до акціонерного капіталу з компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, компанії, що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Посеїдонос 1, ЛЕДРА БІЗНЕС ЦЕНТР, Егкомі, 2406, Нікосія, Кіпр (далі - "Напалор"), Напалор стала власником істотної участі в АТ "ЮНЕКС БАНК", а саме повного пакету акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від

загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013г. № 2826). "Інформація про облігації емітента" не надається, оскільки Банк не випускав облігації. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів. "Інформація про похідні цінні папери" не надається, оскільки Банк не випускав похідні цінні папери. "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не складається - протягом першого кварталу 2024 року не приймалося рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається, бо немає таких обмежень. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається - випуск боргових цінних паперів не здійснювався. "Інформація про конвертацію цінних паперів" не складається - цінні папери Банку не конвертувались. "Інформація про заміну управителя" не складається - в Банку відсутній управитель. "Інформація про керуючого іпотекою" не складається - в Банку відсутній керуючий іпотекою. "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не складається - трансформації (перетворення) не відбувалось. "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не складається - Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. "Інформація про іпотечне покриття" не складається - Банк не здійснював іпотечне покриття. Відповідно не складається: 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не складається - Банк не має та не змінював фінансову установу, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не складається в зв'язку з нездійсненням випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта). "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не складається в зв'язку з відображенням інформації в розділі пункту "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності". "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений

аудитором (аудиторською фірмою)" не заповнюється, оскільки перевірка аудитором (аудиторською фірмою) проміжної фінансової звітності Банку не здійснювалась.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

03.12.1993

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

292000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

289

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Вищим органом управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) є Загальні збори учасників Банку (далі - Збори). Наглядова рада є органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної та чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку контролює та регулює діяльність Правління Банку. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової ради. Компетенція органів управління Банку встановлена чинним законодавством та визначена у Статуті Банку, внутрішніми положеннями Банку, які розміщені за посиланням: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез"	39600, Україна місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3	00000000
Орендне підприємство "Старт"	32700, Україна місто Миколаїв пров.Первомайський,буд 19 а	00000000
Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР"	04071, Україна, місто Київ вул.Щекавицька,30/39,офіс 27	19344989

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA503000010000032003119701026

3) поточний рахунок

UA503000010000032003119701026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria, МФО 31000

5) IBAN

AT74 3100 0070 5507 1674

6) поточний рахунок

AT74 3100 0070 5507 1674

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія надає право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та є безстроковою. Банк і в подальшому має наміри продажувати діяльність згідно даної ліцензії.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Баранов Євген Маркович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент", 39881280, Директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Баранова Євгена Марковича на посаду Голови Наглядової ради Банку - представника акціонера ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД [DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED], компанії, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 206349, що володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, на строк три роки з дати обрання.

Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Баранова Є.М. на посаду Голови Наглядової ради Банку (представника акціонера), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.03.2021 № 113). Протягом останніх п'яти років Баранов Є.М. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (голова Наглядової ради); з 01.12.2016 по теперішній час - ТОВ "Драгон Капітал Інвестментс" (директор); з 01.11.2013 по 30.11.2016 - СП "ТОВ "Драгон Капітал" (економічний радник з питань корпоративного управління). Розмір пакету акцій яким володіє Баранов Є.М. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Іво Сухі

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Prikor a.s., 08218153, Виконавчий директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку - представника акціонера ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД [DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED], компанії, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 206349, що володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку (представника акціонера) (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 01.04.2021 № 123). Протягом останніх п'яти років Іво Сухі перебував на посадах: 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 30.04.2019 по теперішній час - Prikor a.s (виконавчий директор); з 29.06.2016 по теперішній час - Dragon Capital (Cyprus) Limited (виконавчий директор); з 26.04.2016 по теперішній час - Valstone Czech s.r.o. (виконавчий директор); з 15.09.2015 по теперішній час - Dragon Capital s.r.o. (виконавчий директор). Розмір пакету акцій яким володіє Іво Сухі - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Еріх Чомор

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища, Вища школа економіки (Прага)

5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Knuspr.De, HRB 256048, Головний виконавчий директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Еріха Чомора на посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Еріха Чомора на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 01.04.2021 № 122). Протягом останніх п'яти років Еріх Чомор перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 01.06.2020 по теперішній час - KNUSPR.DE (головний виконавчий директор); з 01.01.2018 по 01.04.2020 - VELVON (головний виконавчий директор); з 01.06.2014 по 01.08.2016- Хоум Кредит Інтернаціональ (член групи PPF), Чеська Республіка, Індонезія, В'єтнам (регіональний генеральний директор та керівник групової стратегії); з 02.05.2014 по 01.08.2016 - Air Bank a.s. (частина групи PPF), Чеська Республіка (голова ради директорів) Розмір пакету акцій яким володіє Еріх Чомор - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Козляр Андрій Віталійович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища, Університет Саут Бенк (Британія)

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Європейський fintech/Група споживчих фінансів, -, Генеральний директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Козляра Андрія Віталійовича на посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Козляра Андрія Віталійовича на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.03.2021 № 114). Протягом останніх п'яти років Козляр А.В. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 02.06.2019 по теперішній час - Європейський Fintech / Група споживчих фінансів (генеральний директор, член ради директорів); з 01.06.2018 по 01.06.2019 - Публічна акціонерна компанія "ВимпелКом" (директор, фінансові послуги); з 01.10.2013 по 01.02.2018 - Банківська група ОТР (Угорщина, Російська Федерація) (генеральний директор нового напрямку Банківської групи ОТР (Touch Bank). Розмір пакету акцій яким володіє Козляр А.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада
Член Наглядової ради Банку, незалежний директор
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Александр Лабак
3. Рік народження
1962
4. Освіта
Вища, Університет Пенсильванії, Вортонська школа
5. Стаж роботи (років)
32
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Брайт Ей Л Адвісорі, -, Інвестор
7. Опис
Згідно з рішенням єдиного акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" № 6 (53) від 21.07.2023, з моменту прийняття рішення обрано і введено до складу Наглядової ради Банку незалежного члена Наглядової ради Александра Лабак. Встановлено строк дії його повноважень - до 24.05.2024 року.

Підстава - рішення Національного банку України щодо погодження призначення Александра Лабак на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного) (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 19.06.2023 № 24/1145-рк).

Протягом останніх п'яти років Александр Лабак перебував на посадах: з 01.05.2019 по теперішній час - Брайт Ей Л Адвісорі (BRIGHT AL ADVISORY) (інвестор); з 01.06.2016 по 01.05.2019 - Казино Австрія Ей Джи (CASINOS AUSTRIA AG) (Головний виконавчий директор, член Правління). Розмір пакету акцій, яким володіє Александр Лабак - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада
Голова Правління Банку
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Світек Іван
3. Рік народження
1967
4. Освіта
Вища, Коледж Клермонт Маккенна
5. Стаж роботи (років)
30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Блу Вейв Кепітал ЛТД, -, Директор
7. Опис
15 квітня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №21 від 15.04.2021 о 11:00) прийнято рішення призначити Івана

Світека на посаду Голови Правління Банку та погодити його вступ на посаду Голови Правління Банку з 16 квітня 2021 року (перший робочий день) терміном до 23 березня 2022 року з правом подовження цього терміну. Підстава - Рішення Правління Національного банку України щодо погодження призначення Івана Світека на посаду Голови Правління Банку (Електронне повідомлення Національного банку України за номером 27-0013/25741 від 26.03.2021). Протягом останніх п'яти років Іван Світек перебував на посадах: з 26.06.2020 по теперішній час - Приватний інвестор; з 02.12.2019 по 12.04.2021 - Блу Вейв Кепітал ЛТД [Blue Wave Capital LTD](директор); з 01.02.2018 по 11.10.2019 Акціонерне Товариство "УКРСОЦБАНК" (голова Правління); з 03.04.2017 по 31.01.2018 Акціонерне Товариство "Альфа-Банк" (генеральний менеджер); з 01.01.2015 по 28.02.2017 приватний інвестор. Розмір пакету акцій яким володіє Іван Світек - 72 970 800 штук, що складає 24,9900% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК". непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шиманська Світлана Михайлівна

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища економічна. Львівський банківський інститут Національного банку України

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "ВОЛКРАФТ", 40513962, головний бухгалтер

7. Опис

Шиманську С.М., головного бухгалтера Банку обрано членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" та введено до складу Правління Банку згідно Рішення Наглядової ради Банку (протокол №29 від 04.08.2020 о 16-00) з 05 серпня 2020 року строком на один рік. 03.08.2021 року Наглядовою радою Банку (протокол №42 від 03.08.2021) прийнято рішення продовжити строк повноважень члена Правління, головного бухгалтера Шиманської С.М. до 04 серпня 2024 року. Розмір пакета акцій АТ "ЮНЕКС БАНК", яким володіє Шиманська С.М. - нуль, що складає 0,00% в статутному капіталі АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, Директор Департаменту ризиків

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мельничук Юрій Олегович

3. Рік народження

1987

4. Освіта

Вища, Міжрегіональна академія управління персоналом

5. Стаж роботи (років)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Національний банк України, 00032106, Старший економіст

7. Опис

Сьомого грудня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 07.12.2022) прийнято рішення про

призначення з 12.12.2022 року Директора Департаменту ризиків Мельничука Юрія Олеговича членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом останніх п'яти років Мельничук Ю.О. працював на таких посадах:

- з червня 2017 року по червень 2020 року - АТ " УНІВЕРСАЛ БАНК"/МОНОБАНК (Начальник відділу страхових резервів та звітності Управління ринкових, операційних ризиків та звітності Департаменту з ризиків);

- з червня 2020 року по квітень 2021 року - АТ "Банк Форвард" (Начальник відділу кредитних та ринкових ризиків Управління ризик-менеджменту);

- з квітня 2021 року по лютий 2022 року - Національний банк України (Старший економіст Другого управління нагляду Департаменту банківського нагляду);

- з лютого 2022 року - по теперішній час - АТ "ЮНЕКС БАНК" (Директор Департаменту ризиків).

Розмір пакету акцій, яким володіє Мельничук Ю.О. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Коляско Тетяна Володимирівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища, Хмельницький національний університет

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АЛЬФА-БАНК", 23494714, Керівник по роботі з регіональним корпоративним бізнесом

7. Опис

Сімнадцятого листопада 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №68 від 17.11.2021) прийнято рішення призначити з 18 листопада 2021 року Коляско Тетяну Володимирівну на посаду Директора Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, члена Правління Банку та ввести її до складу Правління Банку. Протягом останніх п'яти років Коляско Т.В. перебувала на посадах:

з 16.05.2012 по 03.10.2019 - АТ "Укрсоцбанк" (начальник Управління корпоративного бізнесу); з

04.10.2019 по 31.05.2021 - АТ "АЛЬФА-БАНК" (Керівник по роботі з регіональним корпоративним бізнесом). Розмір пакету акцій, яким володіє Коляско Т.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, Операційний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Махносова Вікторія Вікторівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища, Київський національний економічний університет

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Банк Кредит Дніпро", 14352406, начальник Управління

7. Опис

Сьомого грудня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 07.12.2022) прийнято рішення про призначення з 12.12.2022 року Операційного директора Махноносової Вікторії Вікторівни членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом останніх п'яти років Махноносова В.В. працювала на таких посадах:

- з серпня 2018 року по серпень 2019 року - начальник управління операційного супроводження фінансових операцій ПАТ "Укрпошта";

- з серпня 2019 року по липень 2021 року - начальник управління операційного бек-офісу АТ "Банк Кредит Дніпро";

- з серпня 2021 року по теперішній час - Операційний директор АТ "ЮНЕКС БАНК".

Розмір пакету акцій, яким володіє Махноносова В.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, Директор Департаменту казначейських операцій

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Золотько Ганна Вікторівна

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища, Міжнародний Соломонів Університет

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Піреус Банк", 20034231, заступник Директора

7. Опис

Сьомого грудня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 07.12.2022) прийнято рішення про призначення з 12.12.2022 року Директора Департаменту казначейських операцій Золотько Ганни Вікторівни членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом останніх п'яти років Золотько Г.В. працювала на таких посадах:

- червень 2015 року - липень 2021 року - АТ "Піреус Банк" (Заступник Директора Департаменту казначейства);

- серпень 2021 року - теперішній час - АТ "ЮНЕКС БАНК" (Директор Департаменту казначейських операцій).

Розмір пакету акцій, яким володіє Золотько Г.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

Корпоративний секретар

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кушнірук Олександр Андрійович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища, Київський національний економічний університет

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "ЮНЕКС БАНК", 20023569, начальник Служби корпоративного управління

7. Опис

З 25 грудня 2023 року згідно з рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №95 від 25.12.2023) до Організаційної структури управління Банку було введено посаду Корпоративного секретаря.

З 28 грудня 2023 року згідно з рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №96 від 28.12.2023) на цю посаду обрано Кушнірука Олександра Андрійовича. Попередня посада, яку займав Кушнірук О.А. - начальник Служби корпоративного управління АТ "ЮНЕКС БАНК", досвід роботи з питань корпоративного управління - понад 5 років. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Кушнірук О.А. не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	

Податкові зобов'язання	X	5163	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3885541	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3890704	X	X
Опис	<p>Інші зобов'язання та забезпечення включають в себе:</p> <p>кошти юридичних осіб - 2 282 993 тис.грн.</p> <p>кошти фізичних осіб - 1 323 261 тис.грн.</p> <p>кошти ДІУ - 1 918 тис.грн.</p> <p>забезпечення відпусток працівників - 11 582 тис.грн.</p> <p>субординований борг - 120 093 тис. грн.</p> <p>інші зобов'язання - 145 694 тис. грн.</p>			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.08.2010	687/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	292000000	292000000	100
Опис	<p>У зв'язку з приведенням діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) у відповідність чинному законодавству України та зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, Банком було прийняте рішення не підтримувати перебування у Біржовому списку будь якої фондової біржі простих іменних акцій власного випуску (ISIN UA4000085542). Згідно звернення Банку про виключення акцій простих іменних власного випуску (ISIN UA4000085542) з Біржового списку АТ "Українська біржа" (далі - Біржа), рішенням Котирувальної комісії Біржі від 09.04.2019 р. №2073 акції Банку були виключені з біржового списку. Рішення набрало чинності з 10 квітня 2019 року. Фінансові ресурси, що були залучені від додаткового розміщення акцій, направлені на збільшення статутного капіталу та були використані на кредитування юридичних та фізичних осіб. Додаткове розміщення акцій надало змогу розширити коло банківських послуг, що надає АТ "ЮНЕКС БАНК" та виконати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Загальна кількість голосуючих акцій (штук) -292000000. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.</p>								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
25.12.2023	Кушнірук Олександр Андрійович	(097) 532 24 27, kushniruk@unexbank.ua
Опис	<p>З 25 грудня 2023 року згідно з рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №95 від 25.12.2023) до Організаційної структури управління Банку було введено посаду Корпоративного секретаря.</p> <p>З 28 грудня 2023 року згідно з рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №96 від 28.12.2023) на цю посаду обрано Кушнірука Олександра Андрійовича. Попередня посада, яку займав Кушнірук О.А. - начальник Служби корпоративного управління АТ "ЮНЕКС БАНК", досвід роботи з питань корпоративного управління - понад 5 років. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Кушнірук О.А. не має.</p>	

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	21.02.2024	Наглядова рада	245 000	2 288 645	10,7	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	08.01.2024	22.02.2024	https://unexbank.ua/private/vatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
21 лютого 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №12 від 21.02.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 08.01.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.01.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 245 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 245 000 тис.грн. Вартість активів									

Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

2	21.02.2024	Наглядова рада	634 000	2 288 645	27,7	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	12.01.2024	22.02.2024	https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	------------	---

Опис:

21 лютого 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №12 від 21.02.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.01.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.01.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 634 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 634 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 27,7 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

3	11.03.2024	Наглядова рада	300 000	2 288 645	13,1	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	23.02.2024	11.03.2024	https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	------------	---

Опис:

11 березня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №18 від 11.03.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 23.02.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 24.05.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 300 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 300 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів

Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,1 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

4	11.04.2024	Наглядова рада	985 000	2 288 645	43,03	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	20.03.2024	11.04.2024	https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

10 квітня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 10.04.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 20.03.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 21.03.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 985 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 985 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 43,03 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

5	11.04.2024	Наглядова рада	920 000	2 288 645	40,19	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	21.03.2024	11.04.2024	https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

10 квітня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 10.04.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 21.03.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 22.03.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 920 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 920 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 40,19 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5

голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
6	11.04.2024	Наглядова рада	660 000	2 288 645	28,83	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	22.03.2024	11.04.2024	https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
10 квітня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 10.04.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 22.03.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 25.03.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 660 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 660 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 28,83 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
7	11.04.2024	Наглядова рада	610 000	2 288 645	26,65	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	25.03.2024	11.04.2024	https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
10 квітня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 10.04.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 25.03.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 26.03.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 610 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 610 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 26,65 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
8	11.04.2024	Наглядова рада	425 000	2 288 645	18,56	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	26.03.2024	11.04.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
10 квітня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 10.04.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 26.03.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 27.03.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 425 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 425 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 18,56 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
9	11.04.2024	Наглядова рада	445 000	2 288 645	19,44	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	29.03.2024	11.04.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
10 квітня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 10.04.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 29.03.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 01.04.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 445 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 445 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 19,44 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
20.08.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000085542	обмеження не накладалися	Будь-яких обмежень щодо цінних паперів емітента, в тому числі необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не існує	немає

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
20.08.2010	687/1/10	UA4000085542	292 000 000	292 000 000	292 000 000	0	0

Опис:

Немає голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також немає голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	276 947	337 853
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	173 120	57 026
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	464 684	386 488
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	2 945 652	2 581 564
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 329	1 329
Відстрочений податковий актив	1100	12 883	12 651
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	42 354	44 486
Інші фінансові активи	1130	149 174	91 342
Інші активи	1140	4 112	4 081
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	4 070 255	3 516 820
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	50 064
Кошти клієнтів	2010	3 606 254	3 072 369
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	1 918	1 962
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 145	1 153
Інші фінансові зобов'язання	2080	142 807	72 510
Інші зобов'язання	2090	18 487	19 188
Субординований борг	2100	120 093	120 093
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	3 890 704	3 337 339
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	292 000	292 000
Емісійні різниці	3010	4 161	4 161

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	10 898	10 898
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-127 508	-127 578
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	179 551	179 481
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 070 255	3 516 820

Примітки: Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Готівкові кошти 67 256 66 748

Кошти в НБУ 209 691271 116

Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою - (11)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 276 947337 853

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 173 29157 107

Резерв під знецінення коштів в інших банках (171) (81)

Всього коштів в інших банках 173 12057 026

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітнього та попереднього звітнього періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам 231 317182 128

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 309 426280 437

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 259 2 305

Резерв на знецінення кредитів (78 318) (78 382)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 464 684386 488

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 1 918 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 1 962 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень		31 березня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
Сума	%	Сума	%		
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство		36 432	7%	43 815	10%
Торгівля і комерційна діяльність		92 685	17%	70 772	15%
Будівництво		11 601	2%	10 623	2%
Транспортні послуги		6 285	1%	5 534	1%
				та	логістика
Постачання електроенергії, газу, пари				2 643	0%
				3 102	1%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування		8 610	2%	26 252	5%
Надання інших фінансових послуг		41 435	8%	29 623	6%
Фізичні особи		311 685	57%	282 742	61%
Інше				13 984	3%
				2%	10 049
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		543 002	100%	464 870	100%

Станом на 31 березня 2024 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 149 742 тис. грн. або 32,22 % від загальної суми кредитного портфелю, у 2023 році аналогічні показники становили 105 343 тис. грн. або 27,26% відповідно.

На 31 березня 2024 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості, устаткуванням, легковими автомобілями, транспортними засобами (крім легкових автомобілів) в розмірі 183 825 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 117 181 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 75 676 тис. грн. (31 грудня 2023 року - 70 246 тис. грн.).

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2024 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	-
споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього	

Незабезпечені кредити	50 331 258 2362 259	310 826	
Кредити, забезпечені:	180 98651 190 0	232 176	
- грошовими коштами	1 271 0 0	1 271	
- нерухомим майном	39 166 23 370 0	62 536	
- у т.ч. житлового призначення	9 022 11 385 0	20 407	
- іншими активами	140 54927 820 0	168 369	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	231 317309 4262 259	543 002	

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	-
споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього	
Незабезпечені кредити	45 892 245 6032 305	293 800	
Кредити, забезпечені:	136 23634 834 -	171 070	
- грошовими коштами	1 246 0 -	1 246	
- нерухомим майном	10 159 13 436 -	23 595	
- у т.ч. житлового призначення	3 722 7 612 -	11 334	
- іншими активами	124 83121 398 -	146 229	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	182 128280 4372 305	464 870	

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2024 року

У тисячах українських гривень Валова балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити юридичним особам 231 317151 42779 890

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 309 42651 236 258 190

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 259 0 2 259

Всього кредитів 543 002202 663340 339

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень Валова балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити юридичним особам 182 128129 98252 146

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 280 43734 814 245 623

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 305 - 2 305

Всього кредитів 464 870164 796300 074

Протягом проміжного звітнього періоду та попереднього звітнього періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Облігації внутрішньої державної позики 934 875789 507

Депозитні сертифікати Національного банку України 1 891 710 1 762 966

Облігації іноземних держав 119 06729 091

Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю - -

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 2 945 652 2 581 564

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та боргових цінних паперів емітентів країн G7, а також депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обґрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. В результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі		Машини		Транспортні засоби			Інструменти, прилади, інвентар (меблі)				Інші основні засоби	
Інші		необоротні матеріальні активи										
Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи												
У тисячах українських гривень		Будівлі та споруди										
(власні)		Активи з										
правом користування		Машини та обладнання					Комунікаційне		та мережеве		обладнання	
Комп'ютерне обладнання												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022):		-	22 041	1 387	1 514	1	271					
576	789	1 313	6 686	174								
первісна (переоцінена) вартість		-	40 863	4 474	2 938	8 442	1 291	1 915	1 818	14 282		
174												
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)		-	(18 822)	(3 087)	(1 424)	(7 171)	(715)	(1 126)	(505)	(7 596)		
Надходження		-	11 566	-	-	128	-	-	-	2 832	138 935	
Переведення		-	-	9 180	365	1 069	139 825	-	293	1 858	(136 179)	
Вибуття		-	(641)	(8 298)	(36)	(13)	(139 321)	(9)	(4)	(311)	-	

Первісна вартість	-	(3 555)	(8 482)	(178)	(1 495)	(139 636)	(140)	(119)	(1 600)	-		
Знос	-	2 914	184	142	1 482	315	131	115	1 289	-		
Амортизаційні відрахування 399)	-				(13 577)	(696)	(242)	(715)	(222)	(125)	(233)	(6
Інші зміни (4)					-	(1 967)	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	1 023	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Знос	-	(2 990)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023)												
(на початок звітного періоду):	-	17 422	1 573	1 601	1 740	858	655	1 369	4 666	2 926		
первісна (переоцінена) вартість 2 926	-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372			
знос на кінець звітного періоду (12 706)	-	(32 475)		(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)			
Надходження												
Надходження	-	1 560	-	-	-	-	-	290	30 956			
Переведення	-	-	215	146	29	28 825	53	6	926	(30 375)		
Вибуття	-	(171)	-	-	-	(29 076)	-	-	-	-		
Первісна вартість	-	(949)	(126)	-	(33)	(29 231)	(51)	(43)	(24)	-		
Знос	-	778	126	-	33	155	51	43	24	-		
Амортизаційні відрахування					(3 263)	(204)	(62)	(141)	(52)	(31)	(64)	(1 429)
Інші зміни					-	208	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість												
Первісна вартість	-	208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Знос												
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2024):												
677	1 311	4 453	3 507		-	15 756	1 584	1 685	1 628	555		
первісна (переоцінена) вартість 3 507	-	50 716	5 261	3 271	8 140	1 074	1 777	1 955	18 564			
знос на кінець звітного періоду (14 111)	-	(34 960)		(3 677)	(1 586)	(6 512)	(519)	(1 100)	(644)			

Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів

До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2024 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2024 року становить 8 697 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року - 8 950 тис. грн).

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

Протягом проміжного звітної періоду та попереднього звітної фінансового року (2023 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень Авторське

право Нематеріальні активи інші

1 12 13 14 15

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022): 8 8 776 8 784 44 535

первісна (переоцінена) вартість 1 649 16 405 18 054 94 251

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (1 641) (7 629) (9 270) (49 716)

Надходження - - - 153 461

Переведення - 4 904 4 904 21 315

Вибуття - - - (148 633)

Первісна вартість (55) (3 343) (3 398) (158 603)

Знос 55 3 343 3 398 9 970

Амортизаційні відрахування (8) (2 004) (2 012) (24 221)

Інші зміни - - - (1 971)

Первісна вартість - - - 1 019

Знос - - - (2 990)

Балансова вартість на кінець

попереднього періоду (31.12.2023)

(на початок звітного періоду): - 11 676 11 676 44 486

первісна (переоцінена) вартість 1 594 17 966 19 560 111 443

знос на кінець звітного періоду (1 594) (6 290) (7 884) (66 957)

Надходження - - - 32 806

Переведення - 175 175 -

Вибуття - - - (29 247)

Первісна вартість - - - (30 457)

Знос - - - 1 210

Амортизаційні відрахування - (653) (653) (5 899)

Інші зміни - - - 208

Первісна вартість	-	-	-	208
Знос	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2024):	-	11 198	11 198	42 354
первісна (переоцінена) вартість	1 594	18 141	19 735	114 000
знос на кінець звітного періоду	(1 594)	(6 943)	(8 537)	(71 646)

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Банківські метали	22	20
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	8
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	89 969	30 897
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	3 207	4 230
Грошові кошти з обмеженим правом використання	53 196	50 411
Інші фінансові активи	5 023	6 176
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 243)	(400)
Всього інших фінансових активів	149 174	91 342

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 31.12.2024 року в сумі 53 196 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 50 411 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 544	1 263
Передплата за послуги	2 381	2 552
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1	1

Інші активи	618	612
Резерв під інші активи (432)	(430)	
Всього інших нефінансових активів	4 112	4 081

Примітка 12. Величини кредитного ризику

12.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 31.03.2024 р. 31.12.2023 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	149 36443	563
Величина кредитного ризику 2	-	32 590
Величина кредитного ризику 3	33 653	-

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 5	-	474
------------------------------	---	-----

12.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 31.03.2024 р. 31.12.2023 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	3 474 669	3 097 127
Величина кредитного ризику 2	52 767	37 609
Величина кредитного ризику 3	133 63081	192
Величина кредитного ризику 4	57 900	15 049
Величина кредитного ризику 5	34 026	72 081
Величина кредитного ризику 6	3 831	2 252
Величина кредитного ризику 7	-	2 950

Величина кредитного ризику 8	1 330	-
Величина кредитного ризику 9	843	2 719
Величина кредитного ризику 10	286	386

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	168 498	184 387
Величина кредитного ризику 2	34 455	2 032
Величина кредитного ризику 3	850	850
Величина кредитного ризику 5	2 234	1 064
Величина кредитного ризику 9	14	544

12.3. Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

У тисячах українських гривень 31.03.2024 р. 31.12.2023 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 2	-	-
Величина кредитного ризику 5	30 660	20 754
Величина кредитного ризику 10	286	386

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 5	-	-
------------------------------	---	---

12.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2024 року

тис.грн

Статті Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 690	3 621 161	3 140 071	2 870 619	3 624 031	3 140
Величина кредитного ризику 2	52 744 70 199 24	-	52 768 70 199		
Величина кредитного ризику 3	162 90979 499 4 373	1 693	167 28281 192		
Величина кредитного ризику 4	54 626 13 644 3 275	1 405	57 901 15 049		
Величина кредитного ризику 5	3 366 51 327 30 660	20 754	34 026 72 081		
Величина кредитного ризику 6	1 189 2 252 2 643	-	3 832 2 252		
Величина кредитного ризику 7	- - -	2 950	- 2 950		
Величина кредитного ризику 8	- - 1 330	-	1 330 -		
Величина кредитного ризику 9	843 2 719 -	-	843 2 719		
Величина кредитного ризику 10	- 99 286	287	286 386		

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	168 498184 387-	-	168 498184 387
Величина кредитного ризику 2	34 455 2 032 -	-	34 455 2 032
Величина кредитного ризику 3	850 850 -	-	850 850
Величина кредитного ризику 5	2 234 1 538 -	-	2 234 1 538
Величина кредитного ризику 9	14 544 -	-	14 544

12.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2024 року

тис.грн.

Статті Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

на кінець звітнього періоду на початок звітнього року на кінець звітнього періоду на початок звітнього року на кінець звітнього періоду на початок звітнього року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 690	3 457 872	2 982 563	166 160158	1273 624 032	3 140
Величина кредитного ризику 2	51 497 69 781	1 270 417	52 767 70 199		
Величина кредитного ризику 3	163 22579 993	4 058 1 199	167 28381 192		
Величина кредитного ризику 4	56 755 13 964	1 146 1 085	57 901 15 049		
Величина кредитного ризику 5	29 814 69 320	4 211 2 761	34 025 72 081		
Величина кредитного ризику 6	3 832 2 252	- -	3 832 2 252		
Величина кредитного ризику 7	- 2 950	- -	- 2 950		
Величина кредитного ризику 8	1 330 -	- -	1 330 -		
Величина кредитного ризику 9	843 2 719	- -	843 2 719		
Величина кредитного ризику 10	286 386	- -	286 386		

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	168 498184 387-	-	168 498184 387
Величина кредитного ризику 2	34 455 2 032	- -	34 455 2 032
Величина кредитного ризику 3	850 850	- -	850 850
Величина кредитного ризику 5	2 234 1 538	- -	2 234 1 538
Величина кредитного ризику 9	14 544	- -	14 544

12.6. Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами тис.грн.

Статті Усього зменшення корисності

Фінансові інструменти не кредитно-знецінені Фінансові інструменти кредитно-знецінені

на кінець звітного періоду на початок звітного року на кінець звітного періоду на початок звітного року на кінець звітного періоду на початок звітного року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 690	3 624 033	3 140 077	- 613	3 624 033	3 140
Величина кредитного ризику 2	52 767 70 199	- -	52 767 70 199		
Величина кредитного ризику 3	167 28281 068	- 124	167 28281 192		

Величина кредитного ризику 4	57 901	15 049	-	-	57 901	15 049
Величина кредитного ризику 5	3 366	51 327	30 659	20 754	34 025	72 081
Величина кредитного ризику 6	3 832	2 252	-	-	3 832	2 252
Величина кредитного ризику 7	-	2 950	-	-	-	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 330	-	-	-	1 330	-
Величина кредитного ризику 9	843	2 719	-	-	843	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	99	-	287	-	386

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	168 498	184 387	-	-	168 498	184 387
Величина кредитного ризику 2	34 455	2 032	-	-	34 455	2 032
Величина кредитного ризику 3	850	850	-	-	850	850
Величина кредитного ризику 5	2 234	1 538	-	-	2 234	1 538
Величина кредитного ризику 9	14	544	-	-	14	544

12.7. Величина кредитного ризику-Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та балансова вартість

тис.грн.

Статті Усього

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			
	на кінець звітної періоду	на початок звітної періоду	на кінець звітної періоду	на початок звітної періоду	на кінець звітної періоду	на початок звітної періоду
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	3 627 188	3 142 449	(3 157)	(1 759)	3 624 031	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	53 053	70 521	(286)	(322)	52 767	70 199
Величина кредитного ризику 3	168 833	82 035	(1 550)	(843)	167 283	81 192
Величина кредитного ризику 4	58 470	15 370	(569)	(321)	57 901	15 049
Величина кредитного ризику 5	98 225	136 868	(64 199)	(64 787)	34 026	72 081
Величина кредитного ризику 6	3 832	2 258	(1)	(6)	3 831	2 252

Величина кредитного ризику 7	-	2 974	-	(24)	-	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 330	-	-	-	1 330	-
Величина кредитного ризику 9	843	2 719	-	-	843	2 719
Величина кредитного ризику 10	11 259	11 187	(10 972)		(10 802)	287 386

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	168 514	184 398	(17)	(11)	168 497	184 387
Величина кредитного ризику 2	34 459	2 032	(3)	-	34 456	2 032
Величина кредитного ризику 3	850	850	-		850	850
Величина кредитного ризику 5	2 234	1 538	-	-	2 234	1 538
Величина кредитного ризику 9	14	544	-	-	14	544

Примітка 13. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

станом на 31.03.2024 року, тис. грн.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Фінансові інструменти, клас Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
[компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	3 361 296	2 126 521	(1 482)	(6 988)	3 359 814	2 119 533
	105081 109768 (77379)(49 176)	27702 60592 3466377		2236289	(78861)	
	(56164)3387516	2 180 125				

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3 360 288	2 119 800	(1 466)	(6 912)	3 358 822	2 115 663
	(6 912) 3 358 822	2 112 888	20069 36831 (2277)	(14064)17792	22767 3380357	
	2156631	(3743) (20977)3376614				2 135 654

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 008	6 721	(16)	(76)	922				
6 645 85012 72937 (75102)(35111)9910	37 826	86020	79658	(75118)(35188)10902	44 471				
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	28933262	278619451	142	(5					
439) 28 933 404 278 614012 3366 12211 (2679) (5853) 687	6 358	28936628							
278631662 (2537) (11292)28934091	278 620370								
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	29486352	279 860224	(645)	(974)					
29 485 707 279859250 7884 18754 (279) (31770)7605	(13016)29494236								
279878978 (924) (32745)29493312	279846233								
Зменшення через списання, фінансові активи	237	3 667	(1)	(197)	236	3 470	228	11985	
(129) (6145) 99 5840 465 15652 (130) (6342) 335	9 310								
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(14 736)	(2 332)	59	846	(14				
677) (1 486) 14245 755 (3671) (8430) 10574 (7675) (491) (1577) (3612) (7584) (4103) (9	162)								
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	538 1171 234 774	(727)	5 508	537					
390 1 240 282 18535 (4687) (1142) (28203)17393	(32890)556652	1230087	(1869)						
(22695)554783 1 207 392									
Фінансові активи на кінець періоду	3 899 413	3 361 295	(2 209)	(1 481)	3 897 204	3 359			
814 123616 105081 (78521)(77378)45095 27703 4023029	3466376	(80730)(78859)3 942							
299 3 387 517									
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3 897 249	3 360 288	(2						
199) (1 465) 3 895 050 3 358 823 23972 20068 (1658) (2277) 22314 17792 3921221	3380356	(3857) (3742) 3917363	3 376 614						
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2 164	1 007	(10)	(16)	2 154				
992 99644 85013 (76863)(75102)22781 9911 101808 86020	(76873)(75117)24935	10 903							
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	3 732 125	3 202 496	(1 296)	(613)					
3 730 829 3 201 883 79 137 61 710 (44514)(39665)34623	22044 3811262								
3264206 (45810)(40278)3765452	3 223 928								
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	167 289158 799(913)	(868)	166 376157 93144 479						
43 371 (34007)(37713)10472 5658 211768 202170 (34920)(38581)176848	163 589								

Пояснення причини змін резерву під збитки для фін.інструментів Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів наведено за кожним класом фінансового активу окремо

Пояснення впливу значних змін у вал.бал.вартості фін.інструментів на резерв під збитки Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки наведено за кожним класом фінансового активу окремо

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
271116 8 212	-	-	271116 8 212	-	-	-	-	-
-	-	-	271116 8 212	-	-	271116 8 212	-	-

Фінансові активи на початок періоду 271116 8 212 - - 271116 8 212 - - -
 - - - 271116 8 212 - - 271116 8 212

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 271116 8 212 - -
 271116 8 212 - - - - - - 271116 8 212 - -
 271116 8 212

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 21525112 159 894 094 - -
 21525112 159 894 094 - - - - - 21525112 159
 894 094- - 21525112 159 894 094

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 21463687 160156 997 - -
 21463687 160156 997 - - - - - 21463687
 160156 997 - - 21463687 160156 997

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів (61425)262 903- - (61425)262 903
 903 - - - - - (61425)262 903- - (61425)262 903

Фінансові активи на кінець періоду 209691 271 116- - 209691 271 116- - -
 - - - 209691 271 116- - 209691 271 116

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 209691 271 116- -
 209691 271 116- - - - - - 209691 271 116- -
 209691 271 116

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити банкам [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	57107 387 198(81)	(1 270) 57026 385 928-	- -
- - -	57107 387 198(81)	(1 270) 57 026 385 928	
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю		57107 387 198(81)	(1 270) 57026
385 928-	- - -	57107 387 198(81)	(1 270) 57 026 385
928			
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю		- - -	- - -
- - -	- - -	- - -	- - -
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи		- 330 524-	(1 191) - 329
333 - - -	- - -	330 524-	(1 191) - 329 333
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи		116184 432 (90)	(2) 116094 430
- - -	- - -	116184 432 (90)	(2) 116094 430
Зменшення через списання, фінансові активи		- - -	- - -
- - -	- - -	- - -	- - -
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями		- - -	- - -
- - -	- - -	- - -	- - -
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів		116184 (330092)	(90) 1 189
116094 (328 902)	- - -	- - -	116184 (330092) (90)
1 189 116094 (328902)			
Фінансові активи на кінець періоду	173291 57 107 (171)	(81) 173120 57 026 -	- - -
- - -	173291 57 107 (171)	(81) 173120 57 026	
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю		173291 57 107 (171)	(81)
173120 57 026 -	- - -	173291 57 107 (171)	(81)
173120 57 026			
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю		- - -	- - -
- - -	- - -	- - -	- - -
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою		173291 57 107 (171)	(81) 173120 57 026
- - -	- - -	173291 57 107 (171)	(81) 173120 57 026

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів, наданих іншим банкам.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни балансової вартості зазначених фінансових активів відбувається в результаті розміщення

коштів в інших банках, їх погашення та змін від переоцінки.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		Кредити покупцям [компонент]				
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]				
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]						
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість			
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість			
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість			
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	191166 64 753 (953)	(3 503)	190213 61 251 89273 90			593
	(65316)(43 826)	23957 46 767 280439 155 347(66269)	(47329)214170 108018			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	189795 60 579 16527 36 831 (1927) (14 064)	14600	190746 64 035 (951) (3			455)
	(17520)204395 83 346	22 767 207273 100 866(2878)				
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю		420 719 (2) (47)				418

672	72746	53 762	(63389)	(29 762)	9357	24 001	73166	54 481	(63391)	(29809)	9775		
24 672													
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи					57157	15 072	(303)	(2 259)	56854	12 812			
2603	4 701	(2668)	(2 471)	(65)	2 230	59760	19 773	(2971)	(4730)	56789	15 043		
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи					81363	145 336	(374)	(708)	80989	144			
628	7881	15 298	(277)	(20 963)	7604	(5 665)	89244	160 634	(651)	(21671)	88593		
138963													
Зменшення через списання, фінансові активи					237	3 005	(1)	(177)	236	2 827	228	11 108	
(129)	(5 268)	99	5 840	465	14 112	(130)	(5445)	335	8 667				
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями					(8692)	(848)	38	821	(8654)	(27)			
8659	(810)	(1571)	(8 265)	7088	(9 075)	(33)	(1 658)	(1533)	(7444)	(1566)	(9 102)		
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів					15277	126 412	(32)	2 550	15245	128			
962	13709	(1 320)	949	(21 490)	14658	(22 810)	28986	125 092	917	(18940)	29903		
106152													
Фінансові активи на кінець періоду					206443	191 166	(985)	(953)	205458	190 213	102982	89	273
(64367)	(65 316)		38615	23 957	309425	280 438	(65352)	(66269)	244073	214170			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю					204738	190746	(976)	(950)					
203762	189 795	22381	16 527	(1505)	(1 927)	20876	14 600	227119	207 273	(2481)	(2877)		
224638	204395												
У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю					1705	420	(9)	(2)	1696	418			
80601	72 746	(62862)	(63 389)		17739	9 357	82306	73 166	(62871)	(63392)	19435	9794	
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою					39550	32 790	(74)	(87)	39476	32 703			
58503	45 902	(30360)	(27 603)		28143	18 299	98053	78 692	(30434)	(27690)	67619	51 001	
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою					166893	158 376	(911)	(866)	165982	157 510	44479		
43 371	(34007)	(37 713)			10472	5 658	211372	201 747	(34918)	(38579)	176454	163168	

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		Іпотека [компонент]									
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]									
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]											
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість	
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість	
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість	
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	2305	1 352	(14)	(30)	2291	1 322	-	1 383	-		
(1 363) -	20	2305	2 735	(14)	(1 393) 2291	1 342					
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2305	1 352	(14)	(30)	2291						
1 322 -	-	-	-	-	2305	1 352	(14)	(30)	2291	1 322	
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	1 383	-	(1 363) -	20	-	1 383	-	(1363) -	20	
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	46	243	457	(23)	503	220					
-	1 383	-	(1 363) -	20	46	1 626	(457)	(1386)	503	240	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	1 196	-	(7)	-	1 189					
-	-	-	-	-	-	1 196	-	(7)	-	1 189	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(46)	953	(457)	16	(503)	969					
-	(1 383)	1 363	-	(20)	(46)	(430)	(457)	1 379	(503)	949	
Фінансові активи на кінець періоду	2259	2 305	(471)	(14)	1788	2 291	-	-	-		
-	-	-	2259	2 305	(471)	(14)	1788	2 291			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2259	2 305	(471)	(14)	1788						
2 291 -	-	-	-	-	-	2259	2 305	(471)	-	1788	2 291
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1864	1 882	(469)	(12)	1395	1 870					

-	-	-	-	-	-	1864	1 882	(469)	(12)	1395	1 870
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	396	423	(2)	(2)	394	421	-				
-	-	-	-	-	396	423	(2)	(2)	394	421	

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	166517 114 481(231)	(923)	166286 113 55915612	17	574
	(11869)(3 782) 3743	13 792 182129 132 055(12100)(4 704)	170029 127 351		

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	166074 108 562(228)	(910)
165846 107 6523542	- (350) - 3192	- 169616 108 562(578) (910)
169038 107 652		

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	443 5 919 (3)	(13)	440
5 907 12070 17 574 (11519)(3 782) 551	13 792 12513 23 493 (11522)(3 794) 991		19 699

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	3169 48 564 (6)	(849)	3163 47 715
762 6 096 (11) (1 996) 751 4 100 3931	54 660 (17) (2 845) 3914		51 815

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	53579	103 943(165)	(210)	53414	103
733 - 3 285 - (10 635) - (7 350)	53579	107 228(165)	(10 846)	53414	
96 383					
Зменшення через списання, фінансові активи -	662	- (20)	-	642	- 717
- (717) - - - 1 379 - (737) - 642					
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(2355)	(2 682)	2	33	(2353) (2
649) 1895 1 566 (248) (164) 1647 1 402 (460)	(1 116)	(246)	(132)	(706)	(1 247)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	48055	52 035 (157)	692	47898	52 727
1133 (1 962) (237) (8 087) 896 (10 049)	49188	50 073 (394)	(7 396)	48794	42 678
Фінансові активи на кінець періоду	214572	166 516(388)	(231)	214184	166 28516745 15 612
(12106)(11 869) 4639 3 743 231317 182 128(12494)(12 100)				218823	170 029
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	214123	166 074(388)	(228)		
213735 165 8451591 3 542 (153) (350) 1438 3 192	215714	169 615(541)	(578)		
215173 169 037					
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	449	443 -	(3)	449	
440 15154 12 070 (11953)(11 519) 3201 551	15603	12 513 (11953)(11	521)		
3650 992					
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	214572	166 516(388)	(231)	214184	166
285 16745 15 612 (12106)(11 869) 4639 3 743	231317	182 128(12494)(12	100)		
218823 170 029					
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -
- - - - - - - - - - -					

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміна балансової вартості відбувається за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів/траншів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Державні боргові інструменти утримувані [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	2581564	1 499 062	-	-	2581564	1 499 062	
062	-	-	-	-	2581564	1 499 062	-
	2581564	1 499 062					

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю			2581564	1 499 062	-		
	-	2581564	1 499 062	-	-	-	2581564
	1 499 062	-	-	2581564	1 499 062		

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	7345886		118328661	-	-		
	7345886	118328661	-	-	-	-	7345886
	118328661	-	-	7345886	118328661		

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	7709974		119411163	-	-		
	7709974	119411163	-	-	-	-	7709974
	119411163	-	-	7709974	119411163		

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	364088 1 082 501		-	-	-	364088 1 082 501	-
	364088 1 082 501	-	-	-	-	364088 1 082 501	-
	-	364088 1 082 501					

Фінансові активи на кінець періоду	2945652	2 581 564	-	-	2945652	2 581 564	2 581 564
564	-	-	-	-	2945652	2 581 564	-
	2945652	2 581 564					

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю			2945652	2 581 564	-		
	-	2945652	2 581 564	-	-	-	2945652
	2 581 564	-	-	2945652	2 581 564		

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Кредитна якість державних боргових інструментів - ОВДП, емітент - Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Інші фінансові активи [компонент]										
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]					Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	91521	51 461	(203)	(1 264)	91318	50 198	196	218	(194)		
(205)	2	13	91717	51 679	(397)	(1 469)	91320	50 211			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю					91376	51 378	(192)	(1 247)	91184		
50 131	-	-	-	-	91376	51 378	(192)	(1 247)	91184	50 131	
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю					145	84	(11)	(17)	134		
67	196	218	(194)	(205)	2	13	341	301	(205)	(222)	136
											80
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи					1892	2 294	(6)	(1 116)	1886	1	178
1	30	-	(23)	1	7	1893	2 324	(6)	(1 139)	1887	1 185
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи					61565	42 352	(16)	(54)	61549	42	298
3	171	(2)	(171)	1	(1)	61568	42 523	(18)	(226)	61550	42 297
Зменшення через списання, фінансові активи					-	-	-	-	-	-	160
-	(160)	-	-	-	160	-	(160)	-	-	-	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями					(3689)	1	19	-	(3670)	1	
3691	(1)	(1852)	(1)	1839	(2)	2	(1)	(1833)	(1)	(1831)	(2)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів					55984	40 060	9	1 061	55993	41	121
3693	(21)	(1854)	11	1839	(10)	59677	40 038	(1845)	1 072	57832	41 111
Фінансові активи на кінець періоду	147505	91 521	(194)	(202)	147311	91 319	3889	196	(2048)		
(194)	1841	3	151394	91 717	(2242)	(396)	149152	91 321			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю					147495	91 376	(193)	(192)			
147302	91 185	-	-	-	-	-	-	147495	91 376	(193)	(192)
147302	91 185										
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю					10	145	(1)	(11)	9		
134	3889	196	(2048)	(194)	1841	3	3899	341	(2049)	(204)	1850
											137
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою					147505	91 521	(194)	(202)	147311	91 319	
3889	196	(2048)	(194)	1841	3	151394	91 717	(2242)	(396)	149152	91 321

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду, в тому числі визнання й припинення фінансових активів та їх переоцінки.

Примітка 14. Кредитні рейтинги

14.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2	
	Величина кредитного ризику 5			
У тисячах українських гривень	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
	31.03.2024	31.12.2023		
Фінансові активи, усього	149 36443 563 -	32 590 33 653 -		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас			149 36443 563 -	32 590 33 653 -
Кредити та аванси банкам	149 36443 563 -	-	-	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	-	32 590 33 653 -

14.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку.

Внутрішній кредитний рейтинг	тис.грн.				
	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		
Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 4	Величина кредитного ризику 5	Величина кредитного ризику 6	Величина кредитного ризику 7	
У тисячах українських гривнях	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	
Фінансові активи, усього	3 474 667	3 097 127	52 768 37 609	133 62981 192 57 901	15 049
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	3 474 667	3 097 127	52 768 37 609	133 629	81 192 57 901 15 049
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	209 691271 116-	-	- - - -
Кредити та аванси банкам	-	-	23 756 13 463	-	- - - -
Іпотека	1 067 1 103 353 1 189	-	- 368	-	-
Кредити покупцям	192 430181 2998 476 5 543 9 790 5 129 3 465 1 951 29 912 20 247				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	13 098 3 746 51 835	29 581 20 870 43 939 30 877 80 830 45 143 54 436			
Державні боргові інструменти утримувані	2 945 652	2 581 564	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	96 246 41 175	-	- 19 253 17 457
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	- - - -
Боргові цінні папери	-	-	-	-	- - - -

Державні боргові інструменти утримувані - - - - - - - - -
 - -

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг
 тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг 7	Величина кредитного ризику 8			Величина кредитного ризику 9			Величина кредитного ризику 10		
	Величина кредитного ризику 8	Величина кредитного ризику 8	Величина кредитного ризику 8	Величина кредитного ризику 9	Величина кредитного ризику 9	Величина кредитного ризику 9	Величина кредитного ризику 10	Величина кредитного ризику 10	Величина кредитного ризику 10
У тисячах українських гривнях	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.12.2023
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.12.2023
Фінансові активи, усього	3 832	2 252	-	2 950	1 330	-	843	2 719	286 386
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 719	286	386	3 832	2 252	-	2 950	1 330	- 843
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2 719	286	287	3 832	2 252	-	2 950	1 330	- 843
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	99	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 15. Матриця резерву за зобов'язаннями

15.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 31.03.2024 року

Статті	Зобов'язання за кредитами		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами		Договірні активи		Фінансові інструменти по класах - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис. грн.	637 804 443	516 149 173 913 41	3 222 600	2 919 417	4 009 577	3 454 274		
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	10,96	15,03	3,88	3,88	0	0	1,97	2,23

15.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 31.03.2024 року

тис.грн.

Статті	Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	3 988 676	3 444 361	8 951 1 705 2 313 1 423	9 637 6 786	4 009 577	3 454 274				
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	0,10	0,11	24,01	23,77	19,29	18,99	88,41	91,63	1,97	2,23

15.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 31.03.2024 року

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість		Зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Фінансові активи, тис.грн. 3 454 274	4 090 310	3 533 149	(80 733)	(78 875)	4 009 577
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	1,97	2,23	-	-	1,97 2,23

Примітка 16. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

16.1. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

станом на кінець звітного періоду (31.03.2024 року), в тисячах українських гривень

Станом на 31.03.2024 року ППОТЕКА

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість						
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус						
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців					
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього					
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього					
Фінансові активи	2 259	-	-	2 259	(471)	-	-	-	(471)	1 788
-	-	-	1 788	-	-	-	-	-	-	-

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	1 864	-	-	-	1 864	(469)	-	-	-	(469)
1 395	-	-	-	1 395	-	-	-	-	-	-

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

395	-	-	-	395	(2)	-	-	-	(2)	393	-	-
-	393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 31.03.2024 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше трьох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців Усього
Фінансові активи	230 7085 369	2 863 70 485	309426 (2 496) (989)	(551) (61316)(65352)
228212 4380	2313 9168	244073		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	38 148 -	- - - -	- - - -	38 148 - - - 38 148
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	2 206 - -	1 401 3 607 - -	- - - -	2 206 - - 1 401 3 607
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	22 165 380	1 459 32 294	56 299 (1 345) (65)	(292) (28731)(30433)20820
315 1167	3563 25865			
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	168 1894 989	1 404 36 790	211372 (1 151) (924)	(258) (32586)(34919)167038 4065 1146
4204 176453				

Станом на 31.03.2024 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше трьох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців Усього
Фінансові активи	216 1632 732	- 12422	231317 (542) -	- (11 953)
(12495)215 6222 732	- 469	218822		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	72 409 -	- - - -	- - - -	72 409 - - - 72 409
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	5 038 2 732 -	- 7 770 - -	- - - -	5 038 2 732 - - 7 770

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 138 717- - 12 422 151139 (542) - - (11 953)
(12495)138 175- - 469 138644

Станом на 31.03.2024 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість					
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус					
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців				
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців				
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього				
Фінансові активи	209 691-	-	-	209 691-	-	-	-	-	209 691
691	-	-	-	209 691	-	-	-	-	209 691
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	209 691-	-	-	209 691-	-	-	-	-	209 691
691	-	-	-	209 691-	-	-	-	-	209 691

Станом на 31.03.2024 року ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість					
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус					
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців				
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців				
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього				
Фінансові активи	2945652	-	-	2945652	-	-	-	-	2945652
-	2945652	-	-	2945652	-	-	-	-	2945652
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2945652	-	-	2945652	-	-	-	-	2945652
-	-	-	-	2945652	-	-	-	-	2945652
-	-	-	-	2945652	-	-	-	-	2945652

Станом на 31.03.2024 року КРЕДИТИ БАНКАМ

	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість				
	Прострочений статус			Прострочений статус			Прострочений статус				
	Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Усього	Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Усього	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	
Фінансові активи	173291	-	-	-	173291	(171)	-	-	-	(171)	173
120	-	-	-	173 120							
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	173291	-	-	-	173291	(171)	-	-	-	(171)	173
120	-	-	-	173 120							

Станом на 31.03.2024 року ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
	Прострочений статус			Прострочений статус			Прострочений статус		
	Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Усього	Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Усього	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
Фінансові активи	147 5073 678	3	207	151 395(196)	(1 839)	(2)	(207)	(2	244)
147311 1 839	1	-	149 151						
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	92 581	-	-	-	92 581	-	-	-	92 581
-	-	92 581	-	-	-	92 581	-	-	92 581
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	54 926 3 678	3	207	58 813 (196)	(1 839)	(2)	(207)	(2 244)	54730

1839 1 - 56 569

Станом на 31.03.2024 року

ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість	
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців Усього	Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців Усього	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	3 925 274	11 780	2 866	83 113	4 023 032	(3 876)	(2 828) (553)
(73476)	(80733)3921398	8951	2313	9637	3942300		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	3	358	482				
-	-	-	3 358 482	-	-	-	3 358 482
-	-	3358482					
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	7 244	2 732	-				
1 401	11 377	-	-	-	7 244 2732	-	1401 11377
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	390 9634 058	1 462	44 922	441 405(2 723)	(1 904) (295)	(40891)	(45812)388
240	2 154 1 168	4 032	395 593				
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	168 5854 989	1 404	36 790	211 768(1 153) (924)	(258)	(32586)	(34921)167 4324 065 1 146
4 204	176 847						

16.2. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

станом на початок звітного періоду (01.01.2024 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2024 року ШПОТЕКА

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість	
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	

Станом на 01.01.2024 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість				
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців			
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього			
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього			
Фінансові активи	170 058-	-	12070	182128	(581)	(11519)	(12	100)
169 477-	-	551	170029					
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	74 055	-				74 055	-	74 055
-	-	74 055	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-
265	265	-	-	-	-	265	265	
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	96 003	-	11 805	107808	(581)	(11519)	(12100)	95 422
-	-	286	95708					
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 01.01.2024 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість				
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців			
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього			
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього			
Фінансові активи	271 116-	-	-	271116	-	-	-	271
116	-	-	271 116					
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	271 116-							

116 - - 271116 - - - - - 271 116- - - 271

Станом на 01.01.2024 року ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість				
Прострочений статус		Прострочений статус			Прострочений статус				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Усього			
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього			
Фінансові активи	2 581 564	-	-	-	2581564	-	-	-	-
-	2 581 564	-	-	-	2581564	-	-	-	-
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 581 564	-	-	-	-	-	2 581 564	-	-
-	-	2581564	-	-	-	-	-	2 581 564	-
-	-	2581564	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 01.01.2024 року КРЕДИТИ БАНКАМ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість				
Прострочений статус		Прострочений статус			Прострочений статус				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Усього			
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього			
Фінансові активи	57 107	-	-	-	57 107 (81)	-	-	(81)	57 026
-	-	-	57 026	-	-	-	-	-	57 026
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	57 107	-	-	-	57 107 (81)	-	-	(81)	57 026
-	-	-	57 026	-	-	-	-	-	57 026

Станом на 01.01.2024 року ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість														
Прострочений статус		Прострочений статус			Прострочений статус														
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше двох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього											
Фінансові активи	91 518 9	5	189	91 722	(202)	(5)	(4)	(189)	(401)	91 316									
4	1	-	91 321																
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність									35 394	-									
-	-	35 394	-	-	-	-	-	35 394	-	35 394									
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність									-	-	-								
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків									56 125	9	5	189	56 328	(202)	(5)	(4)	(189)	(401)	55 922
4	1	-	55 927																

Станом на 01.01.2024 року

ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість													
Прострочений статус		Прострочений статус			Прострочений статус													
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше двох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього										
Фінансові активи	3 381 361	2 237 1757	81026	3 466 381	(3 757)	(532)	(334)	(74										
241)	(78 864)	3 377 603	1 705 1 423	6 786 3387517														
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність									2	992	012							
-	-	2 992 012	-	-	-	-	-	2 992 012	-									
-	-	2992012																
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність									66	-	-							
1 762	1 828	-	-	-	-	66	-	-	1 762	1 828								
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків									229 088	623	387	40 273	270 371	(2 114)	(125)	(67)	(37 977)	(40
283)	226 973	498	320	2296	230088													

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 160 1961 614 1 370 38 991 202 170(1643) (407) (267) (36 264) (38 581) 158
 553 1 207 1 103 2 727 163 589

Примітка 17. Кошти банків

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками - 50 064

Всього коштів банків - 50 064

Примітка 18. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Юридичні особи 2 282 993 1 773 854

- Поточні рахунки 1 137 380 949 292

- Строкові депозити 1 145 613 824 562

Фізичні особи	1 323 261	1 298 515
- Поточні рахунки		239 044 198 607
- Строкові депозити	1 084 217	1 099 908

Всього коштів клієнтів 3 606 254 3 072 369

18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 323 261	37%	1 298 515	
42%				
Професійна, наукова та технічна діяльність	230 923	6%	22 692	1%
Видобувна галузь та виробництво	795	0%	827	0%
Торгівля і комерційна діяльність	52 067	2%	57 351	2%
Фінансова та страхова діяльність	144 282	4%	293 670	10%
Будівництво та нерухомість	152 596	4%	292 898	10%
Транспорт та зв'язок	2 613	0%	13 591	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	101 279	3%	64 243	2%
Переробна промисловість	24 049	1%	28 066	1%
Охорона здоров'я	16 232	1%	17 403	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування				
0% 5 000 0%			3	415
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря			546	0%
112 318 4%				
Нефінансові корпорації інших країн	1 047 913	29%	469 482	15%
Інформація та телекомунікації	109 080	3%	96 879	3%

Надання інших видів послуг	389 494	11%	288 9979%
Інше	7 709	0%	10 437 0%
Всього коштів клієнтів	3 606 254	100%	3 072 369 100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 березня 2024 року становила 1 914 766 тис. грн. або 53,1 % від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2023 року) становили 1 326 450 тис. грн. або 43,2% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 березня 2024 року склала 1 251 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 1 246 тис. грн)

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 918 1 962

Всього інші залучені кошти 1 918 1 962

Станом на 31 березня 2024 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 259 тисячі гривень (на 31 грудня 2023 року - 2 305 тисячі гривень).

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (1 квартал 2024 року)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2024) 1 153 1 153

Формування та/або збільшення резерву 9 9

Комісії, отримані за виданими гарантіями 1 117 1 117

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (692) (692)

Інший рух (442) (442)

Залишок на кінець періоду (31.03.2024) 1 145 1 145

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарантії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2023 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2023) 371 371

Формування та/або розформування (зменшення) резерву (81) (81)

Комісії, отримані за виданими гарантіями 4 096 4 096

Використання резерву (5 050) (5 050)

Поновлення невикористаного резерву 5 050 5 050

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (1 744) (1 744)

Інший рух (1 489) (1 489)

Залишок на кінець періоду (31.12.2023) 1 153 1 153

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з банками 8 935 -

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 88 047 27 309

Грошове покриття за операціями з клієнтами 13 521 12 625

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 10 689 9 769

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 17 980 19 994

Інші фінансові зобов'язання 3 635 2 813

Всього інших фінансових зобов'язань 142 80772 510

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами як заставна вартість ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

Примітка 22. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 777 2 910

Нараховані витрати на виплати працівникам 11 582 10 292

Доходи майбутніх періодів 965 904

Податки до сплати, крім податку на прибуток 3 163 3 239

Нарахований збір до ФГВФО 2 000 1 843

Всього інших зобов'язань 18 487 19 188

Примітка 23. Субординований борг

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 120 000 тис. грн. з умовою їх повернення в 2030 році. Кошти залучені в національній валюті - гривнях, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів:

- протягом періоду з дати залучення коштів й до 30.06.2025 року - за ставкою 1% річних;
- протягом періоду з 01.07.2025 року й до дати повернення коштів в 2030 році - за ставкою 7,5% річних.

Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня. Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 31.03.2024 року становить 120 093 тис. грн., відповідно, на попередню звітну дату (31.12.2023 року) 120 093 тис. грн.

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2023 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 грудня 2023 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 березня 2024 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	

У звітному та попередньому звітному періодах Банк не здійснював нової емісії акцій.

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2024 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, ? відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій 292 000 000 (двісті дев'яносто два

мільйона) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;

- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, ? відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, ? відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2024 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	154 032	86 676
Процентні витрати	1005	-84 088	-42 405
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	69 944	44 271
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	11 963	14 412
Комісійні витрати	1045	-7 225	-7 855
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	220	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	4 435	4 979
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-3 114	10
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-9	13
Інші операційні доходи	1170	2 287	7 483
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-76 917	-59 558
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-161	749
Витрати на податок на прибуток	1510	231	84
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	70	833
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	70	833
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Примітка 25. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2024 року За період, який закінчився

31 березня 2023 року

1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 13 368 13 368 8 785 8 785

Кредити та заборгованість фізичних осіб 19 619 19 619 12 064 12 064

Кошти в інших банках 945 945 2 530 2 530

Боргові цінні папери 120 100120 10063 297 63 297

Всього процентних доходів 154 032154 03286 676 86 676

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (3 417)	(3 417)	-	-	
Строкові депозити юридичних осіб	(22 995)	(22 995)	(2 660)	(2 660)
Строкові депозити фізичних осіб	(42 433)	(42 433)	(8 475)	(8 475)
Поточні рахунки	(14 616)	(14 616)	(30 691)	(30 691)
Зобов'язання з оренди	(259)	(259)	(253)	(253)
Інші залучені кошти	(70)	(70)	(79)	(79)
Проценти за субординованим боргом	(298)	(298)	(247)	(247)
Всього процентних витрат	(84 088)	(84 088)	(42 405)	(42 405)
Чисті процентні доходи	69 944	69 944	44 271	44 271

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2024 року За період, який закінчився

31 березня 2023 року

1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції	9 468	9 468	13 510	13 510
Купівля та продаж іноземної валюти	1 091	1 091	614	614

Кредитне обслуговування	543	543	30	30
Гарантії	692	692	208	208
Інші комісійні доходи	169	169	50	50
Всього комісійних доходів	11 963	11 963	14 412	14 412

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування		(6 071)	(6 071)	(6 510)	(6 510)
Купівля та продаж іноземної валюти	(947)	(947)	(66)	(66)	
Операції з цінними паперами	(207)	(207)	(60)	(60)	
Інші комісійні витрати-	-	(1 219)	(1 219)		
Всього комісійних витрат	(7 225)	(7 225)	(7 855)	(7 855)	

Чистий комісійний дохід/витрати 4 738 4 738 6 557 6 557

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2024 року За період, який закінчився

31 березня 2023 року

1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	132	132	-	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань	77	77	656	656

Дохід від припинення визнання фінансових активів	159	159	719	719
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	443	443	149	149
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	1 476	1 476	5 959	5 959
Усього операційних доходів	2 287	2 287	7 483	7 483

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2024 року За період, який закінчився

31 березня 2023 року

1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії	(39 260)	(39 260)	(29 489)	(29 489)
Нарахування на фонд заробітної плати		(7 725)	(7 725)	(5 540)
Інші виплати працівникам	(183)	(183)	(85)	(85)
Усього витрат на утримання персоналу		(47 168)	(47 168)	(35 114)

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2024 року За період, який закінчився

31 березня 2023 року

1 квартал

2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року	

Амортизація основних засобів	(1 983)	(1 983)	(1 602)	(1 602)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(653)	(653)	(467)	(467)
Амортизація активу з права користування	(3 263)	(3 263)	(3 243)	(3 243)
Усього витрат на амортизацію	(5 899)	(5 899)	(5 312)	(5 312)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився
-------------------------------	----------------------------

31 березня 2024 року	За період, який закінчився
----------------------	----------------------------

31 березня 2023 року	
----------------------	--

1 квартал

2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал		
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(2 511)	(2 511)	(2 265)	(2 265)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(1 790)	(1 790)	(93)	(93)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(1 725)	(1 725)	(1 483)	(1 483)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 629)	(4 629)	(2 757)	(2 757)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(39)	(39)	(345)	(345)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами-	-	(310)	(310)	
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(176)	(176)	(173)	(173)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(209)	(209)	(132)	(132)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(226)	(226)	(57)	(57)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(175)	(175)	(83)	(83)

Професійні послуги	(423)	(423)	(264)	(264)
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 316)	(2 316)	(857)	(857)
Витрати зі страхування	(1 229)	(1 229)	(235)	(235)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(10)	(10)	(3 789)	(3 789)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(2 000)	(2 000)	(736)	(736)
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 392)	(6 392)	(5 553)	(5 553)
Всього адміністративних та інших операційних витрат (19 132)	(23 850)	(23 850)	(19 132)	(19 132)

До складу інших адміністративних та операційних витрат включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився			
	31 березня 2024 року		31 березня 2023 року	
	1 квартал			
	2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	2023 року	Наростаючим підсумком із початку року
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	231	231	84	84
Усього витрати з податку на прибуток	231	231	84	84

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2024 року та станом на кінець періоду, що

закінчився 31 березня 2023 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Законом України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків" були внесені зміни до Податкового кодексу України, яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток. Починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базова ставка для банків встановлена на рівні 25%, тоді як протягом попереднього проміжного звітного періоду ставка податку прибуток становила 18%.

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2024 року За період, який закінчився

31 березня 2023 року

1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн. 70 70 833 833

Прибуток (збиток) за період, тис.грн. 70 70 833 833

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 292 000 292 000 292 000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) 0,00 0,00 0,00 0,00

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2024 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	10 898	0	-127 578	0	0	179 481
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	292 000	4 161	0	10 898	0	-127 508	0	0	179 551

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2024

Керівник

Іван Світек
(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 097 532 24 27
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 1 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	157 015	104 981
Процентні витрати, що сплачені	1015	-86 087	-41 232
Комісійні доходи, що отримані	1020	12 731	14 457
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-6 213	-7 778
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	220	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	4 435	4 979
Інші отримані операційні доходи	1100	2 315	7 505
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-45 878	-34 369
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-22 836	-19 057
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	15 702	29 486
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-116 185	223 628
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-74 991	-28 001
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-60 477	-13 967
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-50 001	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	534 790	84 990
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	62 541	-47 250
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-58 735	104 884
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-31 071	35 696
Надходження від реалізації основних засобів	2120	29 076	31 916
Придбання нематеріальних активів	2130	-175	-1 254
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-2 170	-5 034
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-1	10
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-60 906	99 860
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	337 853	59 731
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	276 947	159 591

Примітки: Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень

31 березня 2024 р.

31 грудня 2023 р.

Готівкові кошти 67 256 66 748

Кошти в НБУ 209 691271 116

Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою - (11)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 276 947337 853

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 173 29157 107

Резерв під знецінення коштів в інших банках (171) (81)

Всього коштів в інших банках 173 12057 026

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам 231 317182 128

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 309 426280 437

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 259 2 305

Резерв на знецінення кредитів (78 318) (78 382)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 464 684386 488

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 1 918 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 1 962 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Сума % Сума %

Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство 36 432 7% 43 815 10%

Торгівля і комерційна діяльність 92 685 17% 70 772 15%

Будівництво 11 601 2% 10 623 2%

Транспортні послуги та логістика
6 285 1% 5 534 1%

Постачання електроенергії, газу, пари 2 643 0% 3 102 1%

Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування 26 252 5%

8 610 2%

Надання інших фінансових послуг 41 435 8% 29 623 6%

Фізичні особи 311 68557% 282 74261%

Інше 13 984 3% 10 049
2%

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 543 002100% 464 870100%

Станом на 31 березня 2024 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 149 742 тис. грн. або 32,22 % від загальної суми кредитного портфелю, у 2023 році аналогічні показники становили 105 343 тис. грн. або 27,26% відповідно.

На 31 березня 2024 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості, устаткуванням, легковими автомобілями, транспортними засобами (крім легкових автомобілів) в розмірі 183 825 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 117 181 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 75 676 тис. грн. (31 грудня 2023 року - 70 246 тис.грн.).

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2024 року

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам -
споживчі кредити Кредити фізичним особам - іпотечні кредити Всього

Незабезпечені кредити 50 331 258 2362 259 310 826

Кредити, забезпечені: 180 98651 190 0 232 176

- грошовими коштами 1 271 0 0 1 271

- нерухомим майном 39 166 23 370 0 62 536

- у т.ч. житлового призначення 9 022 11 385 0 20 407

- іншими активами 140 54927 820 0 168 369

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 231 317309 4262 259 543 002

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	-
споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього	
Незабезпечені кредити	45 892 245 603	2 305 293 800	
Кредити, забезпечені:	136 236 34 834	- 171 070	
- грошовими коштами	1 246 0	- 1 246	
- нерухомим майном	10 159 13 436	- 23 595	
- у т.ч. житлового призначення	3 722 7 612	- 11 334	
- іншими активами	124 831 21 398	- 146 229	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		182 128 280 437 2 305	464 870

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2024 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	231 317 151 427	79 890	
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	309 426 51 236	258 190	
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 259 0	2 259	
Всього кредитів	543 002 202 663	340 339	

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень Валова балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити юридичним особам 182 128129 98252 146

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 280 43734 814 245 623

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 305 - 2 305

Всього кредитів 464 870164 796300 074

Протягом проміжного звітнього періоду та попереднього звітнього періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Облігації внутрішньої державної позики 934 875789 507

Депозитні сертифікати Національного банку України 1 891 710 1 762 966

Облігації іноземних держав 119 06729 091

Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю - -

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 2 945 652 2 581 564

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та боргових цінних паперів емітентів країн G7, а також депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обґрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. В результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі		Машини		Транспортні засоби			Інструменти, прилади, інвентар (меблі)				Інші основні засоби	
Інші		необоротні матеріальні активи										
Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи												
У тисячах		українських гривень										
(власні)		Активи з										
правом користування		Машини та обладнання			Комунікаційне		та		мережеве		обладнання	
Комп'ютерне обладнання												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022):												
576	789	1 313	6 686	174							-	22 041 1 387 1 514 1 271
первісна (переоцінена) вартість												
174					-	40 863	4 474	2 938	8 442	1 291	1 915	1 818 14 282
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)												
424	(7 171)	(715)	(1 126)	(505)	(7 596)	-				(18 822)		(3 087) (1
Надходження												
-		11 566	-	-	-	128	-	-	-	2 832	138 935	
Переведення												
-	-	-	9 180	365	1 069	139 825	-	293	1 858	(136 179)		
Вибуття												
-	(641)	(8 298)	(36)	(13)	(139 321)	(9)	(4)	(311)	-			
Первісна вартість												
-	(3 555)	(8 482)	(178)	(1 495)	(139 636)	(140)	(119)	(1 600)	-			
Знос												
-	2 914	184	142	1 482	315	131	115	1 289	-			
Амортизаційні відрахування												
399	-				(13 577)	(696)	(242)	(715)	(222)	(125)	(233)	(6
Інші зміни												
(4)					-	(1 967)	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість												
-	1 023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Знос												
-	(2 990)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець												
попереднього періоду (31.12.2023)												
(на початок звітного періоду):												
-	17 422	1 573	1 601	1 740	858	655	1 369	4 666	2 926			

первісна (переоцінена) вартість 2 926	-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372			
знос на кінець звітного періоду (12 706)	-	(32 475)		(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)			
Надходження	-	1 560	-	-	-	-	-	290	30 956			
Переведення	-	-	215	146	29	28 825	53	6	926	(30 375)		
Вибуття	-	(171)	-	-	-	(29 076)	-	-	-	-		
Первісна вартість	-	(949)	(126)	-	(33)	(29 231)		(51)	(43)	(24)	-	
Знос	-	778	126	-	33	155	51	43	24	-		
Амортизаційні відрахування				(3 263)	(204)	(62)	(141)	(52)	(31)	(64)	(1 429)	-
Інші зміни				-	208	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2024): 677 1 311 4 453 3 507	-					15 756	1 584	1 685	1 628	555		
первісна (переоцінена) вартість 3 507	-	50 716	5 261	3 271	8 140	1 074	1 777	1 955	18 564			
знос на кінець звітного періоду (14 111)	-	(34 960)		(3 677)	(1 586)	(6 512)	(519)	(1 100)	(644)			

Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2024 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2024 року становить 8 697 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року - 8 950 тис. грн).

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

Протягом проміжного звітного періоду та попереднього звітного фінансового року (2023 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень	Авторське			
право	Нематеріальні активи інші			
1	12	13	14	15
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022):	8	8 776	8 784	44 535
первісна (переоцінена) вартість	1 649	16 405	18 054	94 251
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 641)	(7 629)	(9 270)	(49 716)
Надходження -	-	-	-	153 461
Переведення -	4 904	4 904	21 315	
Вибуття -	-	-	-	(148 633)

Первісна вартість	(55)	(3 343)	(3 398)	(158 603)
Знос	55	3 343	3 398	9 970
Амортизаційні відрахування	(8)	(2 004)	(2 012)	(24 221)
Інші зміни		-	-	(1 971)
Первісна вартість	-	-	-	1 019
Знос	-	-	-	(2 990)
Балансова вартість на кінець				
попереднього періоду (31.12.2023)				
(на початок звітного періоду):	-	11 676	11 676	44 486
первісна (переоцінена) вартість		1 594	17 966	19 560
знос на кінець звітного періоду		(1 594)	(6 290)	(7 884)
знос на кінець звітного періоду		(66 957)		
Надходження	-	-	-	32 806
Переведення	-	175	175	-
Вибуття	-	-	-	(29 247)
Первісна вартість	-	-	-	(30 457)
Знос	-	-	-	1 210
Амортизаційні відрахування	-	(653)	(653)	(5 899)
Інші зміни		-	-	208
Первісна вартість	-	-	-	208
Знос	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2024):				
	-	11 198	11 198	42 354
первісна (переоцінена) вартість		1 594	18 141	19 735
знос на кінець звітного періоду		(1 594)	(6 943)	(8 537)
знос на кінець звітного періоду		(71 646)		

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Банківські метали	22	20
Дебіторська заборгованість за операціями з банками -		8
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	89 969	30 897
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	3 207	4 230
Грошові кошти з обмеженим правом використання	53 196	50 411
Інші фінансові активи	5 023	6 176
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 243)	(400)
Всього інших фінансових активів	149 174	91 342

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 31.12.2024 року в сумі 53 196 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 50 411 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 544	1 263
Передплата за послуги	2 381	2 552
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		1 84
Інші активи	618	612
Резерв під інші активи (432)	(432)	(430)
Всього інших нефінансових активів	4 112	4 081

Примітка 12. Величини кредитного ризику

12.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень

	31.03.2024 р.	31.12.2023 р.
--	---------------	---------------

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	149 36443 563
Величина кредитного ризику 2	- 32 590
Величина кредитного ризику 3	33 653 -

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 5	- 474
------------------------------	-------

12.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 31.03.2024 р. 31.12.2023 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	3 474 669	3 097 127
Величина кредитного ризику 2	52 767	37 609
Величина кредитного ризику 3	133 63081	192
Величина кредитного ризику 4	57 900	15 049
Величина кредитного ризику 5	34 026	72 081
Величина кредитного ризику 6	3 831	2 252
Величина кредитного ризику 7	-	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 330	-
Величина кредитного ризику 9	843	2 719
Величина кредитного ризику 10	286	386

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	168 498184	387
Величина кредитного ризику 2	34 455	2 032
Величина кредитного ризику 3	850	850
Величина кредитного ризику 5	2 234	1 064
Величина кредитного ризику 9	14	544

12.3. Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

У тисячах українських гривень 31.03.2024 р. 31.12.2023 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 2	-	-
Величина кредитного ризику 5	30 660	20 754
Величина кредитного ризику 10	286	386

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 5	-	-
------------------------------	---	---

12.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2024 року

тис.грн

Статті Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року на кінець звітної періоду на початок звітної року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 690	3 621 161	3 140 071	2 870 619	3 624 031	3 140
Величина кредитного ризику 2	52 744 70 199 24	-	52 768 70 199		
Величина кредитного ризику 3	162 90979 499 4 373	1 693	167 28281 192		
Величина кредитного ризику 4	54 626 13 644 3 275	1 405	57 901 15 049		
Величина кредитного ризику 5	3 366 51 327 30 660 20 754	34 026	72 081		
Величина кредитного ризику 6	1 189 2 252 2 643	-	3 832 2 252		
Величина кредитного ризику 7	- - -	2 950	- 2 950		
Величина кредитного ризику 8	- - 1 330	-	1 330 -		

Величина кредитного ризику 9	843	2 719	-	-	843	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	99	286	287	286	386

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	168 498 184 387-	-	-	168 498 184 387
Величина кредитного ризику 2	34 455 2 032	-	-	34 455 2 032
Величина кредитного ризику 3	850	850	-	850
Величина кредитного ризику 5	2 234	1 538	-	2 234
Величина кредитного ризику 9	14	544	-	14

12.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2024 року

тис.грн.

Статті Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

на кінець звітнього періоду на початок звітнього року на кінець звітнього періоду на початок звітнього року на початок звітнього року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 690	3 457 872	2 982 563	166 160 158 1273 624 032	3 140
Величина кредитного ризику 2	51 497 69 781	1 270 417	52 767 70 199	
Величина кредитного ризику 3	163 225 79 993	4 058 1 199	167 283 81 192	
Величина кредитного ризику 4	56 755 13 964	1 146 1 085	57 901 15 049	
Величина кредитного ризику 5	29 814 69 320	4 211 2 761	34 025 72 081	
Величина кредитного ризику 6	3 832 2 252	-	3 832 2 252	
Величина кредитного ризику 7	-	2 950	-	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 330	-	-	1 330
Величина кредитного ризику 9	843	2 719	-	843

Величина кредитного ризику 10	286	386	-	-	286	386
-------------------------------	-----	-----	---	---	-----	-----

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	168 498184 387-	-	168 498184 387
------------------------------	-----------------	---	----------------

Величина кредитного ризику 2	34 455 2 032	-	34 455 2 032
------------------------------	--------------	---	--------------

Величина кредитного ризику 3	850	850	-	-	850	850
------------------------------	-----	-----	---	---	-----	-----

Величина кредитного ризику 5	2 234	1 538	-	-	2 234	1 538
------------------------------	-------	-------	---	---	-------	-------

Величина кредитного ризику 9	14	544	-	-	14	544
------------------------------	----	-----	---	---	----	-----

12.6. Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами тис.грн.

Статті Усього зменшення корисності

Фінансові інструменти не кредитно-знецінені Фінансові інструменти кредитно-знецінені

	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
--	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 690	3 624 033	3 140 077	-	613	3 624 033	3 140
-------------------------------------	-----------	-----------	---	-----	-----------	-------

Величина кредитного ризику 2	52 767 70 199	-	-	52 767 70 199
------------------------------	---------------	---	---	---------------

Величина кредитного ризику 3	167 28281 068	-	124	167 28281 192
------------------------------	---------------	---	-----	---------------

Величина кредитного ризику 4	57 901 15 049	-	-	57 901 15 049
------------------------------	---------------	---	---	---------------

Величина кредитного ризику 5	3 366 51 327 30 659 20 754	34 025 72 081
------------------------------	----------------------------	---------------

Величина кредитного ризику 6	3 832 2 252	-	-	3 832 2 252
------------------------------	-------------	---	---	-------------

Величина кредитного ризику 7	-	2 950	-	-	2 950
------------------------------	---	-------	---	---	-------

Величина кредитного ризику 8	1 330	-	-	1 330	-
------------------------------	-------	---	---	-------	---

Величина кредитного ризику 9	843	2 719	-	-	843 2 719
------------------------------	-----	-------	---	---	-----------

Величина кредитного ризику 10	-	99	-	287	-	386
-------------------------------	---	----	---	-----	---	-----

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	168 498184 387-	-	168 498184 387
------------------------------	-----------------	---	----------------

Величина кредитного ризику 2	34 455 2 032	-	34 455 2 032
------------------------------	--------------	---	--------------

Величина кредитного ризику 3	850	850	-	-	850	850
Величина кредитного ризику 5	2 234	1 538	-	-	2 234	1 538
Величина кредитного ризику 9	14	544	-	-	14	544

12.7. Величина кредитного ризику-Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та балансова вартість

тис.грн.

Статті Усього

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			
	на кінець звітної періоду	на початок звітної періоду	на початок звітної періоду	на кінець звітної періоду	на початок звітної періоду	на кінець звітної періоду
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1 690	3 627 188	3 142 449	(3 157)	(1 759)	3 624 031	3 140
Величина кредитного ризику 2	53 053	70 521	(286)	(322)	52 767	70 199
Величина кредитного ризику 3	168 833	82 035	(1 550)	(843)	167 283	81 192
Величина кредитного ризику 4	58 470	15 370	(569)	(321)	57 901	15 049
Величина кредитного ризику 5	98 225	136 868	(64 199)	(64 787)	34 026	72 081
Величина кредитного ризику 6	3 832	2 258	(1)	(6)	3 831	2 252
Величина кредитного ризику 7	-	2 974	-	(24)	-	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 330	-	-	-	1 330	-
Величина кредитного ризику 9	843	2 719	-	-	843	2 719
Величина кредитного ризику 10	11 259	11 187	(10 972)	(10 802)	287	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	168 514	184 398	(17)	(11)	168 497	184 387
Величина кредитного ризику 2	34 459	2 032	(3)	-	34 456	2 032
Величина кредитного ризику 3	850	850	-	-	850	850
Величина кредитного ризику 5	2 234	1 538	-	-	2 234	1 538
Величина кредитного ризику 9	14	544	-	-	14	544

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	538 1171 234 774	(727)	5 508	537
390	1 240 282	18535 (4687) (1142) (28203)17393	(32890)556652 1230087	(1869)
	(22695)554783 1 207 392			
Фінансові активи на кінець періоду	3 899 413	3 361 295	(2 209) (1 481) 3 897 204	3 359
814	123616 105081 (78521)(77378)45095 27703 4023029	3466376	(80730)(78859)3	942
299	3 387 517			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3 897 249	3 360 288	(2	
199)	(1 465) 3 895 050	3 358 823	23972 20068 (1658) (2277) 22314	17792 3921221
	3380356 (3857) (3742) 3917363	3 376 614		
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2 164	1 007	(10)	(16) 2 154
	992 99644 85013 (76863)(75102)22781 9911 101808 86020	(76873)(75117)24935	10 903	
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	3 732 125	3 202 496	(1 296)	(613)
	3 730 829 3 201 883 79 137 61 710 (44514)(39665)34623 22044 3811262			
	3264206 (45810)(40278)3765452	3 223 928		
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	167 289158 799(913)	(868)	166 376157 93144 479	
	43 371 (34007)(37713)10472 5658 211768 202170 (34920)(38581)176848 163 589			

Пояснення причини змін резерву під збитки для фін.інструментів Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів наведено за кожним класом фінансового активу окремо

Пояснення впливу значних змін у вал.бал.вартості фін.інструментів на резерв під збитки Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки наведено за кожним класом фінансового активу окремо

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	271116 8 212	-	-	271116 8 212	-	-	-
	-	-	-	271116 8 212	-	-	271116 8 212
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	271116 8 212	-	-	271116 8 212	-	-	
	271116 8 212	-	-	271116 8 212	-	-	
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	21525112	159 894 094	-	-	-	-	-
	21525112	159 894 094	-	-	-	-	21525112 159
894 094-	-	21525112	159 894 094				
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	21463687	160156 997	-	-	-	-	-
	21463687	160156 997	-	-	-	-	21463687
	160156 997	-	-	21463687	160156 997		
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(61425)262 903-	-	-	(61425)262 903-	-	-	(61425)262 903
903	-	-	-	(61425)262 903-	-	-	(61425)262 903
Фінансові активи на кінець періоду	209691 271 116-	-	-	209691 271 116-	-	-	-
	-	-	-	209691 271 116-	-	-	209691 271 116
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	209691 271 116-	-	-	209691 271 116-	-	-	
	209691 271 116-	-	-	209691 271 116-	-	-	
	209691 271 116						

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредити банкам [компонент]		
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]		
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	57107 387 198(81)	(1 270) 57026 385 928-	-
	-	-	-
	57107 387 198(81)	(1 270) 57 026 385 928	
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	57107 387 198(81)	(1 270) 57026	
	385 928-	-	-
	-	-	-
	57107 387 198(81)	(1 270) 57 026 385	
928			
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	-	330 524	-	(1 191)	-	329 333	-	-	-	-	-	-	-	-
333	-	-	-	-	-	-	-	330 524	-	(1 191)	-	329 333	-	-
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	116184	432	(90)	(2)	116094	430	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	116184	432	(90)	(2)	116094	430	-	-
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	116184	(330092)	(90)	1	189	-	-	-	-	116184	(330092)	(90)	-	-
116094 (328 902)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 189 116094 (328902)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи на кінець періоду	173291	57 107	(171)	(81)	173120	57 026	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	173291	57 107	(171)	(81)	173120	57 026	-	-	-	-	-	-
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	173291	57 107	(171)	(81)	173120	57 026	-	-	-	-	-	-	-	-
173120 57 026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
173120 57 026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	173291	57 107	(171)	(81)	173120	57 026	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	173291	57 107	(171)	(81)	173120	57 026	-	-

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів, наданих іншим банкам.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни балансової вартості зазначених фінансових активів відбувається в результаті розміщення коштів в інших банках, їх погашення та змін від переоцінки.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		Кредити покупцям [компонент]					
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]					
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]							
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість				
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість				
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість				
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	191166 64 753 (953)	(3 503)	190213 61 251 89273 90	593			
	(65316)(43 826) 23957 46 767 280439 155 347	(66269)	(47329)214170 108018				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	189795 60 579 16527 36 831 (1927) (14 064)	14600	190746 64 035 (951) (3 455)				
	(17520)204395 83 346		22 767 207273 100 866(2878)				
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	672 72746 53 762 (63389)(29 762)	9357 24 001	420 719 (2) (47) 418				
	24 672	73166 54 481 (63391)(29809)9775					
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	2603 4 701 (2668) (2 471) (65) 2 230 59760	19 773 (2971) (4730)	57157 15 072 (303) (2 259) 56854 12 812				
		56789 15 043					
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	628 7881 15 298 (277) (20 963) 7604 (5 665) 89244	160 634(651) (21671)88593	81363 145 336(374) (708) 80989 144				
	138963						
Зменшення через списання, фінансові активи	(129) (5 268) 99 5 840 465 14 112 (130) (5445) 335 8 667		237 3 005 (1) (177) 236 2 827 228 11 108				
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	8659 (810) (1571) (8 265) 7088 (9 075) (33) (1 658) (1533) (7444) (1566) (9 102)		(8692) (848) 38 821 (8654) (27)				
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	962 13709 (1 320) 949 (21 490) 14658 (22 810)	28986 125 092917 (18940)29903	15277 126 412(32) 2 550 15245 128				
	106152						

Фінансові активи на кінець періоду	206443	191 166(985)	(953)	205458	190 213102982	89	273
	(64367)	(65 316)	38615	23 957	309425	280 438(65352)	(66269)244073 214170

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	204738	190746	(976)	(950)
	203762	189 79522381	16 527	(1505) (1 927) 20876
	14 600	227119	207 273(2481)	(2877)
	224638	204395		

У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1705	420	(9)	(2)	1696	418
	80601	72 746	(62862)	(63 389)	17739	9 357 82306
	73 166	(62871)	(63392)	19435	9794	

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	39550	32 790	(74)	(87)	39476	32 703
	58503	45 902	(30360)	(27 603)	28143	18 299 98053
	78 692	(30434)	(27690)	67619	51 001	

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	166893	158 376(911)	(866)	165982	157 51044479
	43 371	(34007)	(37 713)	10472	5 658 211372
	201 747(34918)	(38579)	176454	163168	

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Іпотека [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату

дату

Фінансові активи на початок періоду	2305	1 352	(14)	(30)	2291	1 322	-	1 383	-
(1 363) -	20	2305	2 735	(14)	(1 393)	2291	1 342		
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2305	1 352	(14)	(30)	2291				
1 322 -	-	-	-	-	2305	1 352	(14)	(30)	2291
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	1 383	-	(1 363)	-	20	-	1 383	(1363)
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	46	243	457	(23)	503	220			
-	1 383	-	(1 363)	-	20	46	1 626	(457)	(1386)
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	1 196	-	(7)	-	1 189			
-	-	-	-	-	-	-	1 196	(7)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(46)	953	(457)	16	(503)	969			
-	(1 383)	1 363	-	(20)	(46)	(430)	(457)	1 379	(503)
Фінансові активи на кінець періоду	2259	2 305	(471)	(14)	1788	2 291	-	-	-
-	-	-	2259	2 305	(471)	(14)	1788	2 291	
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2259	2 305	(471)	(14)	1788				
2 291 -	-	-	-	-	-	-	2259	2 305	(471)
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1864	1 882	(469)	(12)	1395	1 870			
-	-	-	-	-	-	-	1864	1 882	(469)
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	396	423	(2)	(2)	394	421			
-	-	-	-	-	-	-	396	423	(2)
							(2)	(2)	394
									421

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] господарювання [компонент]	Кредити		корпоративним		суб'єктам	
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Балансова		вартість	
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Балансова		вартість	
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Балансова		вартість	
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	166517	114 481(231)	(923)	166286	113 55915612	17 574
	(11869)(3 782) 3743	13 792 182129 132 055(12100)	(4 704)	170029	127 351	
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю				166074	108 562(228)	(910)
	165846	107 6523542 - (350) -	3192 -	169616	108 562(578)	(910)
	169038	107 652				
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю				443	5 919 (3)	(13) 440
	5 907	12070 17 574 (11519)(3 782) 551	13 792 12513	23 493	(11522)(3 794) 991	19 699
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи				3169	48 564 (6)	(849) 3163 47 715
	762	6 096 (11) (1 996) 751 4 100 3931	54 660	(17)	(2 845) 3914	51 815
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи				53579	103 943(165)	(210) 53414 103
733	-	3 285 - (10 635) -	(7 350)	53579	107 228(165)	(10 846) 53414
	96 383					
Зменшення через списання, фінансові активи				-	662 (20)	- 642 - 717
	-	(717) - - -	1 379 -	(737)	- 642	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями				(2355)	(2 682) 2	33 (2353) (2
649)	1895	1 566 (248) (164) 1647 1 402 (460)	(1 116)	(246)	(132)	(706) (1 247)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів				48055	52 035 (157)	692 47898 52 727
	1133	(1 962) (237) (8 087) 896 (10 049)	49188	50 073 (394)	(7 396)	48794 42 678
Фінансові активи на кінець періоду	214572	166 516(388)	(231)	214184	166 28516745	15 612
	(12106)(11 869)	4639 3 743 231317 182 128(12494)	(12 100)	218823	170 029	
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю				214123	166 074(388)	(228)
	213735	165 8451591 3 542 (153) (350) 1438 3 192	215714	169 615(541)	(578)	
	215173	169 037				

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	449	443	-	(3)	449
440 15154 12 070 (11953)(11 519)	3201	551	15603	12 513	(11953)(11 521)
3650 992					

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	214572	166 516	(388)	(231)	214184	166
285 16745 15 612 (12106)(11 869)	4639	3 743	231317	182 128	(12494)	(12 100)
218823 170 029						

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-
- - - - - - - - - - - - - - - -						

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміна балансової вартості відбувається за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів/траншів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Державні боргові інструменти утримувані [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	2581564	1 499 062	-	-	2581564	1 499 062
062 - - - - - - - - - - - - - - - -			2581564	1 499 062	-	-
2581564 1 499 062						

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2581564	1 499 062	-
- 2581564 1 499 062 - - - - - - - - - - - - - - - -			2581564
1 499 062 - - - 2581564 1 499 062			

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	7345886	118328661	-	-	-	-	-	-
7345886	118328661	-	-	-	-	-	-	7345886
118328661	-	-	7345886	118328661				
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	7709974	119411163	-	-	-	-	-	-
7709974	119411163	-	-	-	-	-	-	7709974
119411163	-	-	7709974	119411163				
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	364088 1 082 501	-	-	-	-	-	-	-
364088 1 082 501	-	-	-	-	-	-	-	364088 1 082 501
-	364088 1 082 501							
Фінансові активи на кінець періоду	2945652	2 581 564	-	-	2945652	2 581 564	-	2 581 564
564	-	-	-	-	2945652	2 581 564	-	-
2945652	2 581 564							
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2945652	2 581 564	-	-	2945652	2 581 564	-	2 581 564
-	2945652	2 581 564	-	-	-	-	-	2945652
2 581 564	-	-	2945652	2 581 564				

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Кредитна якість державних боргових інструментів - ОВДП, емітент - Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		Інші фінансові активи [компонент]	
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]	
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Балансова вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Балансова вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Балансова вартість
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	91521 51 461 (203)	(1 264) 91318 50 198 196	218 (194)
(205) 2 13 91717 51 679 (397)	(1 469) 91320 50 211		
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	91376 51 378 (192)	(1 247) 91184	

50 131	-	-	-	-	-	-	91376	51 378	(192)	(1 247)	91184	50 131
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	145	84	(11)	(17)	134							
67	196	218	(194)	(205)	2	13	341	301	(205)	(222)	136	80
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	1892	2 294	(6)	(1 116)	1886	1 178						
1	30	-	(23)	1	7	1893	2 324	(6)	(1 139)	1887	1 185	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	61565	42 352	(16)	(54)	61549	42 298						
3	171	(2)	(171)	1	(1)	61568	42 523	(18)	(226)	61550	42 297	
Зменшення через списання, фінансові активи -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160
-	(160)	-	-	-	160	-	(160)	-	-	-	-	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(3689)	1	19	-	(3670)	1						
3691	(1)	(1852)	(1)	1839	(2)	2	(1)	(1833)	(1)	(1831)	(2)	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	55984	40 060	9	1 061	55993	41 121						
3693	(21)	(1854)	11	1839	(10)	59677	40 038	(1845)	1 072	57832	41 111	
Фінансові активи на кінець періоду	147505	91 521	(194)	(202)	147311	91 319	3889	196	(2048)			
(194)	1841	3	151394	91 717	(2242)	(396)	149152	91 321				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	147495	91 376	(193)	(192)								
147302	91 185	-	-	-	-	-	-	147495	91 376	(193)	(192)	
147302	91 185											
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	10	145	(1)	(11)	9							
134	3889	196	(2048)	(194)	1841	3	3899	341	(2049)	(204)	1850	137
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	147505	91 521	(194)	(202)	147311	91 319						
3889	196	(2048)	(194)	1841	3	151394	91 717	(2242)	(396)	149152	91 321	

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду, в тому числі визнання й припинення фінансових активів та їх переоцінки.

Примітка 14. Кредитні рейтинги

14.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2	
	Величина кредитного ризику 5			
У тисячах українських гривень	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
	31.03.2024	31.12.2023		
Фінансові активи, усього	149 36443 563 -	32 590 33 653 -		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас		149 36443 563 -	32 590 33 653 -	
Кредити та аванси банкам	149 36443 563 -	-	-	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	-	32 590 33 653 -

14.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка.

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг 2	Величина кредитного ризику 1				Величина кредитного ризику			
	Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5			
У тисячах українських гривнях	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Фінансові активи, усього	3 474 667	3 097 127	52 768	37 609	133 629	192 57 901	15 049	34026 72 081
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	629	81 192	57 901	15 049	34026	72 081		
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	209 691	271 116	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	23 756	13 463	-	-
Іпотека	1 067	1 103	353	1 189	-	-	368	-
Кредити покупцям	192 430	181 299	8 476	5 543	9 790	5 129	3 465	1 951
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	13 098	3 746	51 835		29 581	20 870	43 939	30 877
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	2 945 652	2 581 564	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	96 246	41 175	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг
тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг 7	Величина кредитного ризику 6				Величина кредитного ризику			
	Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10			
У тисячах українських гривнях	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
Фінансові активи, усього	3 832	2 252	-	2 950	1 330	-	843	2 719
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 719	286	386		3 832	2 252	-	2 950
					1 330	-	843	

Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	3 832	2 252	-	2 950	1 330	-	843		
2 719 286 287									
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	99	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 15. Матриця резерву за зобов'язаннями

15.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 31.03.2024 року

Статті	Зобов'язання за кредитами		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	
	Договірні активи	Фінансові інструменти по класах - усього	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду
	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
Фінансові активи, тис. грн.	637 804 443	516 149 173 913 41	3 222 600	2 919 417
3 454 274			4 009 577	
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	10,96	15,03	3,88	3,88
			0	0
			1,97	2,23

15.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 31.03.2024 року

тис.грн.

Статті	Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	3 988 676	3 444 361	8 951	1 705	2 313	1 423	9 637	6 786
	4 009 577	3 454 274						
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	0,10	0,11	24,01	23,77	19,29	18,99	88,41	91,63
	1,97	2,23						

15.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 31.03.2024 року

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість		Зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	4 090 310	3 533 149	(80 733)	(78 875)	4 009 577	3 454 274
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	1,97	2,23	-	-	1,97	2,23

Примітка 16. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

16.1. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

станом на кінець звітного періоду (31.03.2024 року), в тисячах українських гривень

Станом на 31.03.2024 року ППОТЕКА

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість				
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців		Усього		
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Усього		
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Усього		
Фінансові активи	2 259	-	-	-	2 259	(471)	-	-	(471)	1 788
-	-	-	1 788	-	-	-	-	-	-	-

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	1 864	-	-	-	1 864	(469)	-	-	-	(469)
1 395	-	-	-	1 395	-	-	-	-	-	-

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

395	-	-	-	395	(2)	-	-	-	(2)	393	-	-
-	393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 31.03.2024 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість				
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців		Усього		
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Усього		
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Усього		
Фінансові активи	230 7085 369	2 863	70 485	309426	(2 496)	(989)	(551)	(61316)	(65352)	
228212 4380	2313 9168	244073	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	38 148	-	-	-	-	-	-	-	-	38 148
-	-	38 148	-	-	-	-	38 148	-	-	-
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	2 206	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 401	3 607	-	-	-	-	2 206	-	-	1 401	3 607

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 22 165 380 1 459 32 294 56 299 (1 345) (65) (292) (28731)(30433)20820
315 1167 3563 25865

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 168 1894 989 1 404 36 790 211372 (1 151) (924) (258) (32586)(34919)167038 4065 1146
4204 176453

Станом на 31.03.2024 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість				
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців			
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього			
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців			
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього			
Фінансові активи	216 1632 732	-	12422	231317 (542)	-	-	(11	953)
(12495)215 6222 732	-	469	218822					
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	72 409	-						
-	-	72 409	-	-	-	-	72 409	-
-	-	-	-	-	-	-	-	72 409
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	5 038	2 732	-					
-	7 770	-	-	-	-	5 038	2 732	-
-	-	-	-	-	-	-	-	7 770
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	138 717-	-	12 422	151139 (542)	-	-	(11	953)
(12495)138 175-	-	469	138644					

Станом на 31.03.2024 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього

Фінансові активи	209 691-	-	-	209 691-	-	-	-	-	209
691	-	-	-	209 691	-	-	-	-	
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	209 691-								209 691-
691	-	-	209 691-	-	-	-	-	209 691-	-
									209

Станом на 31.03.2024 року ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість				
Прострочений статус		Прострочений статус			Прострочений статус				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	2945652	-	-	-	2945652	-	-	-	-
-	2945652	-	-	-	2945652	-	-	-	-
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2945652								2945652
-	-	-	2945652	-	-	-	-	-	2945652
-	-	2945652							

Станом на 31.03.2024 року КРЕДИТИ БАНКАМ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість				
Прострочений статус		Прострочений статус			Прострочений статус				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	173291	-	-	-	173291 (171)	-	-	-	(171) 173
120	-	-	-	173 120					

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	173291	-	-	-	173291	(171)	-	-	-	(171)	173
120	-	-	-	173	120						

Станом на 31.03.2024 року ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

		Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
		Прострочений статус			Прострочений статус			Прострочений статус		
		Поточний			Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців		
		Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			Усього		
		Поточний			Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців		
		Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			Усього		
Фінансові активи	147 5073 678	3	207	151 395(196)	(1 839)	(2)	(207)	(2	244)	
	147311 1 839	1	-	149 151						
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	92 581	-	-	-	-	-	92 581	-	-	
	-	-	92 581	-	-	-	-	-	92 581	
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	54 926 3 678	3	207	58 813 (196)	(1 839)	(2)	(207)	(2 244)	54730	
	1839 1	-	56 569							

Станом на 31.03.2024 року

ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

		Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
		Прострочений статус			Прострочений статус			Прострочений статус		
		Поточний			Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців		
		Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			Усього		
		Поточний			Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців		
		Більше трьох місяців			Більше трьох місяців			Усього		
Фінансові активи	3 925 274	11 780 2 866	83 113 4 023 032	(3 876)	(2 828)	(553)				

(73476)(80733)3921398 8951 2313 9637 3942300

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 3 358 482
 - - - 3 358 482 - - - - - 3 358 482 -
 - - 3358482

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність 7 244 2 732 -
 1 401 11 377 - - - - - 7 244 2 732 - 1401 11377

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 390 9634 058 1 462 44 922 441 405(2 723) (1 904) (295) (40891)(45812)388
 240 2 154 1 168 4 032 395 593

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 168 5854 989 1 404 36 790 211 768(1 153) (924) (258) (32586)(34921)167 4324 065 1 146
 4 204 176 847

16.2. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

станом на початок звітного періоду (01.01.2024 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2024 року ШПОТЕКА

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців
Більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	2 305				
-	-	-	2 305	(14)	-
2291					(14)
			2291		-

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 1882 - - - 1882 (12) - - - (12)
 1870 - - - 1870

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 423 - - - 423 (2) - - - (2) 421 - -
 - 421

Станом на 01.01.2024 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість						
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус						
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього		
207 692 222	28 043	68 767	280 438	(2 879)	(527)	(329)	(62 533)	(66 269)	204 813 170	1 422
6 234	214 170									
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність										
-	-	29 883	-	-	-	-	-	29 883	-	29 883
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність										
1497	1 562	-	-	-	-	-	66	-	1497	1 562
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків										
16 733	494	319	2 010	19 556			(1 238)	(120)	(62)	(26269)
159 772	1 614	1 370	38 991	201 747	(16 411)	(407)	(267)	(36 264)	(38 579)	158 132 120
2 727	163 168									1 103

Станом на 01.01.2024 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість				
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
170 058	-	12 070	182 128	(581)			(11 519)	(12 100)

169 477-	-	551	170029								
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	74 055	-									
-	-	74 055	-	-	-	-	-	-	74 055	-	74 055
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-								
265	265	-	-	-	-	-	-	-	-	265	265
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	96 003	-	-	11 805	107808 (581)	-	-			(11519)(12100)95 422	
-	-	286	95708								
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-										

Станом на 01.01.2024 року ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість									
Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус									
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього				
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього								
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців								
Фінансові активи	271 116-	-	-	271116	-	-	-	-	-	271	
116	-	-	271 116								
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	271 116-										
116	-	-	271116	-	-	-	-	-	271 116-	-	271

Станом на 01.01.2024 року ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість									
Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус									
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього				
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців				

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	56 125 9	5	189	56 328	(202)	(5)	(4)	(189)	(401)	55 922
	4	1	-	55 927						

Станом на 01.01.2024 року

ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість				
Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців
Фінансові активи	3 381 361	2 237 1757	81026	3 466 381	(3 757)	(532)	(334)	(74	
241) (78 864)	3 377 603	1 705 1 423	6 786	3387517					
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2	992	012						
-	-	2 992 012	-	-	-	-	-	2 992 012	-
-	-	2992012							
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	66	-	-						
1 762 1 828	-	-	-	66	-	-	-	1 762 1 828	
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	229 088623	387	40 273	270 371(2 114)	(125)	(67)	(37 977)	(40	
283) 226 973498	320	2296	230088						
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	160 1961 614	1 370	38 991	202 170(1643)	(407)	(267)	(36 264)	(38 581)	158
553 1 207 1 103	2 727	163 589							

18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи 42%	1 323 261	37%	1 298 515	
Професійна, наукова та технічна діяльність	230 923	6%	22 692	1%
Видобувна галузь та виробництво	795	0%	827	0%
Торгівля і комерційна діяльність	52 067	2%	57 351	2%
Фінансова та страхова діяльність	144 282	4%	293 670	10%
Будівництво та нерухомість	152 596	4%	292 898	10%
Транспорт та зв'язок	2 613	0%	13 591	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	101 279	3%	64 243	2%
Переробна промисловість	24 049	1%	28 066	1%
Охорона здоров'я	16 232	1%	17 403	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування 0% 5 000 0%			3	415
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря 112 318 4%			546	0%
Нефінансові корпорації інших країн	1 047 913	29%	469 482	15%
Інформація та телекомунікації	109 080	3%	96 879	3%
Надання інших видів послуг	389 494	11%	288 997	9%
Інше 7 709 0% 10 437 0%				
Всього коштів клієнтів	3 606 254	100%	3 072 369	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 березня 2024 року становила 1 914 766 тис. грн. або 53,1 % від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2023 року) становили 1 326 450 тис. грн. або 43,2% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 березня 2024 року склала 1 251 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 1 246 тис. грн)

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 918 1 962

Всього інші залучені кошти 1 918 1 962

Станом на 31 березня 2024 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 259 тисячі гривень (на 31 грудня 2023 року - 2 305 тисячі гривень).

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (1 квартал 2024 року)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2024) 1 153 1 153

Формування та/або збільшення резерву 9 9

Комісії, отримані за виданими гарантіями 1 117 1 117

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (692) (692)

Інший рух (442) (442)

Залишок на кінець періоду (31.03.2024) 1 145 1 145

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарантії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2023 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2023) 371 371

Формування та/або розформування (зменшення) резерву (81) (81)

Комісії, отримані за виданими гарантіями 4 096 4 096

Використання резерву (5 050) (5 050)

Поновлення невикористаного резерву 5 050 5 050

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (1 744) (1 744)

Інший рух (1 489) (1 489)

Залишок на кінець періоду (31.12.2023) 1 153 1 153

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з банками 8 935 -

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 88 047 27 309

Грошове покриття за операціями з клієнтами 13 521 12 625

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 10 689 9 769

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 17 980 19 994

Інші фінансові зобов'язання 3 635 2 813

Всього інших фінансових зобов'язань 142 80772 510

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами як заставна вартість ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

Примітка 22. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2024 р 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 777 2 910

Нараховані витрати на виплати працівникам 11 582 10 292

Доходи майбутніх періодів 965 904

Податки до сплати, крім податку на прибуток 3 163 3 239

Нарахований збір до ФГВФО 2 000 1 843

Всього інших зобов'язань 18 487 19 188

Примітка 23. Субординований борг

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 120 000 тис. грн. з умовою їх повернення в 2030 році. Кошти залучені в національній валюті - гривнях, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів:

- протягом періоду з дати залучення коштів й до 30.06.2025 року - за ставкою 1% річних;
- протягом періоду з 01.07.2025 року й до дати повернення коштів в 2030 році - за ставкою 7,5% річних.

Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх

включення до капіталу 2-го рівня. Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 31.03.2024 року становить 120 093 тис. грн., відповідно, на попередню звітну дату (31.12.2023 року) 120 093 тис. грн.

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2023 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 грудня 2023 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 березня 2024 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	

У звітному та попередньому звітному періодах Банк не здійснював нової емісії акцій.

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2024 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, ? відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, ? відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, ? відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Примітка 25. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2024 року За період, який закінчився

31 березня 2023 року

1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 13 368 13 368 8 785 8 785

Кредити та заборгованість фізичних осіб 19 619 19 619 12 064 12 064

Кошти в інших банках 945 945 2 530 2 530

Боргові цінні папери 120 100120 10063 297 63 297

Всього процентних доходів 154 032154 03286 676 86 676

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (3 417) (3 417) - -

Строкові депозити юридичних осіб (22 995) (22 995) (2 660) (2 660)

Строкові депозити фізичних осіб (42 433) (42 433) (8 475) (8 475)

Поточні рахунки (14 616) (14 616) (30 691) (30 691)

Зобов'язання з оренди (259) (259) (253) (253)

Інші залучені кошти (70) (70) (79) (79)

Проценти за субординованим боргом (298) (298) (247) (247)

Всього процентних витрат (84 088) (84 088) (42 405) (42 405)

Чисті процентні доходи 69 944 69 944 44 271 44 271

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2024 року За період, який закінчився

31 березня 2023 року

1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 9 468 9 468 13 510 13 510

Купівля та продаж іноземної валюти 1 091 1 091 614 614

Кредитне обслуговування 543 543 30 30

Гарантії 692 692 208 208

Інші комісійні доходи 169 169 50 50

Всього комісійних доходів 11 963 11 963 14 412 14 412

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (6 071) (6 071) (6 510) (6 510)

Купівля та продаж іноземної валюти (947) (947) (66) (66)

Операції з цінними паперами (207) (207) (60) (60)

Інші комісійні витрати- - (1 219) (1 219)

Всього комісійних витрат (7 225) (7 225) (7 855) (7 855)

Чистий комісійний дохід/витрати 4 738 4 738 6 557 6 557

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2024 року За період, який закінчився

31 березня 2023 року

1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 132 132 - -

Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань 77 77 656 656

Дохід від припинення визнання фінансових активів 159 159 719 719

Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 443 443 149 149

Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями) 1 476 1 476 5 959 5 959

Усього операційних доходів 2 287 2 287 7 483 7 483

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2024 року За період, який закінчився

31 березня 2023 року

1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії (39 260) (39 260) (29 489) (29 489)

Нарахування на фонд заробітної плати (7 725) (7 725) (5 540) (5 540)

Інші виплати працівникам (183) (183) (85) (85)

Усього витрат на утримання персоналу (47 168) (47 168) (35 114) (35 114)

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2024 року За період, який закінчився

31 березня 2023 року

1 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(1 983) (1 983) (1 602) (1 602)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (653) (653) (467) (467)

Амортизація активу з права користування (3 263) (3 263) (3 243) (3 243)

Усього витрат на амортизацію(5 899) (5 899) (5 312) (5 312)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2024 року За період, який закінчився

31 березня 2023 року

1 квартал

2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал	
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року		
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(2 511)	(2 511)	(2 265) (2 265)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(1 790)	(1 790)	(93) (93)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(1 725)	(1 725)	(1 483) (1 483)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 629)	(4 629)	(2 757) (2 757)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(39)	(39)	(345) (345)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами-	-	(310)	(310)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(176)	(176)	(173) (173)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(209)	(209)	(132) (132)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(226)	(226)	(57) (57)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(175)	(175)	(83) (83)
Професійні послуги	(423)	(423)	(264) (264)
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 316)	(2 316)	(857) (857)
Витрати зі страхування	(1 229)	(1 229)	(235) (235)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(10)	(10)	(3 789) (3 789)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(2 000)	(2 000)	(736) (736)
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 392)	(6 392)	(5 553) (5 553)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(23 850)	(23 850)	(19 132) (19 132)

До складу інших адміністративних та операційних витрат включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився			
31 березня 2024 року	За період, який закінчився			
31 березня 2023 року	1 квартал			
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року			1 квартал
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	231	231	84	84
Усього витрати з податку на прибуток	231	231	84	84

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2024 року та станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2023 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Законом України від 21 листопада 2023 року № 3474-ІХ "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків" були внесені зміни до Податкового кодексу України, яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток. Починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базова ставка для банків встановлена на рівні 25%, тоді як протягом попереднього проміжного звітного періоду ставка податку прибуток становила 18%.

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2024 року	Керівник	Іван Світек
Кушнірук О.А., 097 532 24 27	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)		Шиманська С.М.
		(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2024 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності
за 1 квартал 2024 року

XV. Проміжний звіт керівництва

Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності. У 1 кварталі 2024 року Банк продовжив працювати у відповідності до затвердженої стратегії розвитку. Станом на 01.04.2024р. фінансові показники діяльності наступні:

- чисті активи - 4 070 млн грн;
- балансовий капітал - 180 млн грн;
- обсяг залучених коштів клієнтів (без нарахованих процентів) - 3 582 млн грн;
- обсяг кредитів, наданих клієнтам (без нарахованих процентів) - 521 млн грн;
- обсяг сформованих резервів за кредитами - 78 млн грн.

Банк продовжує стабільно працювати, забезпечує роботу відділень та розрахунки клієнтів у безперебійному режимі, захист інформаційних та інших ресурсів Банку в умовах воєнного стану. Основні напрямки розвитку - забезпечення проведення платежів клієнтів та безперервної роботи інформаційних систем Банку, надання банківських гарантій, надання послуг фінансового лізингу, забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами великого та середнього корпоративного бізнесу, забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові клієнтські сегменти та ніші, нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація, підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності, розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів, помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів.

У 1 кварталі 2024 року Банк:

- продовжив роботу щодо зменшення портфелю простроченої заборгованості;
- наростив обсяг портфелю корпоративних та роздрібних кредитів, вкладень у казначейські інструменти (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ), банківських гарантій, а також обсяг залучених коштів від юридичних та фізичних осіб;
- продовжив реалізацію бізнес-проектів згідно затвердженої стратегії розвитку Банку.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України в умовах воєнного стану. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, і використовує методи оптимізації направлені на зниження ризиків, зокрема шляхом встановлення лімітів, резервування, страхування (перестраховування), прийняття забезпечення, диверсифікації, проведення стрес-тестування, хеджування, мінімізації та запобігання (відмова від операції).

Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, що пов'язані з виконанням обов'язків. Банк, як і будь-яка інша кредитно-фінансова установа, схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності, ринкового (у т.ч. валютний та процентний ризику), операційного та комплаєнс ризиків. Функції управління ризиками розподілені між Наглядовою радою Банку, Правлінням, комітетами Правління та підрозділами, що за своїми функціями зобов'язані управляти ризиками Банку відповідно до визначених повноважень. Наглядова рада Банку відповідає за стратегічний підхід до управління ризиками, що підтверджується Положеннями про Наглядову раду, стратегіями та принципами управління ризиками, відображеними у внутрішніх нормативних документах Банку та затверджених Наглядовою радою. Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку та реалізацію стратегії управління ризиками, а також принципів, концепції, політики та лімітів ризику. За виконання стратегії управління ризиками за відповідними напрямками відповідають Кредитний Комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет з управління інформаційною безпекою та інші комітети. Підрозділи Департаменту ризиків забезпечують аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідають за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю. Представник Департаменту ризиків входить до складу комітетів Правління із правом "Вето". На рівні структурних підрозділів Банку також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризиків і звітності про ризики. Відділ внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і їх виконання. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку. Найбільш суттєвим Банк вважає кредитний ризик. З метою управління кредитним ризиком здійснюється фінансово-економічний аналіз контрагентів, встановлення лімітів та обмежень на проведення активних операцій, управління портфельними ризиками, стрес-тестування. З метою мінімізації кредитних ризиків АТ "ЮНЕКС БАНК" визначає підходи до прийняття достатнього забезпечення та здійснення розрахунку і формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням вимог Національного банку України щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджених постановою правління НБУ від 30 червня 2016 року №351.

Враховуючи те, що військова агресія впливає на життя країни та її громадян, а також на економічні фактори, а саме: зростання безробіття, міграційні переміщення населення, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу, - управлінському персоналу Банку складно висловити точність у своїх прогнозах. Однак, керівництво Банку вважає, що прямий вплив від зазначених подій може позначитися на зміні справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, що особливо може бути проявлено у сегменті споживчого кредитування. Через обставини, пов'язані з війною, існує вірогідність того, що позичальники, як юридичні, так і фізичні особи можуть зазнати фінансових труднощів та будуть неспроможні обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути потенційне збільшення очікуваних кредитних збитків. Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, а також тимчасовий період "кредитних канікул", що було встановлено Банком для своїх клієнтів, може привести до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку. Управлінський персонал усвідомлює, що значного росту кредитування, на який він очікував цього року, не відбудеться і це, як непрямий вплив, може обмежити потенціал подальшого нарощування доходів. Водночас, зазначені події

вже змусили Банк розпочати перегляд своїх внутрішніх процесів, шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності..

Із свого боку, Національний банк України підтримує банки та заохочує вчасно реагувати на економічні проблеми, зумовлені військовою агресією. Для цього банкам рекомендовано здійснювати реструктуризації заборгованостей, проведення яких буде вважатися прийнятними та не спричинить додаткового тиску на капітал банків, що в результаті пом'якшить вплив на фінансовий стан позичальників, проте не створить ризиків втрати капіталу банками.

Задля забезпечення безперервності роботи банківської системи в умовах війни Національний банк спільно з банками реалізує проєкт Power Banking. Він являє собою мережу банківських відділень, що надаватимуть клієнтам фінансові послуги за тривалої відсутності електропостачання.

Ці відділення забезпечуються необхідним обладнанням і каналами зв'язку для безперервної роботи за відсутності електрики, а також додатковим персоналом, касовою технікою, банкоматами, готівкою.

Акціонери та керівництво Банку, незалежно від невизначеності, що пов'язана із військовою агресією, песимістичними прогнозами розвитку національної економіки, мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: наскільки це їм відомо, проміжна інформація підготовлена відповідно до вимог чинного законодавства України, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Проміжна інформація Банку за перший квартал 2024 року була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.