

Титульний аркуш

09.08.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

14

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Світек Іван

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (20023569) за 2 квартал 2024 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcionera>
m-ta-investoram

(URL-адреса вебсайту)

09.08.2024

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

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 .

"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 другого 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 участь в інших юридичних особах" не заповнюється, оскільки Банк не має участі в інших юридичних особах. "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 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.

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність
2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності
4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "ЮНЕКС БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
4	Дата державної реєстрації	03.12.1993
5	Місцезнаходження	03040, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, м.Київ, Васильківська, 14
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	
11	Адреса вебсайту	https://unexbank.ua/
12	Номер телефону	
13	Статутний капітал, грн	292000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	260
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA503000010000032003119701026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria

	філії, відділення банку)	
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT98 3100 0000 5507 1674
	Валюта рахунку	EUR
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFIESEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT74 3100 0070 5507 1674
	Валюта рахунку	USD
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA853204780000000001600236305
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, GBP, PLN, CHF
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA393348510000016008804559128
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, PLN
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA683282090000016002010013968
	Валюта рахунку	UAH, USD, GBP
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA343138490000016002010000001
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, RUB
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA463004650000000001600016762
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA673223130000001600411753400
	Валюта рахунку	UAH

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтенгове агенство "Стандарт-Рейтинг" (Україна)Україна https://www.standard-rating.biz Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтенгове агенство "Стандарт-Рейтинг" Україна https://www.standard-rating.biz	уповноважене рейтингове агенство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.12.2022	uaAAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	Рішення №24/581-рк/БТ 03.06.2024	Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайтуплатіжної інфраструктури Національного банку України	Неналежне виконання Банком окремих вимог законодавства у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Застосований штраф у сумі	порушення Банком вимог частин першої та другої статті 7, пунктів 4, 15, 25 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, пункту 26 розділу II Положення №90, пункту 64 розділу IV Положення №65.	Порушення Банком усунуто, про що повідомлено НБУ. Штраф сплачено в повному обсязі.
2	Повідомлення-рішення №03470124025 29.04.2024	Головне управління ДПС у м.Києві	Помилка в складанні податкової звітності за ф. 4-ДФ "Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб" . Застосований штраф у сумі 1020,00 грн	Порушення вимог "Порядку заповнення та подання податковими агентами Податкового розрахунку сум доходу нарахованого (сплаченого) на користь платників податків фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску", затвердженого наказом МФУ №4 від 13.01.2015, зі змінами	Штраф 1020,00 грн сплачений 01.05.2024р згідно ПП № 264, поданий Уточнюючий звіт за ф. 4-ДФ "Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб" за 3 кв 2023р поданий до ДПС 05.04.2024р

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників	З 13.01.2022 єдиним акціонером Банку є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіє повним пакетом акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК". Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti	З 13.01.2022 єдиним акціонером Банку є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіє повним пакетом акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК". Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti
2	Наглядова рада	Кількісний склад Наглядової ради, що діяв протягом звітного періоду: Наглядова рада діяла у складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 29.04.2024 (рішення №8 (55) від 26.04.2024), - всього 5 членів (2 представники акціонера, 3 незалежних).	У звітному періоді Наглядова рада Банку діяла в такому складі: Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера); Члени Наглядової ради: - Іво Сухі (представник акціонера); - Еріх Чомор (незалежний директор); - Александер Лабак (незалежний директор); - Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).
3	Правління	Кількісний склад Правління, що діяв протягом звітного періоду: Голова Правління; головний бухгалтер, член Правління; директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; Операційний директор, член Правління; Директор Департаменту ризиків, член Правління; Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.	У звітному періоді Правління діяло у наведеному складі: - Іван Світек - Голова Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна - головний бухгалтер, член Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна - директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; - Мельничук Юрій Олегович - директор

			<p>Департаменту ризиків, член Правління;</p> <p>- Махносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління;</p> <p>- Золотько Ганна Вікторівна - директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.</p>
--	--	--	--

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	Баранов Євген Маркович			1981	Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана	20	ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент" 39881280 Директор	26.04.2024 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	Іво Сухі			1974	Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)	24	Prisop a.s. 08218153 Виконавчий директор	26.04.2024 3 роки	Ні
3	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Еріх Чомор			1969	Вища, Вища школа економіки (Прага)	29	Knuspr.De HRB 256048 Головний виконавчий директор	26.04.2024 3 роки	Ні
4	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Козляр Андрій Віталійович			1976	Вища, Університет Саут Бенк (Британія)	22	Європейський fintech/Група споживчих фінансів - Генеральний директор	26.04.2024 3 роки	Ні
5	Член Наглядової ради Банку,	Александр Лабак			1962	Вища, Університет	32	Брайт Ей Л Адвісорі -	26.04.2024 3 роки	Ні

	незалежний директор					тет Пенсильванії, Вортонська школа		Інвестор		
--	---------------------	--	--	--	--	------------------------------------	--	----------	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління Банку	Світек Іван			1967	Вища, Коледж Клермонт Маккенна	30	Блу Вейв Кепітал ЛТД - Директор	22.03.2022 до 23.03.2025	Ні
2	член Правління Банку, головний бухгалтер	Шиманська Світлана Михайлівна			1967	Вища економічна. Львівський банківський інститут Національного банку України	34	ТОВ "ВОЛКРАФТ" 40513962 головний бухгалтер	05.08.2020 до 04.08.2024 включно	Ні
3	член Правління Банку, Директор Департаменту ризиків	Мельничук Юрій Олегович			1987	Вища, Міжрегіональна академія управління персоналом	15	Національний банк України 00032106 Старший економіст	12.12.2022 до 06.12.2025 включно	Ні
4	член Правління Банку, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами	Коляско Тетяна Володимирівна			1978	Вища, Хмельницький національний університет	24	АТ "АЛЬФА-БАНК" 23494714 Керівник по роботі з регіональним корпоративним бізнесом	18.11.2021 до 15.11.2024 включно	Ні

5	член Правління Банку, Операційний директор	Махноносова Вікторія Вікторівна			1978	тет Вища, Київський національний економічний університет	21	АТ "Банк Кредит Дніпро" 14352406 начальник Управління	12.12.2022 до 06.12.2025 включно	Ні
6	член Правління Банку, Директор Департаменту казначейських операцій	Золотько Ганна Вікторівна			1982	Вища, Міжнародний Соломонів Університет	18	АТ "Піреус Банк" 20034231 заступник Директора	12.12.2022 до 06.12.2025 включно	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Корпоративний секретар	Кушнірук Олександр Андрійович			1982	Вища, Київський національний економічний університет	18	АТ "ЮНЕКС БАНК" 20023569 начальник Служби корпоративного управління	01.01.2024 до 01.01.2027	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
25.12.2023	Кушнірук Олександр Андрійович			18	АТ "ЮНЕКС БАНК" 20023569 начальник Служби корпоративного управління	Ні	(097) 532 24 27 kushniruk@unexbank.ua

3. Структура власності

Інформація про структуру власності Банку розміщена на сайті Банку за посиланням: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Незалежна асоціація банків України (НАБУ). Місцезнаходження: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150. Асоціація створена 04.11.2011 шістнадцятью банками України, в т.ч. і АТ "ЮНЕКС БАНК" з метою сприяння розвитку банківського бізнесу, як складової частини економіки України. Емітент вступив до НАБУ з метою участі у розробці дієвих нормативних актів в банківській сфері, створенні позитивного іміджу банківської системи, захисту прав банку. Відповідно до Статуту: Права членів Асоціації: брати участь у вирішенні усіх питань діяльності Асоціації шляхом голосування на Загальних зборах Асоціації; вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів Асоціації; пропонувати кандидатури до складу керівних органів Асоціації; отримувати повну і достовірну інформацію з питань діяльності Асоціації; в будь-який час добровільно вийти з Асоціації в порядку передбаченому цим Статутом; представляти за дорученням інтереси Асоціації в будь-яких органах та організаціях; звертатись до органів управління Асоціації із запитом, заявами та отримувати відповіді на них; користуватись підтримкою Асоціації при захисті своїх прав та законних інтересів у відносинах з діловими партнерами, органами державної влади та управління, а також у налагодженні контактів з іноземними партнерами; одержувати від Асоціації в установленому порядку інформацію, пов'язану з своїми інтересами. Члени Асоціації мають інші права, передбачені чинним законодавством України. Всі права членів Асоціації реалізуються ними з урахуванням визначених цим Статутом обмежень та у передбаченому цим Статутом порядку. Обов'язки членів Асоціації: дотримуватись вимог Статуту та виконувати рішення керівних органів Асоціації; приймати активну участь та усіляко сприяти успішній діяльності Асоціації, реалізації її Статутних цілей та завдань; не допускати дій, що можуть завдати Асоціації матеріальної шкоди або нашкодити її репутації; своєчасно оплачувати вступний та членські внески; на вимогу посадових осіб Асоціації надавати запитувану інформацію окрім випадків, коли така інформація є комерційною або банківською таємницею, або ж вважається конфіденційною інформацією. З метою забезпечення належного фінансування діяльності Асоціації, члени Асоціації сплачують вступний, членські та інші цільові внески. Розмір вступного внеску визначається Загальними зборами Асоціації. Розмір членських внесків визначається Радою Асоціації на підставі затвердженого нею Положення про порядок визначення розміру членських внесків. Затверджений Радою Асоціації порядок сплати членських внесків доводиться до відома членів Асоціації шляхом його опублікування на офіційному сайті Асоціації. Членські внески вносяться щоквартально. АТ "ЮНЕКС БАНК" бере участь у дорадчих засіданнях асоціації, в обговореннях та висловленні пропозицій щодо актуальних питань, що виникають в діяльності банків, та з приводу проектів нормативних та законодавчих актів уповноважених органів влади.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) (реєстрація за номером №162 від 5 листопада 2002 р.), Місцезнаходження об'єднання: вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053. ФГВФО створений на виконання Указу Президента України від 10 вересня 1998 року №996/98. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Результати фінансово-господарської діяльності емітента не залежать від інших учасників асоціації, або інших об'єднань підприємств.

Національна платіжна система "ПРОСТІР" - це система роздрібних платежів, у якій розрахунки за

товари та послуги, отримання готівки та інші операції з національною валютою здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, а саме платіжних карток ПРОСТІР. Платіжна система "ПРОСТІР" створена Національним банком України. Повна назва системи ПРОСТІР - Національна платіжна система "Український платіжний простір". До ребрендингу, проведеного у 2016 році, платіжна система ПРОСТІР мала назву Національна система масових електронних платежів (скорочено НСМЕП). АТ "ЮНЕКС БАНК" є номінальним учасником цієї національної платіжної системи.

Міжнародна платіжна система VISA International - провідна міжнародна платіжна система, діяльність якої розділена на 6 регіонів і Україна значиться в регіоні Центральної й Східної Європи, Близького Сходу й Африки з головним офісом у Лондоні. АТ "ЮНЕКС БАНК" є афілійованим членом цієї платіжної системи і здійснює на поточний момент емісію платіжних карток класу VISA Classic, VISA Platinum.

Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide - одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. АТ "ЮНЕКС БАНК" має статус принципала зазначеної МПС. До набуття статусу асоційованого учасника АТ "ЮНЕКС БАНК" був афілійованим членом даної платіжної системи. На поточний момент Банк і здійснює емісію платіжних карток класу MasterCard Debit World та MasterCard Black Edition.

Банк є учасником Української Асоціації користувачів та членів SWIFT УкрСВІФТ.

Місцезнаходження: вул.Обсерваторна, 21А, Київ, 04053.

Асоціація об'єднує на добровільних засадах юридичних осіб, які є банківськими та/або фінансовими установами-користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ існує з 1993 року, місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСВІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СВІФТ в Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСВІФТ, основними напрямками якої є: опис діяльності Асоціації: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах; координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ; співробітництво з Радою директорів СВІФТ; прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів, інформування фінансових організацій - членів СВІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються передачі фінансової інформації; організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ; організаційне та юридичне забезпечення ефективної роботи національних груп членів та користувачів СВІФТ на Україні; організація процедур ввозу-вивозу, заміни та консультації щодо необхідного обладнання. АТ "ЮНЕКС БАНК" є корпоративним членом Асоціації. Мотиви участі: Приєднання до міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T., можливість отримувати актуальну інформацію про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій, разом з іншими членами та користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. розробляти та впроваджувати нові фінансові стандарти на Україні. Строк участі: безстроковий.

Асоціація "ЄМА". Місцезнаходження - вул. Каховська, 58, місто Київ, 02005.

Асоціація "ЄМА" була створена в 1999 році як об'єднання українських банків-членів міжнародної платіжної системи Europay, але вже через кілька років стала асоціацією членів обох міжнародних платіжних систем - Visa та Mastercard. Вже більше 20 років працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід'ємним елементом фінансової культури, таким же зручним та звичним, як в країнах G-7 і ЄС.

Разом з регуляторами ринку Асоціація формує законодавчу і нормативну основу, а також, національну програму платежів, що забезпечує можливість членам Асоціації - банкам і компаніям розвивати безпечну інфраструктуру випуску та обслуговування платіжних інструментів та сервісів, підвищувати прибутковість свого бізнесу, а споживачам платіжних послуг - комфортно і з задоволенням використовувати платіжні інструменти і сервіси для розрахунків в Україні та за кордоном. Основними цілями є:

-проведення рівня безготівкових платежів і супутнього їм роздрібного кредитування в Україні до середньо-європейського рівня, з успіхами в окремих проектах на рівні провідних країн регіону, в частині загальної частки безготівкових розрахунків в витратах домогосподарств;

-забезпечення українським учасникам ринку і споживачам фінансових послуг найнижчого порогу галузевого рівня втрат від платіжного, кредитного та кібершахрайства;

-залучення активних українських споживачів і більшості галузевих ЗМІ до використання інформації Асоціації, що дозволяє безпечно і ефективно використовувати ключову інфраструктуру, продукти і послуги учасників платіжно-кредитного ринку.

Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців". Місцезнаходження: Залізничне шосе, 6, Київ, Україна, 02000. Місією Асоціації є створення передумов та підтримка інфраструктури фінансового лізингу та операційної оренди всіх видів основних засобів в Україні.

Європейська Бізнес Асоціація. Місцезнаходження: вул. Московська 8, м. Київ, 01029. Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. З того часу Асоціація виросла до найбільш впливового та найчисельнішого об'єднання бізнесу в Україні. Діяльність Асоціації спрямована на те, щоб дати можливість компаніям - учасникам Асоціації спільними зусиллями вирішувати важливі для інвестиційного клімату України питання з метою покращення індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому.

ПАУРКД (ПАРД) - Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів є професійним об'єднанням на фондовому ринку України. Місцезнаходження: вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, Київ, Україна, 02002. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

В рамках об'єднання діють Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з питань корпоративного управління. Крім того, ПАРД веде Ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства.

Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники беруть участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку. Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

В звітному періоді Банк не проводив спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Основними принципами облікової політики Банку є:

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів; доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів; - безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому;

- зрозумілість - з цією метою припускається, що користувачі облікової інформації та фінансової звітності мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю;

- доречність - щоб бути корисною, інформація має бути доречною, відповідати потребам користувачів під час прийняття ними економічних рішень; на доречність інформації впливають її характер та суттєвість;

- суттєвість - інформація є суттєвою, якщо неврахування її або неправильне відображення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів;

- достовірність - у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень; інформація повинна бути достовірною, тобто вільна від суттєвих помилок та упередженості, відображати дійсний стан справ;

- правдиве подання - щоб бути достовірною, інформація має правдиво відображати операції й інші події, які вона розкриває, або, як очікується, зможе розкрити, з необхідними поясненнями в примітках про правила оцінки активів і пасивів; операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів;

- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

- нейтральність - щоб бути достовірною, інформація, яка міститься у фінансових звітах, має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості;

- обачність означає застосування в обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/ або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати не занижуватимуться; - повне висвітлення означає, що усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків;

фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та результати потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються на її основі;

- зіставність - облікова політика Банку, принципові правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які впливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів; - автономність - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;

- прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду повинні відповідати залишкам за ними на кінець попереднього звітного періоду;

- конфіденційність- інформація, відображена у звітності, не повинна негативно впливати на інтереси Банку, але має представляти весь її обсяг, що вимагається чинним законодавством та Міжнародними стандартами фінансової звітності;

- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України - гривня.

Амортизаційні відрахування по основних засобах та нематеріальних активах нараховуються щомісячно, з використанням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання необоротних активів. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, під час проведення щорічної інвентаризації необоротних активів, методи нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації. По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці експлуатації. Вартісним критерієм для визнання основних засобів в балансі є сума, що перевищує 20 000 грн.

Амортизація не нараховується на незавершене будівництво, а також на землю.

Для визначення вартості запасів при їх відпуску в експлуатацію та іншому вибутті використовуються наступні методи:

метод ідентифікованої собівартості одиниці запасів, що передбачає ведення записів за кожною одиницею придбаних, переданих в експлуатацію запасів (за ідентифікованою вартістю оцінюються запаси, що не можуть замінювати один одного);

метод ФІФО - вартість перших за часом надходжень запасів - перше надходження - перший видаток, що передбачає, що цінності, які надійшли на склад першими, першими і передаються у разі відпуску в експлуатацію. Для всіх одиниць запасів матеріальних цінностей, що мають однакове призначення та однакові умови використання, застосовується лише один із наведених методів.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором:

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки;

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (77,6%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Власний капітал у пасивах емітента займає 5,0%. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк продовжує роботу над збереженням та нарощуванням клієнтської бази, стабілізацією обсягу залучених ресурсів, збільшення їх строковості та зниження вартості залучення. Важливим напрямком роботи також є підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази.

Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) - 390,86%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) - 559,49%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) - 423,29%.

Банком здійснюються заходи щодо підтримання ліквідності на високому рівні, зокрема з урахуванням обраної політики щодо управління співвідношення повернення між вимогами та зобов'язаннями, підтримання визначеного обсягу високоліквідних коштів, вимог до якості позичальників та роботі з вкладниками клієнтами Банку, що забезпечує можливість Банку нарощувати обсяги активних операцій згідно обраної стратегії та своєчасно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та партнерами Банку.

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналізу, який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів, який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний період.

Протягом звітного періоду:

- продовжено роботу з розвитку продуктової лінійки - запущено кредитне страхування;
- впроваджено цифрові гаманці для карток Mastercard: GarminPay, SwatchPay, Xiaomi, Amazfit, Polar;
- Банк отримав дві нагороди FinAwards 2024: найкращий кредит готівкою та інфлюенсер року.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа;

Місія Банку - реалізовувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своїм завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк бачить

своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси. Основними продуктами є: кредит готівкою, кредитні картки, платіжні картки, депозити, фінансовий лізинг, овердрафт, кредитна лінія, гарантійні операції, карта розстрочки BNPL (Buy Now, Pay Later).

4) загальна сума виручки;

Сума процентного, комісійного та торгового доходу (без врахування результату від переоцінки іноземної валюти) за за поточний квартал склала 192 109 тис. грн., наростаючим підсумом з початку року - 362 539 тис.грн.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Банки зберігають фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшують кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банківської системи навіть в умовах затяжної війни. Банки й надалі визначають війну як ключовий системний ризик, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку.

Міжнародна підтримка України зберігається, а останнім часом зростає вірогідність її розширення у майбутньому. Країни G7 досягли принципової домовленості про пакет фінансової допомоги Україні обсягом близько 50 млрд.дол., забезпечений надходженнями від знерухомлених російських активів. Ці кошти зміцнюють фундамент для макроекономічної стабільності в наступні роки. Водночас поступ у проведенні запланованих реформ сприяє вчасному надходженню фінансових ресурсів від ЄС, МВФ та інших партнерів.

Значна міжнародна фінансова підтримка залишається запорукою контрольованості макроекономічних ризиків, що, зокрема, виникають через значний дефіцит державного бюджету та структурний дефіцит на валютному ринку. Зі свого боку уряд здійснює кроки для ефективнішого акумулювання надходжень та поступового скорочення дефіциту. Надходження коштів від партнерів, що поповнюють міжнародні резерви, дають змогу Національному банку ефективно згладжувати коливання на валютному ринку та уможливили рішучі кроки з валютної лібералізації: у травні було скасовано низку обмежень для бізнесу. Послаблення не створило значного тиску на валютному ринку, але надалі сприятимуть поліпшенню інвестиційного клімату.

Економіка в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків, однак ризики посилилися. Вища інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит електроенергії, брак кваліфікованих кадрів погіршили очікування бізнесу. Це стримує темпи зростання реального ВВП - за квітневим прогнозом Національного банку вони уповільняться до 3% цього року. Підприємства відкладають плани з нарощування виробництва та інвестицій, тож їхній попит на кредити залишається помірним. Попри все, посилюється конкуренція бізнесу за працівників, це один із факторів зростання середніх зарплат та доходів населення в цілому. Відповідно це підживлює споживчі настрої та створює передумови для зростання кредитного попиту населення. Інфляція перебуває на низькому рівні. Її сповільнення сприяло подальшому зниженню процентних ставок в економіці. Надалі очікується, що інфляційний тиск посилиться. Та незважаючи на це, все ще залишається помітний простір для зниження ринкових ставок у відповідь на недавні кроки Національного банку з пом'якшення монетарної політики.

Завдяки зростанню доходів населення та бізнесу збільшуються кошти на їхніх рахунках у банках, передусім у гривні. Вони переважно перетікають у високоякісні ліквідні активи, що сягають понад третину чистих активів фінустанов. Тож банки зберігають високі показники ліквідності - коефіцієнт

LCR в усіх валютах в середньому вже більш як утричі перевищує мінімальні вимоги. Сплата податку на прибуток за минулий рік за підвищеною ставкою знизилася вкладення банків у депозитні сертифікати овернайт. Помітне зниження дохідності безризикових інструментів в останні місяці спонукало банки нарощувати частку ОВДП у високоякісних ліквідних активах. Банки прагнуть зафіксувати привабливу для них дохідність на довше. Тож банки значною мірою долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Загалом банки зберігають значний запас міцності для управління ризиками ліквідності, хоча ймовірність їх реалізації є низькою.

Банки надалі нарощують обсяги гривневих кредитів бізнесу - річні темпи зростання у квітні становили 12%. Темпи відповідають планам банків на цей рік. Швидше зростає портфель кредитів малим та середнім підприємствам, банки намагаються залучати нових клієнтів. Водночас попит з боку бізнесу обмежується повільним відновленням економіки, перебоями в постачанні електроенергії та все ще високими воєнними ризиками. Кредитний портфель банків зберігає високу якість, боргове навантаження боржників прийнятне. Умови кредитування надалі поліпшуються, зокрема дешевшають позики: за рік ставка за новими кредитами бізнесу знизилася майже на 4 в. п. - до близько 16%. Кращому доступу до кредитів сприяє використання банками інструментів розподілу кредитних ризиків, передусім від уряду та МФО. Поступово зростає роль ринкового несубсидійованого кредитування поза програмою державної підтримки "Доступні кредити 5-7-9%". Це позитивна тенденція, і спрямування програми має зосереджуватися дедалі більше на фінансуванні інвестиційних проєктів.

Попри позитивні тенденції кредитування останніх кварталів, банки ще повноцінно не пристосували цю функцію до умов воєнної економіки. Тож НБУ разом із міністерствами розробив Стратегію з розвитку кредитування. Стратегія визначає першочергові кроки як для активізації кредитування в умовах війни, так і розвитку інфраструктури кредитного ринку в перспективі. Реалізація стратегії посилить роль банківського сектору в задоволенні потреб економіки для спротиву агресору та повоєнного відновлення.

Населення дедалі активніше користується позиковими коштами: співвідношення кредитів та витрат на споживання наближається до історично найвищих показників. Відповідно обсяги позик стрімко зростають, найшвидше збільшується іпотечний портфель, хоч і з дуже низького рівня. Банки, що займаються незабезпеченим кредитуванням, продовжують пошук нових клієнтів та нарощують середній розмір кредиту. Лідирують у сегменті традиційно пара банків. Натомість небанківські кредитори зіткнулися з труднощами в запровадженні нових вимог до відповідального кредитування. Це стримує зростання їхнього портфеля, тож його рівень все ще нижчий, ніж до повномасштабного вторгнення. За рік банки наростили іпотечний портфель майже вдвічі завдяки державній програмі "єОселя". Умови програми змінили профіль іпотечного кредиту порівняно з довоєнними показниками: розмір власного внеску домогосподарств знизився, а строк кредиту збільшився. Для повноцінної оцінки якості нового портфеля знадобиться час.

Нарощення кредитного портфеля підтримує процентні доходи банків, хоча їхньою основою залишаються процентні платежі за безризиковими інструментами. Рух процентних ставок вниз знизив дохідність активів. Але його помітно сповільнила зміна структури активів на користь довших інструментів із вищою дохідністю. Депозитні ставки також знижувалися, однак вартість фондування залишається відносно сталою. Тож чиста процентна маржа ледь знизилася з рекордно високих минулорічних показників. Хоча простір для зниження ринкових ставок зберігається, надалі воно буде поступовішим, тож ризики для маржинальності банків знижуються. Якість кредитного портфеля поліпшується. Рівень дефолтів як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах знижується, тож відрахування банків у резерви низькі. Втрати від кредитного ризику залишаються помірними, а адміністративні витрати банки нарощують стримано. Тож різка зміна прибутковості фінансових установ найближчими роками мало ймовірна.

Стійка прибутковість сприяє сталому нарощенню капіталу банками. Це дає НБУ змогу надалі впроваджувати регуляторні вимоги відповідно до європейських стандартів. Із серпня банки покриватимуть капіталом усі ключові ризики повною мірою: кредитний, ринковий та операційний. Також вони перейдуть на нову структуру регулятивного капіталу. Щоб банки мали достатній час для

комфортного виконання оновлених вимог, НБУ запропонував перехідні норми. Нові вимоги підвищують стійкість банків до реалізації неочікуваних збитків, тоді як перехідні норми збільшать спроможність банків нарощувати кредитний портфель.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій. Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією зі зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний IT-ланшафт. Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "ЮНЕКС БАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 червня 2024 року 0,04% за кредитами юридичним особам, 0,14% за кредитами фізичним особам, 0,15% за коштами юридичних осіб та підприємців та 0,12% за коштами фізичних осіб. За розміром чистих активів Банк займає 37 місце з 63 банків, зпочатку року позиція покращилась на 3 п.

14) рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на 01.07.2024 року у банківському секторі працювало 62 банка. У 2 кварталі у одного банку було відкликано банківську ліцензію у зв'язку з прийняттям цим банком рішення про припинення банківської діяльності. Частка чистих активів держбанків становить 53,4%.

Основними конкурентами Банку щодо банківських продуктів та послуг для юридичних та фізичних осіб є як банки, що входять у групу банків з приватним капіталом, так і банки з іноземним капіталом, а також державні та цифрові банки.

15) перспективні плани розвитку особи:

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, в тому числі шляхом фінансового лізингу: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.07.2024р. (без врахування нарахованих процентів) склав 587,2 млн.грн., середньорічний обсяг портфеля за перше півріччя (без врахування нарахованих процентів) склав 519,6 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів за кредитами склав 76,8 млн.грн., або 21,3% загальних доходів за перше півріччя, середньорічна доходність (ціна) склала 29% річних.

Існуючий профіцит ліквідності Банк активно розміщував в ОВДП, депозитні сертифікати НБУ та інші цінні папери: середньорічний обсяг портфеля за перше півріччя (без врахування нарахованих процентів) склав 2631,2 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 244,4 млн.грн., або 68% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 18,6% річних. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за перше півріччя рік склав 28 млн.грн., або 7,8% загальних доходів.

Банк планує посилити конкурентні переваги в сегменті споживчого кредитування, сегменті МСБ, індивідуальних підприємців, електронної комерції за рахунок впровадження актуальних інноваційних продуктів та сервісів, у т.ч партнерських, а також розбудови електронних каналів продажів продуктів та сервісів Банку для роздрібного бізнесу, гнучкої тарифної політики, підвищення якості обслуговування (фокус на розширення цифрового роздрібного банкінгу). Банк планує також активно розвиватись у сфері фінансового лізингу та реалізації програм розстрочки покупок BNPL (Buy Now, Pay Later).

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Банк стикається з низкою ризиків, пов'язаних із здійсненням його діяльності, в тому числі кредитуванням, залученням депозитів, забезпеченням фінансової стабільності, інформаційної безпеки та щоденної операційної діяльності.

Щоб уникнути перевищення допустимого рівня ризику, Банк повинен утримувати ризики на рівні, який знаходиться в межах визначеної Банком схильності до ризиків - ризик-апетиту - і не створює загрози для інтересів вкладників та інших кредиторів, акціонерів Банку та його фінансової стійкості.

В рамках своєї діяльності, Банк виділяє наступні основні ризики:

Фінансові ризики - ризики, які можна виміряти:

- Кредитний ризик - розмір очікуваних втрат (збитків) за активом унаслідок дефолту боржника/контрагента. Кредитний ризик виникає в результаті сукупності можливих несприятливих подій при реалізації фінансових угод, суть яких полягає в тому, що контрагент не зможе виконати взяті на себе зобов'язання.

- Ризик ліквідності - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність банку запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

- Ринковий ризик - ризик втрат по балансових і позабалансових позиціях, пов'язаних з

коливанням ринкових цін і котирувань. До складу ринкового ризику входять:

- Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Банки, виходячи на валютний ринок, котирують ставки своїх клієнтів, при цьому займаючи відкриті валютні позиції в різних валютах. При цьому валютні ризики, пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань обмінних курсів.

- Процентний ризик - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик зачіпає як доходи банку, так і економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Важливість питання управління процентними ризиками зростає для розвинених фінансових ринків.

Нефінансові ризики - ризики які не піддаються кількісній оцінці:

- Операційний ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття банком необхідних заходів по виникненню загроз інтересам банку, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і не виправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій банку на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику - серйозні збої в роботі інформаційно технологічних систем, а також пожежі й інших стихійних явищ.

- Комплаєнс-ризик - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, утрати репутації, які можуть бути звернені на Банк в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність Банку, стандартів саморегулюючих організацій (інституцій), пов'язаних з діяльністю, а також інших стандартів "кращих практик" (best practices), пов'язаних з діяльністю (далі-законів, правил та стандартів відповідності), а також в результаті незадоволення законних і виправданих прав та інтересів Банку. Компонентами комплаєнс ризику є юридичний ризик та ризик репутації.

- Ризик ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Управління ризиком являє собою багатоступінчастий процес, який має своєю метою зменшити або компенсувати збитки при настанні несприятливих подій.

Управління ризиками - процес, за допомогою якого виявляються (ідентифікуються) ризики, проводиться оцінка їх рівня, здійснюється моніторинг та контроль ризиків, а також враховуються

взаємозв'язки між різними категоріями ризиків.

Мета управління ризиками полягає у сприянні збільшенню вартості власного капіталу Банку, забезпечуючи при цьому досягнення цілей ряду зацікавлених сторін - клієнтів і контрагентів, керівництва та акціонерів, органів нагляду, рейтингових агентств, інвесторів, кредиторів та ін.

Концепція управління ризиками проявляється в оптимізації співвідношення ризик прибутковості за рахунок максимізації прибутковості для заданого рівня ризику або мінімізації ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня прибутковості.

Основні етапи процесу управління ризиками включають:

- Виявлення (ідентифікація) ризику базується на виявленні існуючих ризиків і ризиків, які можуть виникати в майбутньому у зв'язку з реалізацією нових банківських продуктів та напрямків. Виявлення ризику є постійним процесом, який здійснюється як на рівні окремої операції, так і на рівні всього портфеля активів.

- Аналіз ризику має своєю метою одержання необхідної інформації про структуру і властивості виникаючого ризику. Аналіз складається з виявлення ризиків та їх оцінки. При виявленні ризиків (якісна складова) визначаються всі ризики, властиві досліджуваній системі. Оцінка - це кількісний опис виявлених ризиків, у ході якого визначаються такі їх характеристики, як імовірність і розмір можливого збитку.

- Вимірювання рівня ризику є істотним компонентом ефективного управління ризиками. Наявність ефективних інструментів управління ризиками, які використовує банк, відображає складність рівня прийнятих ризиків. При цьому надійність інструментів вимірювання постійно вдосконалюється.

- Вибір методів впливу на ризик при оцінці їх порівняльної ефективності. Всі способи впливу на ризик можна розділити на три основні групи - зниження, збереження та передача ризику. Зниження ризику передбачає зменшення або розмірів збитку, або ймовірності настання несприятливих подій. Збереження ризику - створення спеціальних резервних фондів, збільшення витрат для покриття можливих збитків при настанні несприятливих ситуацій. Заходи що до передачі ризику означають передачу відповідальності за нього третім особам при збереженні існуючого рівня ризику (наприклад, при страхуванні ризиків в страховій компанії).

- Безпосередній вплив на ризик.

- Контроль ризику і результатів процесу управління здійснюється за рахунок встановлення обмежень

та доведення їх до фронт - офісів за допомогою положень, методик та процедур. Одним з методів контролю ризиків є встановлення лімітів повноважень на прийняття рішень. Ці ліміти є дієвими елементами управління і постійно коригуються.

- Моніторинг ризику здійснюється постійно, звітність підрозділів, що здійснюють моніторинг, є постійною, своєчасною, точною, інформативною і представляється керівникам для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. З цією метою планується впровадження нових продуктів для бізнес-клієнтів та каналів продажу для фінансування лізингу. В роздрібному бізнесі - продовження нарощування активної клієнтської бази, подальше удосконалення мобільного банку для покращення дистанційного сервісу, збільшення частки продаж в дистанційних каналах, запуск нової лінійки платіжних карток, партнерських проектів, каналів продаж страхових продуктів, залучення нових партнерів на споживче кредитування, збільшення партнерів бізнесу електронної комерції.

Банк проводить активну роботу з адаптації до нових правил розрахунку достатності капіталу та управління непрацюючими активами. Національний банк надалі приводить вимоги до банків у відповідність до європейських стандартів. Із серпня впроваджуються нові вимоги до структури регулятивного капіталу, покриття капіталом ринкового ризику та оновлені нормативи достатності капіталу. Нещодавно банкам запропоновано нові перехідні норми, ключовими з яких є:

- поетапний графік досягнення мінімального значення нормативу достатності регулятивного капіталу - рівень 10% має бути забезпечено до 1 липня 2025 року;

- право включати проміжний прибуток 2024 року до основного капіталу першого рівня без попереднього погодження Національним банком та огляду аудитора.

Ці норми гарантують комфортне виконання банками оновлених вимог без зниження їхньої спроможності кредитувати економіку. Також із наступного року банкам необхідно буде визначати непрацюючі та потенційно проблемні кредити з урахуванням нововведень.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом звітного періоду Банк здійснював придбання та відчуження основних засобів.

Основними операціями, що вплинули на рух основних засобів (придбання та відчуження) протягом 1 півріччя 2024 року, були операції з придбання необоротних активів для цілей фінансового лізингу .

Зокрема, сума придбаних основних засобів в зазначеному періоді для власного використання Банком склала 2 023 тис. грн, для цілей передачі у фінансовий лізинг - 71 660 тис.грн. Сума капіталовкладень в нематеріальні активи - 4 212 тис. грн

Сума відчужених необоротних активів протягом 1 півріччя 2024 року склала лише 422 тис. грн. (без урахування суми відчуження об'єктів, що первісно придбавалися для подальшої передачі у фінансовий лізинг, в розмірі 71 660 тис.грн.)

Необхідно зазначити, що Банк не зазнав пошкоджень або втрат необоротних активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на 30.06.2024 року Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Основні придбання активів за останні п'ять років переважно представлені капітальними інвестиціями в поліпшення орендованих приміщень відокремлених структурних підрозділів (відділень) Банку, а також нематеріальними активами, зокрема вкладеннями в спеціалізоване банківське програмне забезпечення та іншу ліцензійну програмну продукцію. Враховуючи військову російську агресію проти України та вплив та фінансовий стан, Банк, в найближчому майбутньому, планує стримано здійснювати інвестиції, пов'язані з його господарською діяльністю. Вкладення в інвестиції, що пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, в основному, спрямовані на розвиток ІТ інфраструктури банку, помірне розширення регіональної мережі в регіонах України з підвищеною діловою активністю, оновлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення. Заплановані капітальні витрати будуть фінансуватися за рахунок власних джерел, а не запозичених коштів.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

До основних засобів Банку належать наступні засоби виробничого призначення:

- будинки, споруди - приміщення, що орендуються Банком (активи з права користування) та використовуються для забезпечення адміністративної діяльності;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);

- інші основні засоби;

- інші необоротні матеріальні активи, в тому числі вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення.

Основні засоби не виробничого призначення та інвестиційна нерухомість - відсутні.

Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від об'єкта, що експлуатується, за адресами розташування головного офісу Банку та його відокремлених структурних підрозділів. Діяльність Банку не пов'язана з діяльністю, що має прямий зв'язок або наслідки на навколишнє середовище та екологічний стан. Відповідно, екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів Банку, суттєвого впливу не мають. Банк здійснює капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи з метою вдосконалення бізнес-процесів та розвитку мережі продажів, забезпечення діяльності Банку та розвитку цифрових та інформаційних технологій. Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 30 червня 2024 року немає. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 30 червня 2024 року також не має.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Діяльність Банку достатньо врегульована законодавчо, зокрема Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки та банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та знаходиться у високій ступені залежності від законодавчих або економічних обмежень. На функціонування емітента впливають, насамперед, процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитна і фіскальна політика в країні, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські кредити, а також стан світових ринків. Найістотніший вплив на розвиток емітента грошово-кредитна і валютна політика уряду, стабілізація політичної ситуації в країні, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, динаміка споживчої інфляції та її складових щодо збереження інфляційного тиску, та події на світових фінансових ринках. На діяльність емітента серед іншого впливає також нестабільність та колізійність норм чинного законодавства України. Крім цього, діяльність Банку залежить від змін законодавства, підходів до регулювання діяльності. Банк у своїй діяльності прикладає максимальних зусиль для дотримання вимог чинного законодавства України із збереженням балансу прав та інтересів акціонерів, вкладників, клієнтів, кредиторів, контрагентів та самого Банку.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 30.06.2024 Банк не має зобов'язань за укладеними та не виконаними договорами.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 260 осіб;

- середня чисельність позаштатних працівників - 0 осіб;

- працівники, що працюють за сумісництвом (осіб) - 5 осіб;

- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 21 особа.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Протягом звітного періоду будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб відсутні.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Інша інформація відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	
2	Надання послуг, в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків"	293	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Надання послуг, в межах професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків"	294	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

	капіталу та організованих товарни				
--	-----------------------------------	--	--	--	--

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	15 388	10 135	17 422	11 962	32 810	22 097
будівлі та споруди	0	0	17 422	11 962	17 422	11 962
машини та обладнання	4 914	4 510	0	0	4 914	4 510
транспортні засоби	858	509	0	0	858	509
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	9 616	5 116	0	0	9 616	5 116
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	15 388	10 135	17 422	11 962	32 810	22 097
Додаткова інформація	-					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	263 200	X	X
у тому числі:				
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	17.06.2024	50 000	13,49	22.07.2024
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	20.06.2024	49 944	13,49	04.07.2024
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	14.05.2024	50 949	14,24	11.07.2024
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	15.05.2024	56 154	14,1895	03.07.2024
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	15.05.2024	56 153	14,1839	19.07.2024
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним	X	0	X	X

видом):				
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2 878	X	X
		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 202 253	X	X
		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 468 331	X	X

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

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	292 000 000	292 000 000	100
Додаткова інформація		<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>							

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи 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
Додаткова інформація						

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
Додаткова інформація							

III. Фінансова інформація

1. Проміж на фінансова звіт ніст ь

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/finansova-zvitnist>

3. Твердж ення щодо проміж ної 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 другий 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.

4. Значні правочини т а правочини із заінт ересованіст ю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса власного вебсайту особи, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення значних правочинів
1	2	3
1	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
2	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
3	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
4	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
5	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
6	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
7	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
8	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

IV. Нефінансова інформація

1. Проміж ний звіт керівницт ва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
Шановні акціонери, учасники та інші стейкхолдери,

ми знаємо, що зараз непростий час для всіх нас. Військовий стан поставив перед нами безліч викликів, але незважаючи на це, ми продовжуємо працювати, щоб забезпечити високоякісні фінансові послуги.

Попри всі виклики, ми пишаємося тим, що можемо підтримувати наших клієнтів у ці складні часи. Ми надаємо кредити для підтримки бізнесу, інвестуємо в нові технології та розширюємо наші онлайн-послуги, щоб зробити банківські послуги більш доступними та зручними для всіх.

Попереду нас чекає ще більше спільної роботи. Ми віримо, що наша стратегія, яка полягає у зосередженості на інноваціях та відповідності потребам клієнтів, дозволить нам продовжувати розвиток та зміцнювати нашу позицію на ринку.

Ми цінуємо вашу підтримку та довіру, і обіцяємо продовжувати працювати над покращенням наших

послуг, щоб виправдовувати ваші очікування.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи
Шановні акціонери, учасники та інші зацікавлені стейкхолдери,

На сьогоднішній день Банк підтверджує стабільність та продовжує розвиватися в умовах викликів і можливостей на фінансових ринках. Наші пріоритети включають у себе зміцнення фінансової стійкості, підвищення ефективності обслуговування клієнтів та розширення географії нашої діяльності.

Завдяки вашій підтримці ми успішно реалізуємо наші стратегічні ініціативи та досягаємо планованих результатів. Ми вдячні вам за довіру та співпрацю і зобов'язуємося до відкритого діалогу та транспарентності в управлінні Банком.

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи
Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності до випуску спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати активні наступальні дії, руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією. Збройні сили України продовжують ведення оборони та наступальної операції тактичного характеру на сході та півдні України.

Ці події не потребують коригування фінансової звітності, проте можуть вплинути на економічні рішення користувачів через наявність ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи країни.

Банк в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.06.2024 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			

Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	259 086	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	209 415	57 026
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	542 405	386 488
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	2 491 380	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	1 857	12 651
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	36 556	44 486
Інші фінансові активи	1130	101 683	91 342
Інші активи	1140	5 360	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	3 649 071	3 516 820
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	263 200	50 064
Кошти клієнтів	2010	2 982 133	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	1 874	1 962
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 668	1 153
Інші фінансові зобов'язання	2080	82 382	72 510
Інші зобов'язання	2090	16 981	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	3 468 331	3 337 339
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	292 000	292 000
Емісійні різниці	3010	4 161	4 161
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	11 003	10 898
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-126 424	-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	180 740	179 481
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 649 071	3 516 820

Примітки: Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (далі по тексту - Банк або АТ "ЮНЕКС БАНК").

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "UNEX BANK".

Скорочене найменування українською мовою: АТ "ЮНЕКС БАНК".

Скорочене найменування англійською мовою JSC "UNEX BANK".

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторіка: <https://unexbank.ua>

Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Фактична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю учасників (акціонерів), обмеженою часткою акцій, що їм належать. Банк був утворений відповідно до законодавства України та внесений до Державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за номером 216. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії від 28 жовтня 2011 року № 56.

Банк здійснює діяльність з торгівлі фінансовими інструментами та депозитарну діяльність на підставі ліцензій, наданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Рішення №293, №294 від 17.03.2023 року):

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ "ЮНЕКС БАНК";
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК".

Банк не має материнської компанії.

Банк створений у формі акціонерного товариства для надання широко спектру банківських послуг, включаючи банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною Банку чинним законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах цих дозволів та/чи ліцензій.

Основними напрямками діяльності Банку на 2022-2024 роки є:

- забезпечення безперебійної роботи та захисту інформаційних та інших ресурсів Банку в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки;
- комплексна робота щодо підтримки обслуговування існуючого кредитного портфеля на цільовому рівні;
- 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, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до банківських продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, що дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу;
- 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;
- удосконалення системи корпоративного управління;
- зміцнення системи управління ризиками;
- вжиття заходів щодо покращення структури витрат та отримання операційного прибутку;
- впровадження сучасних ІТ-технологій.

Місія Банку полягає в реалізації потреб людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних фінансових послуг. Банк має бути там, де це зручно клієнту, і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк має на меті розвивати економіку країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси.

Стратегічними цілями поряд з підвищенням ефективності діяльності, збільшенням долі ринку та зростанням стійкості Банку, є якісне обслуговування щоденних потреб населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах "lifestyle banking", що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

Вже більше двох років Банк, як і вся країна, працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії.

В складних умовах повномасштабної війни Банк посилив фокус на утримання клієнтської бази та роботу з проблемними кредитами, продовжує стабільно працювати, забезпечує роботу відділень та розрахунки клієнтів у безперебійному режимі, захист інформаційних та інших ресурсів Банку.

Основні напрямки розвитку - забезпечення проведення платежів клієнтів та безперервної роботи інформаційних систем Банку, забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами корпоративного бізнесу, забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові сегменти та ніші, нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація, надання банківських гарантій, надання послуг фінансового лізингу, 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.

При цьому, Банк дотримується універсальної моделі бізнесу - розвиває великий та середній корпоративний бізнес, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців.

Мінімізуючи ризики Банк працює "на випередження" з метою впровадження нових та зручних банківських послуг, грамотного управління ліквідністю, проведення максимально зваженої ризик-політики, своєчасного адаптування бізнес-стратегії та процесів під ринкові реалії в умовах військового стану.

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

- Ў Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;
- Ў Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;
- Ў Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;
- Ў Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України з урахуванням впливу військового стану.

Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Станом на кінець дня 30 червня 2024 року Банк має 19 відділень в Україні. Протягом першого півріччя 2024 року Банк заклав одне відділення у м. Херсон. На кінець попереднього звітного 2023 року Банк мав у своєму складі 20 відділень, з них діяльність одного була тимчасово призупинена.

Станом на кінець дня 30 червня 2024 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 255 осіб (на кінець дня минулого 2023 року - 262 особи).

Як постійного учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.06.2024), а також на звітну дату попереднього фінансового року (31.12.2023), акціонером Банку була Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Naparlor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, із 100% пакетом акцій Банку. Єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та на попередню звітну дати (30.06.2024 та 31.12.2023 року відповідно) є Томаш Фіала (Чеська Республіка) та Іван Світек (Чеська Республіка).

Станом на кінець дня 30.06.2024 року єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек, який очолює Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" з 16.04.2021 року. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

Протягом проміжного звітнього періоду, що закінчився 30.06.2024 року, змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності - не відбувалося.

Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

АТ "ЮНЕКС БАНК" є відповідальною особою банківської групи "Драгон" (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 № 452). До складу банківської групи "Драгон" входять наступні учасники:

- АТ "ЮНЕКС БАНК";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АРТУА";
- СП ТОВ "ДРАГОН КАПІТАЛ";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТКЕПІТАЛ".

Контролером Банківської групи "Драгон" є Томаш Фіала (Tomas Fiala), громадянство: Чеська республіка, який опосередковано та сукупно має 75,01% в статутному капіталі Банку та є одним з двох кінцевих бенефіціарів Банку.

Банк не здійснює активні операції з учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи "ДРАГОН", що дозволяє Банку уникати ризиків, на які може наражатись внаслідок здійснення таких операцій, що передбачено Стратегію управління ризиками Банківської групи "ДРАГОН".

Оскільки до складу банківської групи "Драгон", крім Банку, входять лише учасники банківської групи, які відповідають п.п.2 п.10 Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, а саме:

- не здійснюють контролю над такими учасниками банківської групи;
- не здійснюють активних операцій з такими учасниками;
- не здійснюють операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами;
- визначили у своїй стратегії/політиці з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -

Банк, враховуючи вимоги зазначеного Положення, прийняв рішення не складати консолідовану звітність банківської групи/субконсолідовану звітність підгрупи банківської групи "Драгон" та не здійснювати розрахунку нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи "Драгон".

Датою проміжної фінансової звітності за 1 півріччя 2024 року є кінець дня 30 червня 2024 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2024 року та закінчується 30 червня 2024 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 29 липня 2024 року.

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

Банки зберігають фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшують кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банківської системи навіть в умовах затяжної війни. Банки й надалі визначають війну як ключовий системний ризик, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку.

Міжнародна підтримка України зберігається, а останнім часом зросла вірогідність її розширення у майбутньому. Країни G7 досягли принципової домовленості про пакет фінансової допомоги Україні обсягом близько 50 млрд.дол., забезпечений надходженнями від знерухомлених російських активів. Ці кошти зміцнюють фундамент для макроекономічної стабільності в наступні роки. Водночас поступ у проведенні запланованих реформ сприяє вчасному надходженню фінансових ресурсів від ЄС, МВФ та інших партнерів.

Значна міжнародна фінансова підтримка залишається запорукою контрольованості макроекономічних ризиків, що, зокрема, виникають через значний дефіцит державного бюджету та структурний дефіцит на валютному ринку. Зі свого боку уряд здійснює кроки для ефективнішого акумулювання надходжень та поступового скорочення дефіциту. Надходження коштів від партнерів, що поповнюють міжнародні резерви, дають змогу Національному банку ефективно згладжувати коливання на валютному ринку та уможливили рішучі кроки з валютної лібералізації: у травні було скасовано низку обмежень для бізнесу. Послаблення не створили значного тиску на валютному ринку, але надалі сприятимуть поліпшенню інвестиційного клімату.

Економіка в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків, однак ризики посилилися. Вища інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит електроенергії, брак кваліфікованих кадрів погіршили очікування бізнесу. Це стримує темпи зростання реального ВВП - за квітневим прогнозом Національного банку України вони уповільняться до 3% цього року. Підприємства відкладають плани з нарощування виробництва та інвестицій, тож їхній попит на кредити залишається помірним. Попри все, посилюється конкуренція бізнесу за працівників, це один із факторів зростання середніх зарплат та доходів населення в цілому. Відповідно це підживлює споживчі настрої та створює передумови для зростання кредитного попиту населення. Інфляція перебуває на низькому рівні. Її сповільнення сприяло подальшому зниженню процентних ставок в економіці. Надалі очікується, що інфляційний тиск посилиться. Та незважаючи на це, все ще залишається помітний простір для зниження ринкових ставок у відповідь на недавні кроки Національного банку з пом'якшення монетарної політики.

Завдяки зростанню доходів населення та бізнесу збільшуються кошти на їхніх рахунках у банках, передусім у гривні. Вони переважно перетікають у високоякісні ліквідні активи, що сягають понад третину чистих активів фінустанов. Тож банки зберігають високі показники ліквідності - коефіцієнт LCR в усіх валютах в середньому вже більш як утричі перевищує мінімальні вимоги. Сплата податку на прибуток за минулий рік за підвищеною ставкою знизилася вкладення банків у депозитні сертифікати овернайт. Помітне зниження доходності безризикових інструментів в останні місяці спонукало банки нарощувати частку ОВДП у високоякісних ліквідних активах. Банки прагнуть зафіксувати привабливу для них доходність на довше. Тож банки значною мірою долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Загалом банки зберігають значний запас міцності для управління ризиками ліквідності, хоча ймовірність їх реалізації є низькою.

Банки надалі нарощують обсяги гривневих кредитів бізнесу - річні темпи зростання у квітні становили 12%. Темпи відповідають планам банків на цей рік. Швидше зростає портфель кредитів малим та середнім підприємствам, банки намагаються залучати нових клієнтів. Водночас попит з боку бізнесу обмежується повільним відновленням економіки, перебоями в постачанні електроенергії та все ще високими воєнними ризиками. Кредитний портфель банків зберігає високу якість, боргове навантаження боржників прийнятне. Умови кредитування надалі поліпшуються, зокрема дешевшають позики: за рік ставка за новими кредитами бізнесу

знизилися майже на 4 в. п. - до близько 16%. Кращому доступу до кредитів сприяє використання банками інструментів розподілу кредитних ризиків, передусім від уряду та МФО. Поступово зростає роль ринкового несубсидійованого кредитування поза програмою державної підтримки "Доступні кредити 5-7-9%". Це позитивна тенденція, і спрямування програми має зосереджуватися дедалі більше на фінансуванні інвестиційних проєктів.

Попри позитивні тенденції кредитування останніх кварталів, банки ще повноцінно не пристосували цю функцію до умов воєнної економіки. Тож НБУ разом із міністерствами розробив Стратегію з розвитку кредитування. Стратегія визначає першочергові кроки як для активізації кредитування в умовах війни, так і розвитку інфраструктури кредитного ринку в перспективі. Реалізація стратегії посилить роль банківського сектору в задоволенні потреб економіки для спротиву агресору та повоєнного відновлення.

Населення дедалі активніше користується позиковими коштами: співвідношення кредитів та витрат на споживання наближається до історично найвищих показників. Відповідно обсяги позик стрімко зростають, найшвидше збільшується іпотечний портфель, хоч і з дуже низького рівня. Банки, що займаються незабезпеченим кредитуванням, продовжують пошук нових клієнтів та нарощують середній розмір кредиту. Лідирують у сегменті традиційно пара банків. Натомість небанківські кредитори зіткнулися з труднощами в запровадженні нових вимог до відповідального кредитування. Це стримує зростання їхнього портфеля, тож його рівень все ще нижчий, ніж до повномасштабного вторгнення. За рік банки наростили іпотечний портфель майже вдвічі завдяки державній програмі "єОселя". Умови програми змінили профіль іпотечного кредиту порівняно з довоєнними показниками: розмір власного внеску домогосподарств знизився, а строк кредиту збільшився. Для повноцінної оцінки якості нового портфеля знадобиться час.

Нарощення кредитного портфеля підтримує процентні доходи банків, хоча їхньою основою залишаються процентні платежі за безризиковими інструментами. Рух процентних ставок вниз знизив дохідність активів. Але його помітно сповільнила зміна структури активів на користь довгих інструментів із вищою дохідністю. Депозитні ставки також знижувалися, однак вартість фондування залишається відносно сталою. Тож чиста процентна маржа ледь знизилася з рекордно високих минулорічних показників. Хоча простір для зниження ринкових ставок зберігається, надалі воно буде поступовішим, тож ризики для маржинальності банків знижуються. Якість кредитного портфеля поліпшується. Рівень дефолтів як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах знижується, тож відрахування банків у резерви низькі. Втрати від кредитного ризику залишаються помірними, а адміністративні витрати банки нарощують стримано. Тож різка зміна прибутковості фінансових найближчими роками малоімовірна.

Стійка прибутковість сприяє сталому нарощенню капіталу банками. Це дає НБУ змогу надалі впроваджувати регуляторні вимоги відповідно до європейських стандартів. Із серпня банки покриватимуть капіталом усі ключові ризики повною мірою: кредитний, ринковий та операційний. Також вони перейдуть на нову структуру регулятивного капіталу. Щоб банки мали достатній час для комфортного виконання оновлених вимог, НБУ запропонував перехідні норми. Нові вимоги підвищують стійкість банків до реалізації неочікуваних збитків, тоді як перехідні норми збільшать спроможність банків нарощувати кредитний портфель.

Наглядова рада, Правління, комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, належно та в повній мірі забезпечуючи виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку, забезпечуючи безперебійну діяльність Банку та його ІТ систем.

АТ "ЮНЕКС БАНК" продовжує стабільно працювати в умовах затяжної війни, реалізовувати, розвивати та фінансувати бізнес-проєкти банку, передбачені Стратегією розвитку та бізнес-планом банку, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, а також дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 червня 2024 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи всі діючі на звітну дату

стандарти та тлумачення до них.

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.

Керівництвом банку, при підготовці проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30.06.2024 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому. На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців, Банк спроможний виконувати своєчасно та в повному обсязі власні зобов'язання.

Без сумнівів, умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. З перспективи поточної діяльності - періоду часу, протягом якого складалася ця звітність, вплив повномасштабних воєнних дій з боку агресора посилює ризики фінансової стійкості Банку, мають і матимуть вплив на його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а відтак існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема.

Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Банк, спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонер беруть до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів - резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб, є мізерними.

Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором та відомими політично значущими особами (ПЕР) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Необхідність здійснення додаткових вкладень для відновлення/продовження діяльності на таких територіях буде розглядатися банком додатково, зважено, з урахуванням всіх наявних факторів ризику та у такий спосіб, щоб це не мало негативних наслідків на продовження діяльності Банку в нових економічних умовах.

Можна припустити, що антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, своєчасна підтримка й розширення доступних обсягів рефінансування банків, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження

масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів та всього цивілізованого світу, безумовна впевненість в перемозі України над загарбниками - сприятимуть поступовому подоланню викликів та допоможуть продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.

Крім того, досвід швидкого економічного зростання розвитку країн після воєн, з яких найбільш відомим було економічне зростання після Другої світової війни, становить особливий інтерес для України, яка потребує репарацій від росії, швидкого і якісного відновлення держави, її економіки та інфраструктури, що була зруйнована воєнними діями агресорів. Досвід повоєнного відновлення, що забезпечили успіх таких країн, як Німеччина, Японія, Південна Корея та Грузія, характеризувався високим і сталим економічним зростанням і практично повною зайнятістю населення. Керівництво Банку впевнено, що врахування основних чинників й запроваджених цими країнами заходів, становить особливий інтерес для України і дозволить їй послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку, технологічного та операційного процесу при наданні банківських послуг, підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу за операціями клієнтів та за власними операціями під час кризових ситуацій, Банк забезпечив переважну більшість своїх відділень резервними каналами супутникового зв'язку та резервними джерелами електроживлення. Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом війни проти України, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі та вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад один рік й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Власники банку, Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України - гривня.

Фінансова звітність подається у тисячах гривень (далі по тексту - тис.грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 півріччя 2024 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2023 року.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Гривня/1долар США 40,537437,9824

Гривня/1Євро 43,354742,2079

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;

- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами фінансової звітності та повинна бути обгрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховував, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках фінансової звітності Банком застосовані судження, що їх використовував управлінський персонал, та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Судження застосовуються таким чином, щоб фінансова звітність була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною - без помилок і перекозень, вільною від упереджень, обачливою та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 півріччя 2024 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Фінансові інструменти розкриваються у цій фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; а фінансові зобов'язання - за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу").

Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Визнання придбаних основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або

введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Після первинного визнання облік основних засобів та нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк визнає договір, умовами якого передбачена можливість Банку ідентифікувати актив, що є предметом договору, отримувати всі економічні вигоди від його використання та передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування, як договір оренди та включає актив, що є предметом договору оренди, до складу необоротних активів. Необоротний актив, що є предметом договору оренди, визнано в балансі як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на звітну дату. Активи з права користування відображаються Банком в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за статтею "Основні засоби та нематеріальні активи", а зобов'язання з оренди - за статтею "Інші фінансові зобов'язання".

Доходи та витрати розкрито у фінансовій звітності за кожним видом діяльності Банку - операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо.

Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк не здійснює. Взаємозалік активів і зобов'язань визнається Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за відповідними статтями.

У звітному періоді Банк не приймав рішення про розкриття інформації за сегментами тому, що відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 "Операційні сегменти", вимагають розкриття такої інформації.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30 червня 2024 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

Примітка 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти

Готівка 93 789 66 737

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України 165 297271 116

Загальна сума грошових коштів 259 086337 853

Грошові еквіваленти

Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів 259 086337 853

Кредити та аванси банкам

Кредити, надані іншим банкам

Короткострокові 209 41557 026

Загальна сума кредитів та авансів банкам 209 41557 026

Кредити та аванси клієнтам

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 246 573170 028

Кредити покупцям 294 061214 169

Іпотека 1 771 2 291

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам 542 405386 488

Категорії фінансових активів

Фінансові активи за амортизованою собівартістю 3 603 968 3 362 931

Інші фінансові активи

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 41 387 30 897

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти 54 935 50 248

Інша дебіторська заборгованість 5 361 10 197

Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Загальна сума інших фінансових активів 101 68391 342

Загальна сума фінансових активів 3 510 155 3 454 273

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Інші нематеріальні активи 14 459 11 676

Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу 14 459 11 676

Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу 14 459 11 676

Основні засоби

Будівлі 11 962 17 422

Загальна сума землі та будівель 11 962 17 422

Машини та обладнання	4 510	4 914	
Транспортні засоби			
Автомобілі	509	858	
Загальна сума транспортних засобів	509	858	
Пристосування та приладдя	644	655	
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	95	2 926	
Інші основні засоби	4 377	6 035	
Загальна сума основних засобів	22 097	32 810	
Різні активи			
Боргові інструменти утримувані			
Державні боргові інструменти утримувані	2 491 380	2 581 564	
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	2 491 380	2 581 564	
Інші нефінансові активи			
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток			
Дебіторська заборгованість за іншими податками	67	84	
Попередні платежі	3 539	2 141	
Банківські метали	22	20	
Запаси	186	180	
Інші активи	1 754	1 676	
Загальна сума інших нефінансових активів	5 360	4 101	
Категорії фінансових зобов'язань			
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3 451 350	3 318 151	
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 451 350	3 318 151	
Інші залучені кошти			
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій		1 874	1 962
Усього інших залучених коштів	1 874	1 962	
Кредити, за типами			

Кредити отримані - -

Забезпечені банківські кредити отримані 263 20050 064

Загальна сума запозичень 263 20050 064

Субординовані зобов'язання

Строкові субординовані зобов'язання 120 093120 093

Загальна сума строкових субординованих зобов'язань 120 093120 093

Класи інших забезпечень

Різні інші забезпечення

Резерви за контрактами фінансової гарантії 1 668 1 153

Усього різні інші резерви за зобов'язаннями 1 668 1 153

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 42 830 27 309

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 14 072 19 994

Інші фінансові зобов'язання 25 480 25 207

Усього інших фінансових зобов'язань 82 382 72 510

Різні зобов'язання

Депозити від клієнтів

Залишки на строкових депозитах від клієнтів 1 623 923 1 924 470

Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Залишки на поточних рахунках від клієнтів 1 358 210 1 147 899

Загальна сума депозитів від клієнтів 2 982 133

3 072 369

Зобов'язання перед центральними банками - -

Зобов'язання перед іншими банками 263 20050 064

Інші нефінансові зобов'язання

Нарахування та відстрочений дохід

Відстрочений дохід 838 904

Нарахування 1 973 2 910

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 9 660 10 292

Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід 12 471 14 106

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

-

Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість 365 493

Кредиторська заборгованість за утриманими коштами 2 384 2 746

Інша кредиторська заборгованість 1 761 1 843

Загальна сума інших нефінансових зобов'язань 16 981 19 188

Різний власний капітал

Статутний капітал 292 000 292 000

Резервні та інші фонди банку 10 898 10 898

Нерозподілений прибуток (126 424) (127 578)

Інші резерви

Дооцінка - -

Загальна сума інших резервів - -

Чисті активи (зобов'язання)

Активи 3 649 071 3 516 820

Зобов'язання 3 468 331 3 337 339

Чисті активи (зобов'язання) 180 740 179 481

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Готівкові кошти 93 789 66 748

Кошти в НБУ 165 297271 116

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

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 259 086337 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 30 червня 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 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 209 52257 107

Резерв під знецінення коштів в інших банках (107) (81)

Всього коштів в інших банках 209 41557 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 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам	252 161182 128
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	360 519280 437
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 211 2 305
Резерв на знецінення кредитів (72 486)	(78 382)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	542 405386 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 1 874 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	30 червня 2024 р.		31 грудня 2023 р.			
	Сума	%	Сума	%		
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	37 014	6%	43 815	10%		
Торгівля і комерційна діяльність	90 432	15%	70 772	15%		
Будівництво	10 476	2%	10 623	2%		
Транспортні послуги та логістика	8 137	1%	5 534	1%		
Постачання електроенергії, газу, пари	-		3 102	1%		
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування		2%	48 812	8%	8 610	
Надання інших фінансових послуг	35 162	6%	29 623	6%		
Фізичні особи	362 73059%		282 74261%			
Інше			22 128	3%	10 049	2%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	614 891100%		464 870100%			

Станом на 30 червня 2024 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 166 791 тис. грн. або 30,75 % від загальної суми кредитного портфелю, у 2023 році аналогічні показники становили 105 343 тис. грн. або 27,26% відповідно.

На 30 червня 2024 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості, устаткуванням, легковими автомобілями, транспортними засобами (крім легкових автомобілів) в розмірі 220 335 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 117 181 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 116 365 тис. грн. (31 грудня 2023 року - 70 246 тис.грн.).

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 червня 2024 року

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

Незабезпечені кредити	42 005 286 915	2 211 331 131	
Кредити, забезпечені:	210 156 733 604	-	283 760
- грошовими коштами	1 280	-	1 280
- нерухомим майном	60 126 33 004	-	93 130
- у т.ч. житлового призначення	8 446	16 803	- 25 249
- іншими активами	148 750 40 600	-	189 350
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	252 161 360 519	2 211 614 891	

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 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 30 червня 2024 року

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

застави

Кредити юридичним особам	246 573192 19254 381		
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	294 06172 863 221 198		
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	1 771 - 1 771		
Всього кредитів	542 405265 055277 350		

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

У тисячах українських гривень 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 звітного періоду та попереднього звітного періоду Банк не придбав 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	30 червня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Облігації внутрішньої державної позики	1 754 594	789 507
Депозитні сертифікати Національного банку України	736 786	1 762 966
Облігації іноземних держав	-	29 091
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 491 380	2 581 564

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та 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):										
789	1 313	6 686	174	-	22 041	1 387	1 514	1 271	576	
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 звітного періоду)										
(715)	(1 126)	(505)	(7 596)	-	(18 822)		(3 087)	(1 424)	(7 171)	
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				(13 577)		(696)	(242)	(715)	(222)	(125)	(233)	(6 399)	-
Інші зміни				-	(1 967)	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Первісна вартість	-	1 023	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)		
Знос	-	(2 990)	-	-	-	-	-	-	-				
Балансова вартість на кінець													
попереднього періоду (31.12.2023)													
(на початок звітнього періоду): -													
			17 422	1 573	1 601	1 740	858	655	1 369	4 666	2 926		
первісна (переоцінена) вартість	-		49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372	2 926		
знос на кінець звітнього періоду	-		(32 475)		(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)	(12 706)		
Надходження	-	1 591	-	-	-	-	-	514	74 455				
Переведення	-	-	254	146	29	71 660	53	6	926	(77 286)			
Вибуття	-	(171)	-	-	-	(71 911)	-	-	-	-			
Первісна вартість	-	(12 834)		(126)	-	(33)	(72 066)	(51)	(43)	(24)	-		
Знос	-	12 663	126	-	33	155	51	43	24	-			
Амортизаційні відрахування	-	(6 313)	(419)	(131)	(283)	(98)	(64)	(128)	(2 976)	-			
Інші зміни				-	(567)	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-			
Знос	-	(493)	-	-	-	-	-	-	-				
Балансова вартість на кінець звітнього періоду (30.06.2024):													
			1 247	3 130	95			11 962	1 408	1 616	1 486	509	644
первісна (переоцінена) вартість	-		38 580	5 300	3 271	8 140	1 074	1 777	1 955	18 788	95		
знос на кінець звітнього періоду	-		(26 618)		(3 892)	(1 655)	(6 654)	(565)	(1 133)	(708)	(15 658)		

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 (30.06.2024 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 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	-	-	-	76 560
Переведення	125	4 087	4 212	-
Вибуття	-	-	-	(72 082)
Первісна вартість	-	-	-	(85 177)
Знос	-	-	-	13 095
Амортизаційні відрахування	-	(1 429)	(1 429)	(11 841)
Інші зміни		-	-	- (567)
Первісна вартість	-	-	-	(74)
Знос	-	-	-	(493)
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.06.2024):				
	125	14 334	14 459	36 556
первісна (переоцінена) вартість	1 719	22 053	23 772	102 752
знос на кінець звітного періоду	(1 594)	(7 719)	(9 313)	(66 196)

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	30 червня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Банківські метали	25	20
Дебіторська заборгованість за операціями з банками -		8
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	41 387	30 897
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	4 230	3 969
Грошові кошти з обмеженим правом використання	55 122	50 411
Інші фінансові активи	5 140	6 176
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 960)	(400)
Всього інших фінансових активів	101 68391	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	30 червня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 370	1 263
Передоплата за послуги	3 539	2 552
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	67	84
Інші активи	813	612
Резерв під інші активи (429)	(430)	
Всього інших нефінансових активів	5 360	4 081

Примітка 12. Величини кредитного ризику

12.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	30.06.2024 р.	31.12.2023 р.
-------------------------------	---------------	---------------

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 200 53243 563

Величина кредитного ризику 2 - 32 590

Величина кредитного ризику 3 34 782 -

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 30.06.2024 р. 31.12.2023 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 2 950 367 3 097 127

Величина кредитного ризику 2 91 597 37 609

Величина кредитного ризику 3 103 04581 192

Величина кредитного ризику 4 65 978 15 049

Величина кредитного ризику 5 50 324 72 081

Величина кредитного ризику 6 673 2 252

Величина кредитного ризику 7 1 125 2 950

Величина кредитного ризику 8 1 326 -

Величина кредитного ризику 9 3 705 2 719

Величина кредитного ризику 10 6 701 386

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

Величина кредитного ризику 1 186 781184 387

Величина кредитного ризику 2 30 653 2 032

Величина кредитного ризику 3 2 966 850

Величина кредитного ризику 4 212 -

Величина кредитного ризику 5 2 585 1 064

Величина кредитного ризику 9 107 544

Величина кредитного ризику 10 667 -

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

У тисячах українських гривень 30.06.2024 р. 31.12.2023 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 2	-	-
Величина кредитного ризику 5	44 370	20 754
Величина кредитного ризику 10	6 701	386

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

Величина кредитного ризику 10	667	-
-------------------------------	-----	---

12.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом 30.06.2024 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	3 150 553	3 140 071	344	619	3 150 897	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	91 598 70 199	-	-	91 598 70 199		
Величина кредитного ризику 3	134 71379 499	3 114	1 693	137 82781 192		
Величина кредитного ризику 4	62 251 13 644	3 728	1 405	65 979 15 049		
Величина кредитного ризику 5	5 015 51 327	45 309	20 754	50 324 72 081		
Величина кредитного ризику 6	674 2 252	-	-	674 2 252		
Величина кредитного ризику 7	-	-	1 125	2 950	1 125	2 950
Величина кредитного ризику 8	-	-	1 326	-	1 326	-
Величина кредитного ризику 9	3 705 2 719	-	-	3 705 2 719		
Величина кредитного ризику 10	-	99	6 701	287	6 701	386

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

Величина кредитного ризику 1	186 781184 387-	-	186 781184 387
Величина кредитного ризику 2	30 653 2 032 -	-	30 653 2 032
Величина кредитного ризику 3	2 966 850 -	-	2 966 850
Величина кредитного ризику 4	212 - -	-	212 -
Величина кредитного ризику 5	2 585 1 538 -	-	2 585 1 538
Величина кредитного ризику 9	107 544 -	-	107 544
Величина кредитного ризику 10	667 - -	-	667 -

12.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.06.2024 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 на початок звітної року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 995 442	2 982 563	195 455158 1273 150 897	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	88 880 69 781 2 718 417	91 598 70 199		
Величина кредитного ризику 3	134 71379 993 3 114 1 199	137 82781 192		
Величина кредитного ризику 4	63 642 13 964 2 337 1 085	65 979 15 049		
Величина кредитного ризику 5	43 577 69 320 6 746 2 761	50 323 72 081		
Величина кредитного ризику 6	674 2 252 - -	674 2 252		
Величина кредитного ризику 7	1 125 2 950 - -	1 125 2 950		
Величина кредитного ризику 8	1 326 - - -	1 326 -		
Величина кредитного ризику 9	3 705 2 719 - -	3 705 2 719		
Величина кредитного ризику 10	6 701 386 - -	6 701 386		

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

Величина кредитного ризику 1	186 781184 387-	-	186 781184 387
Величина кредитного ризику 2	30 653 2 032 -	-	30 653 2 032

Величина кредитного ризику 3	2 966	850	-	-	2 966	850
Величина кредитного ризику 4	212	-	-	-	212	-
Величина кредитного ризику 5	2 585	1 538	-	-	2 585	1 538
Величина кредитного ризику 9	107	544	-	-	107	544
Величина кредитного ризику 10	667	-	-	-	667	-

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

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	3 150 563	3 140 077	334	613	3 150 897	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	91 598	70 199	-	-	91 598	70 199
Величина кредитного ризику 3	137 780	81 068	47	124	137 827	81 192
Величина кредитного ризику 4	65 979	15 049	-	-	65 979	15 049
Величина кредитного ризику 5	6 301	51 327	44 022	20 754	50 323	72 081
Величина кредитного ризику 6	674	2 252	-	-	674	2 252
Величина кредитного ризику 7	1 125	2 950	-	-	1 125	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 326	-	-	-	1 326	-
Величина кредитного ризику 9	3 705	2 719	-	-	3 705	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	99	6 701	287	6 701	386

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

Величина кредитного ризику 1	186 781	184 387	-	-	186 781	184 387
Величина кредитного ризику 2	30 653	2 032	-	-	30 653	2 032
Величина кредитного ризику 3	2 966	850	-	-	2 966	850
Величина кредитного ризику 4	212	-	-	-	212	-
Величина кредитного ризику 5	2 585	1 538	-	-	2 585	1 538

Величина кредитного ризику 9	107	544	-	-	107	544
Величина кредитного ризику 10	667	-	-	-	667	-

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

тис.грн.

Статті	Усього		Накопичене зменшення корисності			
	Валова балансова вартість на кінець звітної періоду звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної періоду
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	3 152 532	3 142 449	(1 635)	(1 759)	3 150 897	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	95 379	70 521	(3 781)	(322)	91 598	70 199
Величина кредитного ризику 3	138 99782 035	(1 170)	(843)		137 82781 192	
Величина кредитного ризику 4	66 552	15 370	(573)	(321)	65 979	15 049
Величина кредитного ризику 5	115 587136 868	(65 264)		(64 787)	50 323	72 081
Величина кредитного ризику 6	674	2 258	-	(6)	674	2 252
Величина кредитного ризику 7	1 125	2 974	-	(24)	1 125	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 326	-	-	-	1 326	-
Величина кредитного ризику 9	3 705	2 719	-	-	3 705	2 719
Величина кредитного ризику 10	10 833	11 187	(4 132)	(10 802)	6 701	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	186 782184 398	(1)	(11)		186 781184 387	
Величина кредитного ризику 2	30 653	2 032	-	-	30 653	2 032
Величина кредитного ризику 3	2 966	850	-		2 966	850
Величина кредитного ризику 4	212		-	-	212	
Величина кредитного ризику 5	2 585	1 538	-	-	2 585	1 538
Величина кредитного ризику 9	107	544	-	-	107	544
Величина кредитного ризику 10	717		(50)	-	667	

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

станом на 30.06.2024 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	
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	
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	
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	3 358 822	2 112 888	20069 36831 (2277)	(14064)17792 22767	3380357	(1 466) (6 912)			
	(3743) (20977)3376614	2 135 654				2156631			
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	85012 72937 (75102)(35111)9910	37 826 86020 79658	1 008 6 721 (16) (76)	922 6 645					
			(75118)(35188)10902 44 471						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	269 278 614012	7 299 12211 (14683)(5853) (7384)	55393798	278619451 (529)	(5 439) 55 393				
	55 385 885	278 620370		6 358 55 401 097 278631662	(15212)(11292)				
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	238 279859250	25 355 18754 (3458) (31770)21897	55497061	279 860224 (823)	(974) 55 496				
	55 518 135	279846233		(13016)55 522 416 279878978	(4280) (32745)				
Зменшення через списання, фінансові активи	237 (6145) 198	3 667 (1) (197) 236	3 470 456	11985 (258)					
	5840 693 15652 (259) (6342) 434 9 310								
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 486) 13 814 755	(8948) (8430) 4866 (7675) (295)	(14 109)	(2 332) 66 846 (14 043)					
			(1577) (8882) (7584) (9 177) (9 162)						
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	282 31 414 (4687) 2535	(28203)33949 (32890)120331 1230087	88 917 1 234 774	(227) 5 508 88 690 1 240					
			(2308) (22695)122 6391 207 392						
Фінансові активи на кінець періоду	3 450 213	3 361 295	(1 709) (1 481)	3 448 504	3 359 814				
	136495 105081 (74844)(77378)61651 27703 3586708		3466376	(76553)(78859)3 510 155					
	3 387 517								
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю			3 447 474	3 360 288	(1 693) (1 465)				

3 445 781	3 358 823	33910	20068	(2185)	(2277)	31726	17792	3481385	3380356
(3878)	(3742)	3 477 507	3 376 614						

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2 738	1 007	(16)	(16)	2 722	992
102584 85013	(72659)	(75102)	29925	9911	105323	86020
	(72675)	(75117)	32 648	10 903		

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	3 251 287	3 202 496	(622)	(613)	3	250
665 3 201 883	87527	61 710	(38409)	(39665)	49118	22044
	3338814	3264206	(39031)	(40278)		
3 299 783	3 223 928					

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	198 925158	799(1 087)	(868)	197 838157	93148968	43	371
(36435)	(37713)	12533	5658	247894	202170	(37522)	(38581)
		210	372163	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
---------------------------	---------------------------------	--------------------	---------------------------	---------------------------------	--------------------

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 звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На 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	-	-	271116 8 212

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	42 622 979	159 894 094	-	-	42 622 979	159 894 094	-	42 622 979
979 159 894 094	-	-	-	-	-	-	-	-
42 622 979	159 894 094							

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	42 517 160	160156 997	-	-	42 517 160	160156 997	-	42 517 160
160 160156 997	-	-	-	-	-	-	-	-
42 517 160	160156 997							

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(105 819)	262 903-	-	(105 819)	819)
262 903-	-	-	-	(105 819)	262 903-
262 903					819)
Фінансові активи на кінець періоду	165 297271 116-	-	165 297271 116-	-	-
-	-	165 297271 116-	-	165 297271 116	
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	165 297271 116-	-	165 297271 116	-	165 297271 116
-	-	-	-	165 297271 116-	165 297271 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

Фінансові активи на початок періоду 57107 387 198(81) (1 270) 57026 385 928- - - -
- - 57107 387 198(81) (1 270) 57026 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) 57026 385 928

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю - - - - - - - -

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 82 330 524(1) (1 191) 81 329 333-
- - - - 82 330 524(1) (1 191) 81 329 333

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 152498 432 (27) (2) 152471 430 -
- - - - 152498 432 (27) (2) 152471 430

Зменшення через списання, фінансові активи - - - - - - - -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями - - - - - - - -

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 152416 (330092) (26) 1 189 152390 (328 902)
902) - - - - 152416 (330092) (26) 1 189 152390 (328 902)

Фінансові активи на кінець періоду 209522 57 107 (107) (81) 209416 57 026 - - - -
- - 209522 57 107 (107) (81) 209415 57 026

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	209522	57	107	(107)	(81)	209416	57	026
- - - - -	209522	57	107	(107)	(81)	209415	57	026
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	209522	57	107	(107)	(81)	209416	57	026
- - - - -	209522	57	107	(107)	(81)	209415	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]	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

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	
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	
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	190746 64 035 (951)	(3 455)	189795 60 579	16527 36 831 (1927)	(14 064)	14600 22 767 207273	100 866(2878)	(17520)204395 83 346	
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	96 927 15 072 (514)	(2 259)	96414 12 812 5833	4 701 (7662)	(2 471) (1829)	2 230 102760 19 773	(8176) (4730)	94 585 15 043	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	159 998145 336(717)	(708)	159281 144 62823874	15 298 (3390)	(20 963)	20483 (5 665) 183872	160 634(4107)	(21671)179764 138963	
Зменшення через списання, фінансові активи	237 3 005 (1)	(177)	236 2 827 456	(5 268) 198	5 840 693	14 112 (259)	(5445) 434	8 667 11 108 (258)	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(9 359) (848)	40	821 (9 319) (27)	(810) (4557)	(8 265) 4464	(9 075) (338)	(1 658) (4517)	(7444) (4855)	(9 102) 9021
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	53 475 126 412(162)	2 550	53 313 128 96226605	(1 320) (27)	(21 490)	26578 (22 810)	80080 125 092(189)	(18940)79891 106152	
Фінансові активи на кінець періоду	244 641191 166(1 115) (953)	243 526190 213115878	89 273 (65343)(65 316)	50535 23 957 360519	280 438(66458)	(66269)294061	214170		
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	241 908190746 (1 100) (950)	240 808189 795	30410 16 527 (1618)	(1 927) 28791	14 600 272318	207 273(2719)	(2877)	269599 204395	
У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2 733 420 (15)	(2)	2718 418 85469	72 746 (63725)	(63 389)	21744 9 357 88202	73 166 (63740)	(63392)24462 9794	
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	46 085 32 790 (30)	(87)	46 054 32 703 66910	45 902 (28908)	(27 603)	38002 18 299 112995	78 692 (28938)	(27690)84057 51 001	
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	198 556158 376(1 085) (866)	197 471157 51048968	43 371	(36435)(37 713)	12533 5 658	247525 201 747(37520)	(38579)210005	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]									
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість							
Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності							
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 звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На 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 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	78	243	(1)	(23)	77	220	-						
1 383	-	(1 363)	-	20	78	1 626	(1)	(1386)	77	240			
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(839)	1 196	5	(7)									
(834)	1 189	823	-	(432)	-	391	-	(16)	1 196	(427)	(7)	(443)	1 189
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(917)	953	6	16	(911)	969	823						
(1 383)	(432)	1 363	391	(20)	(94)	(430)	(426)	1 379	(520)	949			
Фінансові активи на кінець періоду	1388	2 305	(8)	(14)	1380	2 291	823	-	(432)	-			
391	-	2211	2 305	(440)	(14)	1771	2 291						
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю						1388	2 305	(8)	(14)	1380	2 291		
823	-	(432)	-	391	-	2211	2 305	(440)	-	1771	2 291		
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю						-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1019	1 882	(6)	(12)	1013	1 870	823						
-	(432)	-	391	-	1842	1 882	(438)	(12)	1404	1 870			

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	369	423	(2)	(2)	367	421	-	-
- - - -	369	423	(2)	(2)	367	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
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 107 652
3542 - (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 24930 48 564 (7) (849) 24923 47 715 1316
6 096 (6871) (1 996) (5 555) 4 100 26246 54 660 (6 878) (2 845) 19368 51 815

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 94780 103 943(59) (210) 94721 103 7331441
3 285 (37) (10 635) 1 404 (7 350) 96221 107 228(96) (10 846) 96125 96 383

Зменшення через списання, фінансові активи - 662 - (20) - 642 - 717 -
(717) - - - 1 379 - (737) - 642

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (226) (2 682) 2 33 (225) (2 649) 283

1 566 (272) (164) 11	1 402 57	(1 116) (270) (132) (214) (1 247)		
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	69623 52 035 (49) 692 69574 52 727 409	(1 962) (6561) (8 087) 6 970 (10 049) 70032 50 073 6 512 (7 396) 76544 42 678		
Фінансові активи на кінець періоду	236140 166 516(280) (231) 235860 166 28516021 15 612 (5308) (11 869) 10 713 3 743 252 161182 128(5 588) (12 100) 246573 170 029			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	236140 166 074(280) (228) 235860 165 845	2678 3 542 (1234) (350) 2 543 3 192 238 818169 615(415) (578) 238403 169 037		
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	- 443 - (3) - 440	13343 12 070 (5173) (11 519) 8 170 551 13 343 12 513 (5173) (11 521) 8170 992		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	236140 166 516(280) (231) 235860 166 28516021	15 612 (5308) (11 869) 10 713 3 743 252 161182 128(5 588) (12 100) 246573 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 На звітну дату На попередню звітну дату
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 2581564 1 499 062 - - 2581564 1 499 062
- - - - 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	-	-
-	-	2581564	1 499 062	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	12646889	118328661	-	-	-	-	-	12646889	118328661	-	-
12646889	118328661	-	-	-	-	-	-	12646889	118328661	-	-
-	-	12646889	118328661	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	12556705	119411163	-	-	-	-	-	12556705	119411163	-	-
12556705	119411163	-	-	-	-	-	-	12556705	119411163	-	-
-	-	12556705	119411163	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(90184)1 082 501	-	-	(90184)1 082 501	-	-	-	(90184)1 082 501	-	-	-
501	-	-	-	(90184)1 082 501	-	-	-	(90184)1 082 501	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи на кінець періоду	2491380	2 581 564	-	-	2491380	2 581 564	-	2491380	2 581 564	-	-
-	-	-	-	2491380	2 581 564	-	-	2491380	2 581 564	-	-
2 581 564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2491380	2 581 564	-	-	2491380	2 581 564	-	2491380	2 581 564	-	-
2491380	2 581 564	-	-	2491380	2 581 564	-	-	2491380	2 581 564	-	-
-	-	2491380	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	Валова балансова вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість
Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню 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 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	1913	2 294	(6)	(1 116)	1907	1 178 151
30 - (23) - 7 2063 2 324 (156)	(1 139)	1907	1 185			
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	15920	42 352	(20)	(54)	15900	42 298 40
171 (150) (171) 10 (1) 15960 42 523 (50)	(226)	15910	42 297			
Зменшення через списання, фінансові активи -	-	-	-	-	-	160 (30)
(160) - - - 160 - (160) - -						
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(3685)	1	19	-	(3666)	1 3687
(1) (3687) (1) - (2) 2 (1) (3668) (1) (3666) (2)						
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	10332	40 060	5	1 061	10327	41 121 3577
(21) (3567) 11 10 (10) 13899 40 038 (3562)	1 072	10337	41 111			
Фінансові активи на кінець періоду	101843	91 521	(198)	(202)	101645	91 319 3773 196 (3761) (194)
12 3 105616 91 717 (3959) (396) 101657 91 321						
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	101838	91 376	(197)	(192)	101641	91 185
- - - - - - 101838 91 376 (197) (192) 101641 91 185						
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	5	145	(1)	(11)	4	134
3773 196 (3761) (194) 12 3 3788 341 (3762) (204) 16 137						
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	101843	91 521	(198)	(202)	101645	91 319 3773
196 (3761) (194) 12 3 105616 91 717 (3959) (396) 101657 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.

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 Банку.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
У тисячах українських гривень						
Фінансові активи, усього	200 532 435 63	-	32 590 34 782	-		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	200 532 435 63	-	32 590 34 782	-		
Кредити та аванси банкам	200 532 435 63	-	-	-		
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	-	32 590 34 782	-	

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.

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
У тисячах українських гривень										
Фінансові активи, усього	2 950 365	3 097 127	91 597 37 609	103 045 81 192	65 979 15 049	50 324				
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 950 365	3 097 127	91 597 37 609	103 045 81 192	65 979 15 049	50 324	72 081			

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 30.06.2024 року

Статті Зобов'язання за кредитами активи Фінансові інструменти по класах - усього	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами				Договірні			
	На кінець звітної періоду		На початок звітної періоду		На кінець звітної періоду		На початок звітної періоду	
	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	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, тис. грн.	751 819 443	516 101 683 913 41	2 750 66	2 919 417	3 603 968	3 454 274		
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	8,81	15,03	3,88	3,88	0	0	2,08	2,23

15.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 30.06.2024 року

тис.грн.

Статті Поточний трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього			
	На кінець звітної періоду		На початок звітної періоду		На кінець звітної періоду		На початок звітної періоду	
	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	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, тис.грн.	3 575 677	3 444 361	4 576 1 705 2 349 1 423	21 366 6 786	3 603 968			
	3 454 274							

Станом на 30.06.2024 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
	Поточний трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше трьох місяців	Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох 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
Фінансові активи	276 694 153	2 881 76 787	360519 (2 748)	(869) (536)	(62305)(66458)	273 9503 285
	2 344	14 482 294061				
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	57 151	-	-	-	-	57 151
	-	57 151	-	-	-	57 151
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	2 340	-	-	1 308	-	1 308
	3 648	-	-	2 340	-	3 648
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	17 765 285	-	34 147 52 196	(1 171) (116)	-	(27651)(28938)16 593 168
	23 258					6 496
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	199 442					
	3 868	2 881 41 332	247524 (1 577)	(752) (536)	(34655)(37520)	197 8653 116 2 344 6 678 210004

Станом на 30.06.2024 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
	Поточний трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше трьох місяців	Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох 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
Фінансові активи	238 8181 328	-	12 015 252161	(415) (42)	-	(5 132) (5 588) 238 4031 287

- 6 883 246573

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 81 139 - -
- 81 139 - - - - - 81 139 - - - 81 139

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 157 6791 328 - 12 015 171022 (415) (42) - (5 132) (5 588) 157 2641 287 - 6 883
165434

Станом на 30.06.2024 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 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 Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 165 297- - - 165 297- - - - 165 297-
- - 165 297

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 165 297- -
- 165 297- - - - 165 297- - - 165 297

Станом на 30.06.2024 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 Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 2491380 - - 2491380 - - -
2491380 - - 2491380

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 2491380 -
- 2491380 - - - 2491380 - - -
2491380

збитків 57 139 12 24 3 735 60 910 (199) (6) (20) (3 735) (3 959) 56 940 6 4 -
56 950

Станом на 30.06.2024 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		Усього	Поточний
	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців
	Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	3 485 773	5 493 2 905	92 537	3 586 708	(3 909) (916)	(556) (71172)(76553)
3 481 864	4 577 2 349	21 365	3510155			
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 839 675	-	-	-	2 839 675	-
-	2 839 675	-	-	-	2 839 675	-
2839675						
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	2 340	-	-	1 308		
3 648	-	-	-	2 340	-	3648
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	443 9491 624 24	49 897 495 495(2 330)	(164) (20)	(36517)(39031)	441 6191 461 5	13 379
456464						
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	199 809					
3 868 2 881 41 332 247 891(1 579)	(752) (536)	(34655)(37522)	198 2303 116	2 344 6 678	210369	

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

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

Станом на 01.01.2024 року ШОТЕКА

	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 трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців
	Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього

одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи 2 305
 - - - 2 305 (14) - - - (14) 2 291 - - - 2 291

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

1 882 - - - 1 882 (12) - - - (12) 1 870 - - -
 1 870

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 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

207 6922228 1 751 68 767 280438 (2 879) (527) (329) (62533)(66 269) 204 8131 701 1 422 6 234
 214170

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 29 883 - -
 - 29 883 - - - - - 29 883 - - - 29 883

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність 66 - - 1497
 1 562 - - - - - 66 - - 1497 1 562

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 17 971 614 382 28 279 47 246 (1 238) (120) (62) (26269)(27 690) 16 733 494 319
 2 010 19 556

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 159 772
 1 614 1 370 38 991 201747 (1641) (407) (267) (36264)(38579)158 1321207 1 103 2 727 163168

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 двох місяців	Більше двох місяців та не 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	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців

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	-

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 двох місяців та не 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	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	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-	-					
-	271116	-	-	-	-	271 116-	271 116

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 двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не 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	-									
-	-	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 двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
----------	--	--	--------	----------	--	--	--------	----------	--	--	--------

Фінансові активи	57 107 -	-	-	57 107 (81)	-	-	-	(81)	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											

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 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 двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох 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 -	-	-	35 394	

Примітка 17. Кошти банків

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками 263 20050 064

Всього коштів банків 263 20050 064

Примітка 18. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Юридичні особи 1 792 533 1 773 854

- Поточні рахунки 1 085 231 949 292

- Строкові депозити 707 302824 562

в т.ч. строкові кошти, що отримані за операціями РЕПО 130 128 -

Фізичні особи 1 189 600 1 298 515

- Поточні рахунки 272 979198 607

- Строкові депозити 916 6211 099 908

Всього коштів клієнтів 2 982 133 3 072 369

18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

	Сума	%	Сума	%				
Фізичні особи 42%					1 189 600	40%	1 298	515
Професійна, наукова та технічна діяльність	46 900	2%	22 692	1%				
Видобувна галузь та виробництво	1 140	0%	827	0%				
Торгівля і комерційна діяльність	85 443	3%	57 351	2%				
Фінансова та страхова діяльність	281 352	9%	293 670	10%				
Будівництво та нерухомість	161 405	5%	292 898	10%				
Транспорт та зв'язок	2 661	0%	13 591	0%				
Сільське господарство та харчова промисловість			20 223	1%	64 243	2%		
Переробна промисловість	8 831	0%	28 066	1%				
Охорона здоров'я	15 788	1%	17 403	1%				
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування					3 024	0%	5 000	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря					1 724	0%	112 318	4%
Нефінансові корпорації інших країн	621 493	21%	469 482	15%				
Інформація та телекомунікації	122 988	4%	96 879	3%				
Надання інших видів послуг	414 145	14%	288 997	9%				
Інше	10 437	0%					5 416	0%
Всього коштів клієнтів	2 982 133				100%	3 072 369	100%	

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 червня 2024 року становила 1 472 719 тис. грн. або 49,4 % 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 30 червня 2024 року склала 1 280 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 1 246 тис. грн)

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 874 1 962

Всього інші залучені кошти 1 874 1 962

Станом на 30 червня 2024 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 211 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 півріччя 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 40 40

Комісії, отримані за виданими гарантіями 2 918 2 918

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (1 314) (1 314)

Інший рух (1 129) (1 129)

Залишок на кінець періоду (30.06.2024) 1 668 1 668

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 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	42 830	27 309
Грошове покриття за операціями з клієнтами	10 783	12 625
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами		
	10 371	9 769
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	14 072	19 994
Інші фінансові зобов'язання	4 326	2 813
Всього інших фінансових зобов'язань	82 382	72 510

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

Примітка 22. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 1 762 2 910

Нараховані витрати на виплати працівникам 9 660 10 292

Доходи майбутніх періодів 838 904

Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 748 3 239

Нарахований збір до ФГВФО 1 973 1 843

Всього інших зобов'язань 16 981 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 30.06.2024 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 30 червня 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 30 червня 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

29.07.2024 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 38 (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 2 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	168 978	120 749
Процентні витрати	1005	-83 982	-57 400
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	84 996	63 349
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	16 023	6 189
Комісійні витрати	1045	-12 726	-3 815
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	1 346	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	7 108	1 826
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-4 409	56
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	-30	-46
Інші операційні доходи	1170	1 774	727
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-85 900	-69 222
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	12 215	-4 145
Витрати на податок на прибуток	1510	-11 026	115
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	1 189	-4 030
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	1 189	-4 030
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0

Поточні рахунки	(13 441)	(28 057)	(22 629)	(53 320)
Зобов'язання з оренди	(221)	(480)	(317)	(570)
Інші залучені кошти	(67)	(137)	(74)	(153)
Проценти за субординованим боргом	(299)	(597)	(293)	(540)
Всього процентних витрат	(83 982)	(168 070)	(57 400)	(99 805)
Чисті процентні доходи	84 996	154 940	63 349	107 620

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			
30 червня 2024 року	За період, який закінчився			
30 червня 2023 року				
	2 квартал			
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року			2 квартал
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Комісійні доходи				
Розрахунково-касові операції	12 843	22 311	5 044	18 554
Купівля та продаж іноземної валюти	1 927	3 018	599	1 213
Кредитне обслуговування	275	818	216	246
Гарантії	622	1 314	285	493
Інші комісійні доходи	356	525	45	95
Всього комісійних доходів	16 023	27 986	6 189	20 601

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (10 914) (16 985) (3 518) (10 028)

Купівля та продаж іноземної валюти (1 471) (2 418) (273) (339)

Операції з цінними паперами (341) (548) (23) (83)

Інші комісійні витрати - (1) (1 220)

Всього комісійних витрат (12 726) (19 951) (3 815) (11 670)

Чистий комісійний дохід/витрати 3 297 8 035 2 374 8 931

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

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 37 169 - -

Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань 189 266 228 884

Дохід від припинення визнання фінансових активів 33 192 - 719

Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 686 1 129 199 348

Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)
829 2 305 300 6 259

Усього операційних доходів 1 774 4 061 727 8 210

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії (36 941) (76 201) (34 466) (63 955)

Нарахування на фонд заробітної плати (7 637) (15 362) (6 827) (12 367)

Інші виплати працівникам (139) (322) (105) (190)

Усього витрат на утримання персоналу (44 717) (91 885) (41 398) (76 512)

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(2 116) (4 099) (2 348) (3 950)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (776) (1 429) (452) (919)

Амортизація активу з права користування (3 050) (6 313) (3 488) (6 731)

Усього витрат на амортизацію(5 942) (11 841) (6 288) (11 600)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(4 121)	(6 632)	(1 869)	(4 134)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(2 468)	(4 258)	(66)	(159)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(1 241)	(2 966)	(1 992)	(3 475)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 478)	(11 107)	(3 445)	(6 202)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(44)	(83)	(149)	(494)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами-	-	(1 679)	(1 989)	
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(148)	(324)	(177)	(350)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(214)	(423)	(176)	(308)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(77)	(303)	(66)	(123)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(92)	(267)	(48)	(131)	
Професійні послуги	(484)	(907)	(403)	(667)
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 843)	(5 159)	(1 238)	(2 095)
Витрати зі страхування	(1 363)	(2 592)	(494)	(729)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(23)	(33)	(1 293)	(5 082)
Витрати на аудит	(420)	(420)	(305)	(305)
Витрати на спонсорство та доброчинність	-	-	(20)	(20)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 973)	(3 973)	(1 129)	(1 865)
Інші адміністративні та операційні витрати	(13 252)	(19 644)	(6 987)	(12 540)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(35 241)	(59 091)	(21 536)	(40 668)

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			
30 червня 2024 року	За період, який закінчився			
30 червня 2023 року				
	2 квартал			
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року		2 квартал	
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(11 026)	(10 795)	115	199
Усього витрати з податку на прибуток	(11 026)	(10 795)	115	199

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2024 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 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

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн. 1 189 1 259 (4 030) (3 197)

Прибуток (збиток) за період, тис.грн. 1 189 1 259 (4 030) (3 197)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 292 000292 000292 000292 000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) 0,00 0,00 (0,01) (0,01)

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2024 року

Керівник

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 38 (097) 532 24 27

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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 звітнього періоду	9999	292 000	4 161	0	11 003	0	-126 424	0	0	180 740

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2024

Керівник

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 38 (097) 532 24 27

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 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	260 943	190 068
Процентні витрати, що сплачені	1015	-173 247	-92 187
Комісійні доходи, що отримані	1020	28 668	20 699
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-18 480	-12 040
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	1 629	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	11 543	6 805
Інші отримані операційні доходи	1100	4 162	8 602
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-92 518	-73 973
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-57 620	-41 201
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	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	-152 416	203 190
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-141 842	99 592
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-13 663	-1 894
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	213 200	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-93 816	606 912
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	3 801	-46 305
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-75 708	69 172
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	-70 757	-93 974
Надходження від реалізації основних засобів	2120	-4 212	87 475
Придбання нематеріальних активів	2130	71 911	-1 673
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-3 058	-8 172
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	20 000
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	20 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-1	180
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-78 767	81 180
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	337 853	59 731
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	259 086	140 911

Примітки: Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Готівкові кошти 93 789 66 748

Кошти в НБУ 165 297271 116

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

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 259 086337 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 30 червня 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 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 209 52257 107

Резерв під знецінення коштів в інших банках (107) (81)

Всього коштів в інших банках 209 41557 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 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам 252 161182 128

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 360 519280 437

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 211	2 305
Резерв на знецінення кредитів (72 486)	(78 382)	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	542 405386	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 1 874 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	30 червня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	37 014	6%	43 815	10%
Торгівля і комерційна діяльність	90 432	15%	70 772	15%
Будівництво	10 476	2%	10 623	2%
Транспортні послуги	8 137	1%	5 534	1%
				та логістика
Постачання електроенергії, газу, пари			-	3 102 1%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування			48 812	8% 8 610
			2%	
Надання інших фінансових послуг	35 162	6%	29 623	6%
Фізичні особи	362 730	59%	282 742	61%
Інше			22 128	3% 10 049 2%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	614 891	100%	464 870	100%

Станом на 30 червня 2024 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 166 791 тис. грн. або 30,75 % від загальної суми кредитного портфелю, у 2023 році аналогічні показники становили 105 343 тис. грн. або 27,26% відповідно.

На 30 червня 2024 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості, устаткуванням, легковими автомобілями, транспортними засобами (крім легкових автомобілів) в розмірі 220 335 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 117 181 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 116 365 тис. грн. (31 грудня 2023 року - 70 246 тис.грн.).

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 червня 2024 року

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

Незабезпечені кредити	42 005 286 915	2 211 331 131	
Кредити, забезпечені:	210 156 733 604	-	283 760
- грошовими коштами	1 280	-	1 280
- нерухомим майном	60 126 33 004	-	93 130
- у т.ч. житлового призначення	8 446	16 803	- 25249
- іншими активами	148 750 40 600	-	189 350
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	252 161 360 519	2 211 614 891	

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 30 червня 2024 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	246 573 192	192 543 81	
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	294 061 728 63	221 198	
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	1 771	-	1 771
Всього кредитів	542 405 265 055 277	350	

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

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	182 128 129 982 52	146	
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	280 437 348 14	245 623	
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 305	-	2 305
Всього кредитів	464 870 164 796 300	074	

Протягом проміжного звітного періоду та попереднього звітного періоду Банк не придбав 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

	30 червня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
--	-------------------	-------------------

Облігації внутрішньої державної позики	1 754 594	789 507
--	-----------	---------

Депозитні сертифікати Національного банку України 736 7861 762 966

Облігації іноземних держав - 29 091

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

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 2 491 380 2 581 564

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та 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 звітного 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					(13 577)		(696)	(242)	(715)	(222)	(125)	(233)	(6 399)	-
Інші зміни					-	(1 967)	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Первісна вартість	-		1 023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Знос	-	(2 990)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023)														
(на початок звітнього періоду):	-				17 422	1 573	1 601	1 740	858	655	1 369	4 666	2 926	
первісна (переоцінена) вартість	-				-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372	2 926
знос на кінець звітнього періоду	-				-	(32 475)		(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)	(12 706)
	-													
Надходження	-	1 591	-	-	-	-	-	-	-	514		74 455		
Переведення	-	-	254	146	29	71 660	53	6	926			(77 286)		
Вибуття	-	(171)	-	-	-	(71 911)								
Первісна вартість	-		(12 834)		(126)	-	(33)		(72 066)		(51)	(43)	(24)	-
Знос	-	12 663	126	-	33	155	51	43	24	-				
Амортизаційні відрахування	-				(6 313)	(419)	(131)	(283)	(98)	(64)	(128)	(2 976)	-	
Інші зміни					-	(567)	-	-	-	-	-	-	-	
Первісна вартість	-		(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Знос	-	(493)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Балансова вартість на кінець звітнього періоду (30.06.2024):														
	-	1 247	3 130	95					11 962	1 408	1 616	1 486	509	644
первісна (переоцінена) вартість	-				-	38 580	5 300	3 271	8 140	1 074	1 777	1 955	18 788	95
знос на кінець звітнього періоду	-				-	(26 618)		(3 892)	(1 655)	(6 654)	(565)	(1 133)	(708)	(15 658)
	-													

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 (30.06.2024 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 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)
Надходження	-	-	-	76 560
Переведення	125	4 087	4 212	-
Вибуття	-	-	-	(72 082)
Первісна вартість	-	-	-	(85 177)
Знос	-	-	-	13 095
Амортизаційні відрахування	-	(1 429)	(1 429)	(11 841)
Інші зміни				(567)
Первісна вартість	-	-	-	(74)
Знос	-	-	-	(493)
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.06.2024):				
	125	14 334	14 459	36 556
первісна (переоцінена) вартість		1 719	22 053	23 772
знос на кінець звітного періоду		(1 594)	(7 719)	(9 313)
		(66 196)		

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Банківські метали 25 20

Дебіторська заборгованість за операціями з банками -	8	
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	41 387 30 897	
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	4 230	3 969
Грошові кошти з обмеженим правом використання	55 122 50 411	
Інші фінансові активи	5 140 6 176	
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 960) (400)	
Всього інших фінансових активів	101 68391 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	30 червня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 370	1 263
Передплата за послуги	3 539	2 552
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	67	84
Інші активи	813	612
Резерв під інші активи (429)	(430)	
Всього інших нефінансових активів	5 360	4 081

Примітка 12. Величини кредитного ризику

12.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	30.06.2024 р.	31.12.2023 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	200 53243	563
Величина кредитного ризику 2	-	32 590

Величина кредитного ризику 3 34 782 -

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 30.06.2024 р. 31.12.2023 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 2 950 367 3 097 127

Величина кредитного ризику 2 91 597 37 609

Величина кредитного ризику 3 103 045 81 192

Величина кредитного ризику 4 65 978 15 049

Величина кредитного ризику 5 50 324 72 081

Величина кредитного ризику 6 673 2 252

Величина кредитного ризику 7 1 125 2 950

Величина кредитного ризику 8 1 326 -

Величина кредитного ризику 9 3 705 2 719

Величина кредитного ризику 10 6 701 386

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

Величина кредитного ризику 1 186 781 184 387

Величина кредитного ризику 2 30 653 2 032

Величина кредитного ризику 3 2 966 850

Величина кредитного ризику 4 212 -

Величина кредитного ризику 5 2 585 1 064

Величина кредитного ризику 9 107 544

Величина кредитного ризику 10 667 -

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

У тисячах українських гривень 30.06.2024 р. 31.12.2023 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 2 - -

Величина кредитного ризику 5 44 370 20 754

Величина кредитного ризику 10 6 701 386

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

Величина кредитного ризику 10 667 -

12.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом 30.06.2024 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 3 150 553 3 140 071 344 619 3 150 897 3 140 690

Величина кредитного ризику 2 91 598 70 199 - - 91 598 70 199

Величина кредитного ризику 3 134 71379 499 3 114 1 693 137 82781 192

Величина кредитного ризику 4 62 251 13 644 3 728 1 405 65 979 15 049

Величина кредитного ризику 5 5 015 51 327 45 309 20 754 50 324 72 081

Величина кредитного ризику 6 674 2 252 - - 674 2 252

Величина кредитного ризику 7 - - 1 125 2 950 1 125 2 950

Величина кредитного ризику 8 - - 1 326 - 1 326 -

Величина кредитного ризику 9 3 705 2 719 - - 3 705 2 719

Величина кредитного ризику 10 - 99 6 701 287 6 701 386

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

Величина кредитного ризику 1 186 781184 387- - 186 781184 387

Величина кредитного ризику 2 30 653 2 032 - - 30 653 2 032

Величина кредитного ризику 3 2 966 850 - - 2 966 850

Величина кредитного ризику 4	212	-	-	-	212	-
Величина кредитного ризику 5	2 585	1 538	-	-	2 585	1 538
Величина кредитного ризику 9	107	544	-	-	107	544
Величина кредитного ризику 10	667	-	-	-	667	-

12.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.06.2024 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 початок звітної року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 995 442	2 982 563	195 455 158	1273 150 897	3 140 690	
Величина кредитного ризику 2	88 880	69 781	2 718	417	91 598	70 199
Величина кредитного ризику 3	134 713	79 993	3 114	1 199	137 827	81 192
Величина кредитного ризику 4	63 642	13 964	2 337	1 085	65 979	15 049
Величина кредитного ризику 5	43 577	69 320	6 746	2 761	50 323	72 081
Величина кредитного ризику 6	674	2 252	-	-	674	2 252
Величина кредитного ризику 7	1 125	2 950	-	-	1 125	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 326	-	-	-	1 326	-
Величина кредитного ризику 9	3 705	2 719	-	-	3 705	2 719
Величина кредитного ризику 10	6 701	386	-	-	6 701	386

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

Величина кредитного ризику 1	186 781	184 387	-	-	186 781	184 387
Величина кредитного ризику 2	30 653	2 032	-	-	30 653	2 032
Величина кредитного ризику 3	2 966	850	-	-	2 966	850
Величина кредитного ризику 4	212	-	-	-	212	-
Величина кредитного ризику 5	2 585	1 538	-	-	2 585	1 538

Величина кредитного ризику 9	107	544	-	-	107	544
Величина кредитного ризику 10	667	-	-	-	667	-

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

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	3 150 563	3 140 077	334	613	3 150 897	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	91 598 70 199	-	-	91 598 70 199		
Величина кредитного ризику 3	137 78081 068 47	124	137 82781 192			
Величина кредитного ризику 4	65 979 15 049	-	-	65 979 15 049		
Величина кредитного ризику 5	6 301 51 327 44 022 20 754	50 323 72 081				
Величина кредитного ризику 6	674 2 252	-	-	674 2 252		
Величина кредитного ризику 7	1 125 2 950	-	-	1 125 2 950		
Величина кредитного ризику 8	1 326	-	-	1 326	-	
Величина кредитного ризику 9	3 705 2 719	-	-	3 705 2 719		
Величина кредитного ризику 10	- 99	6 701 287	6 701 386			

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

Величина кредитного ризику 1	186 781184 387-	-	186 781184 387		
Величина кредитного ризику 2	30 653 2 032	-	30 653 2 032		
Величина кредитного ризику 3	2 966 850	-	2 966 850		
Величина кредитного ризику 4	212	-	212	-	
Величина кредитного ризику 5	2 585 1 538	-	2 585 1 538		
Величина кредитного ризику 9	107 544	-	107 544		
Величина кредитного ризику 10	667	-	667	-	

12.7. Величина кредитного ризику-Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних

активів, зменшення корисності та балансова вартість

тис.грн.

Статті	Усього		Накопичене зменшення корисності			
	на кінець звітного періоду звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на	початок
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	3 152 532	3 142 449	(1 635)	(1 759)	3 150 897	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	95 379	70 521	(3 781)	(322)	91 598	70 199
Величина кредитного ризику 3	138 997	82 035	(1 170)	(843)	137 827	81 192
Величина кредитного ризику 4	66 552	15 370	(573)	(321)	65 979	15 049
Величина кредитного ризику 5	115 587	136 868	(65 264)	(64 787)	50 323	72 081
Величина кредитного ризику 6	674	2 258	-	(6)	674	2 252
Величина кредитного ризику 7	1 125	2 974	-	(24)	1 125	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 326	-	-	-	1 326	-
Величина кредитного ризику 9	3 705	2 719	-	-	3 705	2 719
Величина кредитного ризику 10	10 833	11 187	(4 132)	(10 802)	6 701	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	186 782	184 398	(1)	(11)	186 781	184 387
Величина кредитного ризику 2	30 653	2 032	-	-	30 653	2 032
Величина кредитного ризику 3	2 966	850	-	-	2 966	850
Величина кредитного ризику 4	212	-	-	-	212	-
Величина кредитного ризику 5	2 585	1 538	-	-	2 585	1 538
Величина кредитного ризику 9	107	544	-	-	107	544
Величина кредитного ризику 10	717	-	(50)	-	667	-

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

станом на 30.06.2024 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		На звітну дату		На попередню звітну дату		На звітну дату		На попередню звітну дату	
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	
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	2 112 888	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	55393798	278619451	(529)	(5 439)	55 393				
269 278 614012	7 299 12211 (14683)(5853) (7384)	6 358	55 401 097	278631662	(15212)(11292)				
55 385 885	278 620370								
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	55497061	279 860224	(823)	(974)	55 496				
238 279859250	25 355 18754 (3458) (31770)21897	(13016)55 522 416	279878978	(4280)	(32745)				
55 518 135	279846233								
Зменшення через списання, фінансові активи	237 3 667 (1) (197)	236	3 470 456	11985	(258)				
(6145) 198	5840 693 15652 (259) (6342) 434	9 310							
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(14 109)	(2 332)	66 846	(14)	043)				
(1 486) 13 814 755	(8948) (8430) 4866 (7675) (295) (1577)	(8882)	(7584)	(9 177)	(9 162)				
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	88 917 1 234 774	(227)	5 508	88 690	1 240				
282 31 414 (4687) 2535	(28203)33949 (32890)120331 1230087	(2308)	(22695)122 6391	207 392					
Фінансові активи на кінець періоду	3 450 213	3 361 295	(1 709)	(1 481)	3 448 504	3 359	814		
136495 105081 (74844)(77378)61651	27703 3586708	3466376	(76553)(78859)3	510	155				
3 387 517									
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3 447 474	3 360 288	(1 693)	(1 465)					
3 445 781	3 358 823 33910 20068 (2185) (2277)	31726 17792	3481385	3380356					
(3878) (3742) 3 477 507	3 376 614								
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2 738 1 007 (16) (16)	2 722	992						
102584 85013 (72659)(75102)29925	9911 105323 86020	(72675)(75117)32 648	10 903						
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	3 251 287	3 202 496	(622)	(613)	3 250				

665	3 201 883	87527	61 710	(38409)	(39665)	49118	22044	3338814	3264206	(39031)	(40278)
	3 299 783	3 223 928									

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 198 925158 799(1 087) (868) 197 838157 93148968 43 371
(36435)(37713)12533 5658 247894 202170 (37522)(38581)210 372163 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 На попередню звітну дату На звітну дату На попередню звітну дату
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 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	-	-	271116 8 212	

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	42 622 979	159 894 094	-	-	42 622 979	159 894 094	-	42 622 979
979	159 894 094	-	-	-	-	-	-	-
	42 622 979	159 894 094						

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	42 517 160	160156 997	-	-	42 517 160	160156 997	-	42 517 160
160	160156 997	-	-	-	-	-	-	-
	42 517 160	160156 997						

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(105 819)	262 903-	-	(105 819)	262 903-	-	(105 819)	819
	262 903-	-	-	(105 819)	262 903-	-	(105 819)	819
	262 903							

Фінансові активи на кінець періоду	165 297271 116-	-	165 297271 116-	-	-	-	-	-
-	-	165 297271 116-	-	165 297271 116-				

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	165 297271 116-	-	165 297271 116
-	165 297271 116-	-	165 297271 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
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) 57026	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) 57026	385 928

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	82	330 524(1)	(1 191) 81	329 333-
-	82	330 524(1)	(1 191) 81	329 333

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	152498 432	(27) (2)	152471 430	-
-	152498 432	(27) (2)	152471 430	

Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	152416 (330092)	(26) 1 189	152390 (328 902)
-	152416 (330092)	(26) 1 189	152390 (328 902)

Фінансові активи на кінець періоду	209522 57 107 (107) (81)	209416 57 026	-	-	-
-	209522 57 107 (107) (81)	209415 57 026			

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	209522 57 107 (107) (81)	209416 57 026
-	209522 57 107 (107) (81)	209415 57 026

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	209522	57	107	(107)	(81)	209416	57	026	-
-	-	-	-	-	-	209522	57	107	(107) (81) 209415 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	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На 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 190746 64 035 (951) (3 455) 189795 60 579

16527 36 831 (1927) (14 064)	14600 22 767 207273 100 866(2878) (17520)204395 83 346
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	96 927 15 072 (514) (2 259) 96414 12 812 5833
4 701 (7662) (2 471) (1829) 2 230 102760 19 773 (8176) (4730) 94 585 15 043	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	159 998145 336(717) (708) 159281 144 62823874
15 298 (3390) (20 963) 20483 (5 665) 183872 160 634(4107) (21671)179764 138963	
Зменшення через списання, фінансові активи	237 3 005 (1) (177) 236 2 827 456 11 108 (258)
(5 268) 198 5 840 693 14 112 (259) (5445) 434 8 667	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(9 359) (848) 40 821 (9 319) (27) 9021
(810) (4557) (8 265) 4464 (9 075) (338) (1 658) (4517) (7444) (4855) (9 102)	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	53 475 126 412(162) 2 550 53 313 128 96226605
(1 320) (27) (21 490) 26578 (22 810) 80080 125 092(189) (18940)79891 106152	
Фінансові активи на кінець періоду	244 641191 166(1 115) (953) 243 526190 213115878 89 273 (65343)(65 316)
50535 23 957 360519 280 438(66458)(66269)294061 214170	
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	241 908190746 (1 100) (950) 240 808189 795
30410 16 527 (1618) (1 927) 28791 14 600 272318 207 273(2719) (2877) 269599 204395	
У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2 733 420 (15) (2) 2718 418 85469
72 746 (63725)(63 389) 21744 9 357 88202 73 166 (63740)(63392)24462 9794	
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	46 085 32 790 (30) (87) 46 054 32 703 66910
45 902 (28908)(27 603) 38002 18 299 112995 78 692 (28938)(27690)84057 51 001	
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	198 556158 376(1 085) (866) 197 471157 51048968 43 371
(36435)(37 713) 12533 5 658 247525 201 747(37520)(38579)210005 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	
На звітну дату		На попередню звітну дату		На звітну дату		На попередню звітну дату		На звітну дату		На попередню 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 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					78	243	(1)	(23)	77	220	-
1 383	-	(1 363)	-	20	78	1 626	(1)	(1386)	77	240	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи					-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання, фінансові активи					-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями					(839)	1 196	5	(7)			
(834)	1 189	823	-	(432)	-	391	-	(16)	1 196	(427)	(7)
									(443)	1 189	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів					(917)	953	6	16	(911)	969	823
(1 383)	(432)	1 363	391	(20)	(94)	(430)	(426)	1 379	(520)	949	
Фінансові активи на кінець періоду	1388	2 305	(8)	(14)	1380	2 291	823	-	(432)	-	
391	-	2211	2 305	(440)	(14)	1771	2 291				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю					1388	2 305	(8)	(14)	1380	2 291	
823	-	(432)	-	391	-	2211	2 305	(440)	-	1771	2 291
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю					-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою					1019	1 882	(6)	(12)	1013	1 870	823
-	(432)	-	391	-	1842	1 882	(438)	(12)	1404	1 870	
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою					369	423	(2)	(2)	367	421	-
-	-	-	-	369	423	(2)	(2)	367	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

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 107 652 3542 - (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 24930 48 564 (7) (849) 24923 47 715 1316 6 096 (6871) (1 996) (5 555) 4 100 26246 54 660 (6 878) (2 845) 19368 51 815

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 94780 103 943(59) (210) 94721 103 7331441 3 285 (37) (10 635) 1 404 (7 350) 96221 107 228(96) (10 846) 96125 96 383

Зменшення через списання, фінансові активи - 662 - (20) - 642 - 717 - (717) - - 1 379 - (737) - 642

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (226) (2 682) 2 33 (225) (2 649) 283 1 566 (272) (164) 11 1 402 57 (1 116) (270) (132) (214) (1 247)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 69623 52 035 (49) 692 69574 52 727 409 (1 962) (6561) (8 087) 6 970 (10 049) 70032 50 073 6 512 (7 396) 76544 42 678

Фінансові активи на кінець періоду 236140 166 516(280) (231) 235860 166 28516021 15 612 (5308) (11 869) 10 713 3 743 252 161182 128(5 588) (12 100) 246573 170 029

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	236140	166 074(280)	(228)	235860	165 845
	2678	3 542	(1234)	(350)	2 543
	3 192	238 818	169 615(415)	(578)	238403 169 037

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	443	-	(3)	-	440
	13343	12 070	(5173)	(11 519)	8 170	551
	13 343	12 513	(5173)	(11 521)	8170	992

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	236140	166 516(280)	(231)	235860	166 285	16021
	15 612	(5308)	(11 869)	10 713	3 743	252 161
	128(5 588)	(12 100)	246573	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

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	2581564	1 499 062	-	-	2581564	1 499 062
	-	-	-	-	2581564	1 499 062
	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
	-	-	2581564	1 499 062		

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	12646889	118328661	-	-	12646889	118328661
	12646889	118328661	-	-	12646889	118328661
	-	-	12646889	118328661		

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	12556705	119411163	-	-	-	-	-	12556705	119411163
12556705	119411163	-	-	-	-	-	-	12556705	119411163
-	-	12556705	119411163						
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(90184)1 082 501	-	-	(90184)1 082 501	-	-	(90184)1 082 501		
501	-	-	-	(90184)1 082 501	-	-	(90184)1 082 501		
Фінансові активи на кінець періоду	2491380	2 581 564	-	-	2491380	2 581 564	-	2 581 564	564
-	-	-	-	2491380	2 581 564	-	-	2491380	
2 581 564									
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2491380	2 581 564	-	-	2491380	2 581 564	-	-	
2491380	2 581 564	-	-	2491380	2 581 564	-	-	2 581 564	564
-	-	2491380	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						
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	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	1913	2 294 (6)	(1 116) 1907	1 178	151			
30	-	(23)	-	7	2063	2 324	(156) (1 139) 1907	1 185
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	15920	42 352 (20)	(54) 15900	42 298	40			

171	(150)	(171)	10	(1)	15960	42 523	(50)	(226)	15910	42 297		
Зменшення через списання, фінансові активи -												
(160)	-	-	-	160	-	(160)	-	-	-	-	160	(30)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями												
(1)	(3687)	(1)	-	(2)	2	(1)	(3668)	(1)	19	-	(3666)	1 3687
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів												
(21)	(3567)	11	10	(10)	13899	40 038	(3562)	1 072	1 061	10327	41 121	3577
Фінансові активи на кінець періоду												
12	3	105616	91 717	(3959)	(396)	101657	91 321		101843	91 521	(198)	(202)
									101645	91 319	3773	196
											(3761)	(194)
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	101838	91 376	(197)	(192)
									101838	91 376	(197)	(192)
											101641	91 185
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю												
3773	196	(3761)	(194)	12	3	3788	341	(3762)	5	145	(1)	(11)
											4	134
											16	137
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою												
196	(3761)	(194)	12	3	105616	91 717	(3959)	(396)	101645	91 319	3773	
									101657	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 Банку.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3
	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2	
У тисячах українських гривень	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
Фінансові активи, усього	200 53243 563 -	32 590 34 782 -			
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас			200 53243 563 -	32 590 34 782 -	
Кредити та аванси банкам	200 53243 563 -	- - -			
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		- - -		32 590 34 782 -	

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.

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 5
	Величина кредитного ризику 3	Величина кредитного ризику 4	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2	
У тисячах українських гривень	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
Фінансові активи, усього	2 950 365 72 081	3 097 127	91 597 37 609	103 04581 192 65 979	15 049 50 324
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	65 979 15 049 50 324 72 081	2 950 365	3 097 127	91 597 37 609 103 04581 192	
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	- -	165 297271 116-	- -	- -	- -
Кредити та аванси банкам	- - -	-	3 377 13 463 5 505	- - -	
Іпотека	1 032 1 103 348	1 189 - -	-	391 -	

Кредити покупцям	223 380	181 299	12 078 5 543	11 170 5 129	3 728 1 951	43 705 20 247				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	22 433 6 228	20 870 51 835	79 171	30 877	68 464	45 143 56 746	13 098			
Державні боргові інструменти утримувані	2 491 380	2 581 564	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	46 843	41 175	-	-	-	20 034 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	Величина кредитного ризику 6			Величина кредитного ризику 7		
	Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9	Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	
У тисячах українських гривнях	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	
Фінансові активи, усього	674	2 252 1 125	2 950 1 326	-	3 705 2 719	6 701 386
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	674 6 701	2 252 386	1 125 2 950	1 326	-	3 705 2 719
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-
Іпотека-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	674 6 701	2 252 287	1 125 2 950	1 326	-	3 705 2 719
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 30.06.2024 року

Статті активи	Зобов'язання за кредитами		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами				Договірні	
	Фінансові інструменти по класах - усього		На кінець звітної періоду		На початок звітної періоду		На кінець звітної періоду	
	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	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, тис. грн.	751 819 443	516 101 683 91 341	2 750 66	2 919 417	3 603 968	3 454 274		
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	8,81	15,03	3,88	3,88	0	0	2,08	2,23

15.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 30.06.2024 року

тис.грн.

Статті активи	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 звітної періоду		На початок звітної періоду	
	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	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, тис.грн.	3 575 677	3 444 361	4 576	1 705	2 349	1 423	21 366	6 786
	968	3 454 274					3 603	603
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	0,11	0,11	16,69	23,77	19,14	18,99	76,91	91,63
	2,23						2,08	

15.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова

Станом на 30.06.2024 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 трьох місяців		Усього		
		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Поточний		
		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		
		Усього						
Фінансові активи	209 522-	-	-	209 522(107)	-	-	(107)	209 415-
-	-	209 415						
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	209 522-	-	-	209 522(107)	-	-	(107)	209 415-
	209 415							

Станом на 30.06.2024 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		Усього		Поточний		
		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше трьох місяців		Усього		
		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Поточний		
		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		
		Усього						
Фінансові активи	101 84612	24	3 735	105 617(199)	(6)	(20)	(3 735) (3 959)	101647 6
5	-	101 657						
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	44 707	-	-	44 707	-	-	44 707	-
-	44 707	-	-	-	-	-	-	-
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	57 139 12	24	3 735	60 910 (199)	(6)	(20)	(3 735) (3 959)	56 940 6
	56 950							4

Станом на 30.06.2024 року

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 1 882 - - - 1 882 (12) - - - (12) 1 870 - - -
 1 870

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

207 6922228 1 751 68 767 280438 (2 879) (527) (329) (62533)(66 269) 204 8131 701 1 422 6 234
 214170

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 29 883 - -
 - 29 883 - - - - 29 883 - - - 29 883

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність 66 - - 1497
 1 562 - - - - - 66 - - 1497 1 562

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 17 971 614 382 28 279 47 246 (1 238) (120) (62) (26269)(27 690) 16 733 494 319
 2 010 19 556

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 159 772
 1 614 1 370 38 991 201747 (1641) (407) (267) (36264)(38579)158 1321207 1 103 2 727 163168

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 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

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	-
95708	-	-	-	-	-	-	286
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, КРИМ 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	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 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
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	271 116-	-	-	271116	-	-	-
-	-	271 116					271 116-
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	271 116-	-	-	271 116-	-	-	-
-	271116	-	-	271 116-	-	-	271 116

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	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 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
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							

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				
	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	3 381 361	2 237 175	81026	3 466 381	(3 757)	(532)	(334)	(74)	241	
(78 864)	3 377 603	1 705 142	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	-	-	-	-	-	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	160 196									
1 614	1 370	38 991	202 170(1643)	(407)	(267)	(36 264)	(38 581)	158 5531	207 1 103	
2 727	163 589									

Примітка 17. Кошти банків

У тисячах українських гривень

30 червня 2024 р.

31 грудня 2023 р.

Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками 263 20050 064

Всього коштів банків 263 20050 064

Примітка 18. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Юридичні особи 1 792 533 1 773 854

- Поточні рахунки 1 085 231 949 292

- Строкові депозити 707 302824 562

в т.ч. строкові кошти, що отримані за операціями РЕПО 130 128 -

Фізичні особи 1 189 600 1 298 515

- Поточні рахунки 272 979198 607

- Строкові депозити 916 6211 099 908

Всього коштів клієнтів 2 982 133 3 072 369

18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Сума % Сума %

Фізичні особи 1 189 600 40% 1 298 515
42%

Професійна, наукова та технічна діяльність 46 900 2% 22 692 1%

Видобувна галузь та виробництво	1 140	0%	827	0%
Торгівля і комерційна діяльність	85 443	3%	57 351	2%
Фінансова та страхова діяльність	281 352	9%	293 670	10%
Будівництво та нерухомість	161 405	5%	292 898	10%
Транспорт та зв'язок	2 661	0%	13 591	0%
Сільське господарство та харчова промисловість			20 223	1%
			64 243	2%
Переробна промисловість	8 831	0%	28 066	1%
Охорона здоров'я	15 788	1%	17 403	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування			3 024	0%
			5 000	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря			1 724	0%
			112 318	4%
Нефінансові корпорації інших країн				
	621 493	21%	469 482	15%
Інформація та телекомунікації	122 988	4%	96 879	3%
Надання інших видів послуг	414 145	14%	288 997	9%
Інше				
	10 437	0%		
			5 416	0%
Всього коштів клієнтів	2 982 133		100%	3 072 369
				100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 червня 2024 року становила 1 472 719 тис. грн. або 49,4 % 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 30 червня 2024 року склала 1 280 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 1 246 тис. грн)

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 874 1 962

Всього інші залучені кошти 1 874 1 962

Станом на 30 червня 2024 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 211 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 півріччя 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 40 40

Комісії, отримані за виданими гарантіями 2 918 2 918

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (1 314) (1 314)

Інший рух (1 129) (1 129)

Залишок на кінець періоду (30.06.2024) 1 668 1 668

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 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	42 830	27 309
Грошове покриття за операціями з клієнтами	10 783	12 625
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами		
	10 371	9 769
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	14 072	19 994
Інші фінансові зобов'язання	4 326	2 813
Всього інших фінансових зобов'язань	82 382	72 510

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

Примітка 22. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 1 762 2 910

Нараховані витрати на виплати працівникам 9 660 10 292

Доходи майбутніх періодів 838 904

Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 748 3 239

Нарахований збір до ФГВФО 1 973 1 843

Всього інших зобов'язань 16 981 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 30.06.2024 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 30 червня 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 30 червня 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

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 15 838 29 206 12 783 21 568

Кредити та заборгованість фізичних осіб 27 974 47 593 11 415 23 479

Кошти в інших банках 868 1 813 530 3 060

Боргові цінні папери 124 298244 39896 021 159 318

Всього процентних доходів 168 978323 010120 749207 425

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (6 262) (9 679) -	-	-	-	-
Строкові депозити юридичних осіб (26 144)	(49 139)	(11 919)	(14 579)	
Строкові депозити фізичних осіб (37 548)	(79 981)	(22 168)	(30 643)	
Поточні рахунки (13 441)	(28 057)	(22 629)	(53 320)	
Зобов'язання з оренди (221) (480)	(317)	(570)		
Інші залучені кошти (67) (137)	(74)	(153)		
Проценти за субординованим боргом (299) (597)	(293)	(540)		
Всього процентних витрат (83 982)	(168 070)	(57 400)	(99 805)	
Чисті процентні доходи 84 996	154 940	63 349	107 620	

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			
30 червня 2024 року	За період, який закінчився			
30 червня 2023 року				
	2 квартал			
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року		2 квартал	
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Комісійні доходи				
Розрахунково-касові операції	12 843	22 311	5 044	18 554
Купівля та продаж іноземної валюти	1 927	3 018	599	1 213
Кредитне обслуговування	275	818	216	246
Гарантії	622	1 314	285	493

Інші комісійні доходи	356	525	45	95
Всього комісійних доходів	16 023	27 986	6 189	20 601

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування		(10 914)	(16 985)	(3 518)	(10 028)
Купівля та продаж іноземної валюти	(1 471)	(2 418)	(273)	(339)	
Операції з цінними паперами	(341)	(548)	(23)	(83)	
Інші комісійні витрати-	-	(1)	(1 220)		
Всього комісійних витрат	(12 726)	(19 951)	(3 815)	(11 670)	

Чистий комісійний дохід/витрати 3 297 8 035 2 374 8 931

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

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	37	169	-	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань	189	266	228	884
Дохід від припинення визнання фінансових активів	33	192	-	719
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	686	1 129	199	348
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	829	2 305	300	6 259

Усього операційних доходів 1 774 4 061 727 8 210

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії (36 941) (76 201) (34 466) (63 955)

Нарахування на фонд заробітної плати (7 637) (15 362) (6 827) (12 367)

Інші виплати працівникам (139) (322) (105) (190)

Усього витрат на утримання персоналу (44 717) (91 885) (41 398) (76 512)

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(2 116) (4 099) (2 348) (3 950)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (776) (1 429) (452) (919)

Амортизація активу з права користування (3 050) (6 313) (3 488) (6 731)

Усього витрат на амортизацію(5 942) (11 841) (6 288) (11 600)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію (4 121) (6 632) (1 869) (4 134)

Витрати на послуги охорони та спостереження (2 468) (4 258) (66) (159)

Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати (1 241) (2 966) (1 992) (3 475)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (6 478) (11 107) (3 445) (6 202)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (44) (83) (149) (494)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами - (1 679) (1 989)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (148) (324) (177) (350)

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів (214) (423) (176) (308)

Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами (77) (303) (66) (123)

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(92) (267) (48) (131)

Професійні послуги (484) (907) (403) (667)

Витрати на маркетинг та рекламу (2 843) (5 159) (1 238) (2 095)

Витрати зі страхування (1 363) (2 592) (494) (729)

Витрати від припинення визнання фінансових активів (23) (33) (1 293) (5 082)

Витрати на аудит (420) (420) (305) (305)

Витрати на спонсорство та доброчинність - - (20) (20)

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 973)	(3 973)	(1 129)	(1 865)	
Інші адміністративні та операційні витрати	(13 252)	(19 644)	(6 987)	(12 540)	
Всього адміністративних та інших операційних витрат	668)	(35 241)	(59 091)	(21 536)	(40

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			
30 червня 2024 року	За період, який закінчився			
30 червня 2023 року				
	2 квартал			
2024 року	Наростаючим підсумком із початку року		2 квартал	
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(11 026)	(10 795)	115	199
Усього витрати з податку на прибуток	(11 026)	(10 795)	115	199

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2024 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 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 на прибуток

становила 18%.

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2024 року

Керівник

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 38 (097) 532 24 27

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 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/(премій)	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 операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
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
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	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження 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
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 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

29.07.2024 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 38 (097) 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2024 року

1.

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (далі по тексту - Банк або АТ "ЮНЕКС БАНК").

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "UNEX BANK".

Скорочене найменування українською мовою: АТ "ЮНЕКС БАНК".

Скорочене найменування англійською мовою JSC "UNEX BANK".

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторіка: <https://unexbank.ua>

Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Фактична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю учасників (акціонерів), обмеженою часткою акцій, що їм належать. Банк був утворений відповідно до законодавства України та внесений до Державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за номером 216. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії від 28 жовтня 2011 року № 56.

Банк здійснює діяльність з торгівлі фінансовими інструментами та депозитарну діяльність на підставі ліцензій, наданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Рішення №293, №294 від 17.03.2023 року):

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ "ЮНЕКС БАНК";
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК".

Банк не має материнської компанії.

Банк створений у формі акціонерного товариства для надання широко спектру банківських послуг, включаючи банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною Банку чинним законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах цих дозволів та/чи ліцензій.

Основними напрямками діяльності Банку на 2022-2024 роки є:

- забезпечення безперебійної роботи та захисту інформаційних та інших ресурсів Банку в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки;
- комплексна робота щодо підтримки обслуговування існуючого кредитного портфеля на цільовому рівні;
- 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, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до банківських продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, що дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу;
- 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;
- удосконалення системи корпоративного управління;
- зміцнення системи управління ризиками;
- вжиття заходів щодо покращення структури витрат та отримання операційного прибутку;
- впровадження сучасних ІТ-технологій.

Місія Банку полягає в реалізації потреб людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних фінансових послуг. Банк має бути там, де це зручно клієнту, і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк має на меті розвивати економіку країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси.

Стратегічними цілями поряд з підвищенням ефективності діяльності, збільшенням долі ринку та зростанням стійкості Банку, є якісне обслуговування щоденних потреб населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах "lifestyle banking", що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

Вже більше двох років Банк, як і вся країна, працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії.

В складних умовах повномасштабної війни Банк посилив фокус на утримання клієнтської бази та роботу з проблемними кредитами, продовжує стабільно працювати, забезпечує роботу відділень та розрахунки клієнтів у безперебійному режимі, захист інформаційних та інших ресурсів Банку.

Основні напрямки розвитку - забезпечення проведення платежів клієнтів та безперервної роботи інформаційних систем Банку, забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами корпоративного бізнесу, забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові сегменти та ніші, нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація, надання банківських гарантій, надання послуг фінансового лізингу, 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.

При цьому, Банк дотримується універсальної моделі бізнесу - розвиває великий та середній корпоративний бізнес, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців.

Мінімізуючи ризики Банк працює "на випередження" з метою впровадження нових та зручних банківських послуг, грамотного управління ліквідністю, проведення максимально зваженої ризик-політики, своєчасного адаптування бізнес-стратегії та процесів під ринкові реалії в умовах військового стану.

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

- Ў Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;
- Ў Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;
- Ў Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;
- Ў Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України з урахуванням впливу військового стану.

Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Станом на кінець дня 30 червня 2024 року Банк має 19 відділень в Україні. Протягом першого півріччя 2024 року Банк заклав одне відділення у м. Херсон. На кінець попереднього звітного 2023 року Банк мав у своєму складі 20 відділень, з них діяльність одного була тимчасово призупинена.

Станом на кінець дня 30 червня 2024 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 255 осіб (на кінець дня минулого 2023 року - 262 особи).

Як постійного учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.06.2024), а також на звітну дату попереднього фінансового року (31.12.2023), акціонером Банку була Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, із 100% пакетом акцій Банку. Єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та на попередню звітну дати (30.06.2024 та 31.12.2023 року відповідно) є Томаш Фіала (Чеська Республіка) та Іван Світек (Чеська Республіка).

Станом на кінець дня 30.06.2024 року єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек, який очолює Правління АТ "ЮНЕКС

БАНК" з 16.04.2021 року. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2024 року, змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності - не відбувалося.

Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

АТ "ЮНЕКС БАНК" є відповідальною особою банківської групи "Драгон" (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 № 452). До складу банківської групи "Драгон" входять наступні учасники:

- АТ "ЮНЕКС БАНК";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АРТУА";
- СП ТОВ "ДРАГОН КАПІТАЛ";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТКЕПІТАЛ".

Контролером Банківської групи "Драгон" є Томаш Фіала (Tomas Fiala), громадянство: Чеська республіка, який опосередковано та сукупно має 75,01% в статутному капіталі Банку та є одним з двох кінцевих бенефіціарів Банку.

Банк не здійснює активні операції з учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи "ДРАГОН", що дозволяє Банку уникати ризиків, на які може наражатись внаслідок здійснення таких операцій, що передбачено Стратегію управління ризиками Банківської групи "ДРАГОН".

Оскільки до складу банківської групи "Драгон", крім Банку, входять лише учасники банківської групи, які відповідають п.п.2 п.10 Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, а саме:

- не здійснюють контролю над такими учасниками банківської групи;
- не здійснюють активних операцій з такими учасниками;
- не здійснюють операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами;
- визначили у своїй стратегії/політиці з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -

Банк, враховуючи вимоги зазначеного Положення, прийняв рішення не складати консолідовану звітність банківської групи/субконсолідовану звітність підгрупи банківської групи "Драгон" та не здійснювати розрахунку нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи "Драгон".

Датою проміжної фінансової звітності за 1 півріччя 2024 року є кінець дня 30 червня 2024 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2024 року та закінчується 30 червня 2024 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 29 липня 2024 року.

2.

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

Банки зберігають фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшують кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банківської системи навіть в умовах затяжної війни. Банки й надалі визначають війну як ключовий системний ризик, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку.

Міжнародна підтримка України зберігається, а останнім часом зросла вірогідність її розширення у майбутньому. Країни G7 досягли принципової домовленості про пакет фінансової допомоги Україні обсягом близько 50 млрд.дол., забезпечений надходженнями від знерухомлених російських активів. Ці кошти зміцнюють фундамент для макроекономічної стабільності в наступні роки. Водночас поступ у проведенні запланованих реформ сприяє вчасному надходженню фінансових ресурсів від ЄС, МВФ та інших партнерів.

Значна міжнародна фінансова підтримка залишається запорукою контрольованості макроекономічних ризиків, що, зокрема, виникають через значний дефіцит державного бюджету та структурний дефіцит на валютному ринку. Зі свого боку уряд здійснює кроки для ефективнішого акумулювання надходжень та поступового скорочення дефіциту. Надходження коштів від партнерів, що поповнюють міжнародні резерви, дають змогу Національному банку ефективно згладжувати коливання на валютному ринку та уможливили рішучі кроки з валютної лібералізації: у травні було скасовано низку обмежень для бізнесу. Послаблення не створило значного тиску на валютному ринку, але надалі сприятимуть поліпшенню інвестиційного клімату.

Економіка в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків, однак ризики посилилися. Вища інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит електроенергії, брак кваліфікованих кадрів погіршили очікування бізнесу. Це стримує темпи зростання реального ВВП - за квітневим прогнозом Національного банку України вони уповільняться до 3% цього року. Підприємства відкладають плани з нарощування виробництва та інвестицій, тож їхній попит на кредити залишається помірним. Попри все, посилюється конкуренція бізнесу за працівників, це один із факторів зростання середніх зарплат та доходів населення в цілому. Відповідно це підживлює споживчі настрої та створює передумови для зростання кредитного попиту населення. Інфляція перебуває на низькому рівні. Її сповільнення сприяло подальшому зниженню процентних ставок в економіці. Надалі очікується, що інфляційний тиск посилиться. Та незважаючи на це, все ще залишається помітний простір для зниження ринкових ставок у відповідь на недавні кроки Національного банку з пом'якшення монетарної політики.

Завдяки зростанню доходів населення та бізнесу збільшуються кошти на їхніх рахунках у банках, передусім у гривні. Вони переважно перетікають у високоякісні ліквідні активи, що сягають понад третину чистих активів фінустанов. Тож банки зберігають високі показники ліквідності - коефіцієнт LCR в усіх валютах в середньому вже більш як утричі перевищує мінімальні вимоги. Сплата податку на прибуток за минулий рік за підвищеною ставкою знизила вкладення банків у депозитні сертифікати овернайт. Помітне зниження дохідності безризикових інструментів в останні місяці спонукало банки нарощувати частку ОВДП у високоякісних ліквідних активах. Банки прагнуть зафіксувати привабливу для них дохідність на довше. Тож банки значною мірою долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Загалом банки зберігають значний запас міцності для управління ризиками ліквідності, хоча ймовірність їх реалізації є низькою.

Банки надалі нарощують обсяги гривневих кредитів бізнесу - річні темпи зростання у квітні становили 12%.

Темпи відповідають планам банків на цей рік. Швидше зростає портфель кредитів малим та середнім підприємствам, банки намагаються залучати нових клієнтів. Водночас попит з боку бізнесу обмежується повільним відновленням економіки, перебоями в постачанні електроенергії та все ще високими воєнними ризиками. Кредитний портфель банків зберігає високу якість, боргове навантаження боржників прийнятне. Умови кредитування надалі поліпшуються, зокрема дешевшають позики: за рік ставка за новими кредитами бізнесу знизилася майже на 4 в. п. - до близько 16%. Кращому доступу до кредитів сприяє використання банками інструментів розподілу кредитних ризиків, передусім від уряду та МФО. Поступово зростає роль ринкового несубсидійованого кредитування поза програмою державної підтримки "Доступні кредити 5-7-9%". Це позитивна тенденція, і спрямування програми має зосереджуватися дедалі більше на фінансуванні інвестиційних проєктів.

Попри позитивні тенденції кредитування останніх кварталів, банки ще повноцінно не пристосували цю функцію до умов воєнної економіки. Тож НБУ разом із міністерствами розробив Стратегію з розвитку кредитування. Стратегія визначає першочергові кроки як для активізації кредитування в умовах війни, так і розвитку інфраструктури кредитного ринку в перспективі. Реалізація стратегії посилить роль банківського сектору в задоволенні потреб економіки для спротиву агресору та повоєнного відновлення.

Населення дедалі активніше користується позиковими коштами: співвідношення кредитів та витрат на споживання наближається до історично найвищих показників. Відповідно обсяги позик стрімко зростають, найшвидше збільшується іпотечний портфель, хоч і з дуже низького рівня. Банки, що займаються незабезпеченим кредитуванням, продовжують пошук нових клієнтів та нарощують середній розмір кредиту. Лідирують у сегменті традиційно пара банків. Натомість небанківські кредитори зіткнулися з труднощами в запровадженні нових вимог до відповідального кредитування. Це стримує зростання їхнього портфеля, тож його рівень все ще нижчий, ніж до повномасштабного вторгнення. За рік банки наростили іпотечний портфель майже вдвічі завдяки державній програмі "єОселя". Умови програми змінили профіль іпотечного кредиту порівняно з довоєнними показниками: розмір власного внеску домогосподарств знизився, а строк кредиту збільшився. Для повноцінної оцінки якості нового портфеля знадобиться час.

Нарощення кредитного портфеля підтримує процентні доходи банків, хоча їхньою основою залишаються процентні платежі за безризиковими інструментами. Рух процентних ставок вниз знизив дохідність активів. Але його помітно сповільнила зміна структури активів на користь довгих інструментів із вищою дохідністю. Депозитні ставки також знижувалися, однак вартість фондування залишається відносно сталою. Тож чиста процентна маржа ледь знизилася з рекордно високих минулорічних показників. Хоча простір для зниження ринкових ставок зберігається, надалі воно буде поступовішим, тож ризики для маржинальності банків знижуються. Якість кредитного портфеля поліпшується. Рівень дефолтів як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах знижується, тож відрахування банків у резерви низькі. Втрати від кредитного ризику залишаються помірними, а адміністративні витрати банки нарощують стримано. Тож різка зміна прибутковості фінансових найближчими роками малоімовірна.

Стійка прибутковість сприяє сталому нарощенню капіталу банками. Це дає НБУ змогу надалі впроваджувати регуляторні вимоги відповідно до європейських стандартів. Із серпня банки покриватимуть капіталом усі ключові ризики повною мірою: кредитний, ринковий та операційний. Також вони перейдуть на нову структуру регулятивного капіталу. Щоб банки мали достатній час для комфортного виконання оновлених вимог, НБУ запропонував перехідні норми. Нові вимоги підвищують стійкість банків до реалізації неочікуваних збитків, тоді як перехідні норми збільшать спроможність банків нарощувати кредитний портфель.

Наглядова рада, Правління, комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, належно та в повній мірі забезпечуючи виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку, забезпечуючи безперебійну діяльність Банку та його ІТ систем.

АТ "ЮНЕКС БАНК" продовжує стабільно працювати в умовах затяжної війни, реалізовувати, розвивати та фінансувати бізнес-проєкти банку, передбачені Стратегією розвитку та бізнес-планом банку, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, а також дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 червня 2024 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.

Керівництвом банку, при підготовці проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30.06.2024 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому. На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців, Банк спроможний виконувати своєчасно та в повному обсязі власні зобов'язання.

Без сумнівів, умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. З перспективи поточної діяльності - періоду часу, протягом якого складалася ця звітність, вплив повномасштабних воєнних дій з боку агресора посилює ризики фінансової стійкості Банку, мають і матимуть вплив на його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а відтак існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема.

Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Банк, спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонер беруть до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів - резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб, є мізерними.

Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором та відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Необхідність здійснення додаткових вкладень для відновлення/продовження діяльності на таких територіях буде розглядатися банком додатково, з урахуванням всіх наявних факторів ризику та у такий спосіб, щоб це

не мало негативних наслідків на продовження діяльності Банку в нових економічних умовах.

Можна припустити, що антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, своєчасна підтримка й розширення доступних обсягів рефінансування банків, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів та всього цивілізованого світу, безумовна впевненість в перемозі України над загарбниками - сприятимуть поступовому подоланню викликів та допоможуть продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.

Крім того, досвід швидкого економічного зростання розвитку країн після воєн, з яких найбільш відомим було економічне зростання після Другої світової війни, становить особливий інтерес для України, яка потребує репарацій від росії, швидкого і якісного відновлення держави, її економіки та інфраструктури, що була зруйнована воєнними діями агресорів. Досвід повоєнного відновлення, що забезпечили успіх таких країн, як Німеччина, Японія, Південна Корея та Грузія, характеризувався високим і сталим економічним зростанням і практично повною зайнятістю населення. Керівництво Банку впевнено, що врахування основних чинників й запроваджених цими країнами заходів, становить особливий інтерес для України і дозволить їй послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку, технологічного та операційного процесу при наданні банківських послуг, підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу за операціями клієнтів та за власними операціями під час кризових ситуацій, Банк забезпечив переважну більшість своїх відділень резервними каналами супутникового зв'язку та резервними джерелами електроживлення. Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом війни проти України, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі та вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад один рік й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Власники банку, Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України - гривня.

Фінансова звітність подається у тисячах гривень (далі по тексту - тис.грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 півріччя 2024 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2023 року.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Гривня/1долар США 40,537437,9824

Гривня/1Євро 43,354742,2079

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами фінансової звітності та повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховував, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках фінансової звітності Банком застосовані судження, що їх використовував управлінський персонал, та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Судження застосовуються таким чином, щоб фінансова звітність була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною - без помилок і перекручень, вільною від упереджень, об'єктивною та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 півріччя 2024 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Фінансові інструменти розкриваються у цій фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; а фінансові зобов'язання - за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу").

Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Визнання придбаних основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Після первинного визнання облік основних засобів та нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк визнає договір, умовами якого передбачена можливість Банку ідентифікувати актив, що є предметом договору, отримувати всі економічні вигоди від його використання та передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування, як договір оренди та включає актив, що є предметом договору оренди, до складу необоротних активів. Необоротний актив, що є предметом договору оренди, визнано в балансі як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на звітну дату. Активи з права користування відображаються Банком в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за статтею "Основні засоби та нематеріальні активи", а зобов'язання з оренди - за статтею "Інші фінансові зобов'язання".

Доходи та витрати розкрито у фінансовій звітності за кожним видом діяльності Банку - операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо.

Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк не здійснює. Взаємозалік активів і зобов'язань визнається Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за відповідними статтями.

У звітному періоді Банк не приймав рішення про розкриття інформації за сегментами тому, що відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 "Операційні сегменти", вимагають розкриття такої інформації.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30 червня 2024 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

4.

Примітка 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти

Готівка 93 789 66 737

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

165 297271 116

Загальна сума грошових коштів 259 086337 853

Грошові еквіваленти

Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів 259 086337 853

Кредити та аванси банкам

Кредити, надані іншим банкам

Короткострокові 209 41557 026

Загальна сума кредитів та авансів банкам 209 41557 026

Кредити та аванси клієнтам

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 246 573170 028

Кредити покупцям 294 061214 169

Іпотека 1 771 2 291

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам 542 405386 488

Категорії фінансових активів

Фінансові активи за амортизованою собівартістю 3 603 968 3 362 931

Інші фінансові активи

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 41 387 30 897

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти 54 935 50 248

Інша дебіторська заборгованість 5 361 10 197

Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Загальна сума інших фінансових активів 101 68391 342

Загальна сума фінансових активів 3 510 155 3 454 273

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Інші нематеріальні активи 14 459 11 676

Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу 14 459 11 676

Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу 14 459 11 676

Основні засоби

Будівлі 11 962 17 422

Загальна сума землі та будівель 11 962 17 422

Машини та обладнання 4 510 4 914

Транспортні засоби

Автомобілі 509 858

Загальна сума транспортних засобів 509 858

Пристосування та приладдя 644 655

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби 95 2 926

Інші основні засоби 4 377 6 035

Загальна сума основних засобів 22 097 32 810

Різні активи

Боргові інструменти утримувані

Державні боргові інструменти утримувані 2 491 380 2 581 564

Загальна сума боргових інструментів утримуваних 2 491 380 2 581 564

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток

Дебіторська заборгованість за іншими податками 67 84

Попередні платежі 3 539 2 141

Банківські метали 22 20

Запаси 186 180

Інші активи 1 754 1 676

Загальна сума інших нефінансових активів 5 360 4 101

Категорії фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю 3 451 350 3 318 151

Загальна сума фінансових зобов'язань 3 451 350 3 318 151

Інші залучені кошти

Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 1 874 1 962

Усього інших залучених коштів 1 874 1 962

Кредити, за типами

Кредити отримані - -

Забезпечені банківські кредити отримані 263 20050 064

Загальна сума запозичень 263 20050 064

Субординовані зобов'язання

Строкові субординовані зобов'язання 120 093120 093

Загальна сума строкових субординованих зобов'язань 120 093120 093

Класи інших забезпечень

Різні інші забезпечення

Резерви за контрактами фінансової гарантії 1 668 1 153

Усього різні інші резерви за зобов'язаннями 1 668 1 153

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 42 830 27 309

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 14 072 19 994

Інші фінансові зобов'язання 25 480 25 207

Усього інших фінансових зобов'язань 82 382 72 510

Різні зобов'язання

Депозити від клієнтів

Залишки на строкових депозитах від клієнтів 1 623 923 1 924 470

Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Залишки на поточних рахунках від клієнтів 1 358 210 1 147 899

Загальна сума депозитів від клієнтів 2 982 133

3 072 369

Зобов'язання перед центральними банками - -

Зобов'язання перед іншими банками 263 20050 064

Інші нефінансові зобов'язання

Нарахування та відстрочений дохід

Відстрочений дохід 838 904

Нарахування 1 973 2 910

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 9 660 10 292

Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід 12 471 14 106

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

-

Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість 365 493

Кредиторська заборгованість за утриманими коштами 2 384 2 746

Інша кредиторська заборгованість 1 761 1 843

Загальна сума інших нефінансових зобов'язань 16 981 19 188

Різний власний капітал

Статутний капітал 292 000292 000

Резервні та інші фонди банку 10 898 10 898

Нерозподілений прибуток (126 424) (127 578)

Інші резерви

Дооцінка - -

Загальна сума інших резервів - -

Чисті активи (зобов'язання)

Активи 3 649 071 3 516 820

Зобов'язання 3 468 331 3 337 339

Чисті активи (зобов'язання) 180 740179 481

5.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Готівкові кошти 93 789 66 748

Кошти в НБУ 165 297271 116

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

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 259 086337 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 30 червня 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.

6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 209 52257 107

Резерв під знецінення коштів в інших банках (107) (81)

Всього коштів в інших банках 209 41557 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.

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам	252 161 182	128
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	360 519 280	437
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 211	2 305
Резерв на знецінення кредитів (72 486)	(78 382)	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	542 405 386	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 1 874 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 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	37 014	6%	43 815	10%
Торгівля і комерційна діяльність	90 432	15%	70 772	15%
Будівництво	10 476	2%	10 623	2%
Транспортні послуги	8 137	1%	5 534	1%
				та логістика

Постачання електроенергії, газу, пари	-	3 102	1%		
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування		48 812	8%	8	610
2%					
Надання інших фінансових послуг	35 162 6%	29 623	6%		
Фізичні особи	362 73059%	282 74261%			
Інше		22 128	3%	10 049	2%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	614 891100%	464 870100%			

Станом на 30 червня 2024 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 166 791 тис. грн. або 30,75 % від загальної суми кредитного портфелю, у 2023 році аналогічні показники становили 105 343 тис. грн. або 27,26% відповідно.

На 30 червня 2024 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості, устаткуванням, легковими автомобілями, транспортними засобами (крім легкових автомобілів) в розмірі 220 335 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 117 181 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 116 365 тис. грн. (31 грудня 2023 року - 70 246 тис.грн.).

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 червня 2024 року

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

Незабезпечені кредити	42 005	286 915	211	331	131
Кредити, забезпечені:	210 156	73 604	-	283	760
- грошовими коштами	1 280	-	-	1 280	
- нерухомим майном	60 126	33 004	-	93	130
- у т.ч. житлового призначення	8 446	16 803	-	25	249
- іншими активами	148 750	40 600	-	189	350
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	252 161	360 519	211	614	891

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 30 червня 2024 року

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

застави

Кредити юридичним особам 246 573192 19254 381

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 294 06172 863 221 198

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 1 771 - 1 771

Всього кредитів 542 405265 055277 350

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

У тисячах українських гривень 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.

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

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

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Облігації внутрішньої державної позики	1 754 594	789 507
--	-----------	---------

Депозитні сертифікати Національного банку України	736 7861 762 966
---	------------------

Облігації іноземних держав	-	29 091
----------------------------	---	--------

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

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 491 380	2 581 564
---	-----------	-----------

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та 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.

9.

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 обладнання		Машини та обладнання					Комунікаційне та мережеве обладнання					Комп'ютерне									
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						(13 577)	(696)	(242)	(715)	(222)	(125)	(233)	(6 399)	-							
Інші зміни						-	(1 967)	-	-	-	-	-	-	(4)							
Первісна вартість		-	1 023	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)									
Знос		-	(2 990)	-	-	-	-	-	-	-	-										
Балансова вартість на кінець																					
попереднього періоду (31.12.2023)																					
(на початок звітнього періоду):					-	17 422	1 573	1 601	1 740	858	655	1 369	4 666	2 926							
первісна (переоцінена) вартість					-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372	2 926							
знос на кінець звітнього періоду												-	(32 475)		(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)	(12 706)
	706	-																			
Надходження		-	1 591	-	-	-	-	-	-	514	74 455										
Переведення		-	-	254	146	29	71 660	53	6	926	(77 286)										
Вибуття		-	(171)	-	-	-	(71 911)		-	-	-	-									
Первісна вартість		-	(12 834)		(126)	-	(33)	(72 066)		(51)	(43)	(24)	-								
Знос		-	12 663	126	-	33	155	51	43	24	-										

Амортизаційні відрахування	-	(6 313)	(419)	(131)	(283)	(98)	(64)	(128)	(2 976)	-
Інші зміни	-	(567)	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	(493)	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.06.2024):	-	11 962	1 408	1 616	1 486	509	644			
		1 247	3 130	95						
первісна (переоцінена) вартість	-	38 580	5 300	3 271	8 140	1 074	1 777	1 955	18 788	95
знос на кінець звітного періоду (658)	-	(26 618)		(3 892)	(1 655)	(6 654)	(565)	(1 133)	(708)	(15)

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 (30.06.2024 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 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 звітнього періоду та попереднього звітнього 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 звітнього 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 звітнього періоду):	-	11 676	11 676	44 486
первісна (переоцінена) вартість	1 594	17 966	19 560	111 443
знос на кінець звітнього періоду	(1 594)	(6 290)	(7 884)	(66 957)
Надходження	-	-	-	76 560
Переведення	125	4 087	4 212	-
Вибуття	-	-	-	(72 082)
Первісна вартість	-	-	-	(85 177)

Знос	-	-	-	13 095
Амортизаційні відрахування	-	(1 429)	(1 429)	(11 841)
Інші зміни	-	-	-	(567)
Первісна вартість	-	-	-	(74)
Знос	-	-	-	(493)
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.06.2024): 125 14 334 14 459 36 556				
первісна (переоцінена) вартість	1 719	22 053	23 772	102 752
знос на кінець звітного періоду	(1 594)	(7 719)	(9 313)	(66 196)

10.

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	30 червня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Банківські метали	25	20
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	8
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	41 387	30 897
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	4 230	3 969
Грошові кошти з обмеженим правом використання	55 122	50 411
Інші фінансові активи	5 140	6 176
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 960)	(400)
Всього інших фінансових активів	101 683	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.

11.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень	30 червня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 370	1 263
Передоплата за послуги	3 539	2 552
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	67	84
Інші активи	813	612
Резерв під інші активи (429)	(430)	
Всього інших нефінансових активів	5 360	4 081

12.

Примітка 12. Величини кредитного ризику

12.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 30.06.2024 р. 31.12.2023 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	200 53243	563
Величина кредитного ризику 2	-	32 590
Величина кредитного ризику 3	34 782	-

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 30.06.2024 р. 31.12.2023 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 950 367	3 097 127
Величина кредитного ризику 2	91 597	37 609
Величина кредитного ризику 3	103 04581	192
Величина кредитного ризику 4	65 978	15 049
Величина кредитного ризику 5	50 324	72 081

Величина кредитного ризику 6	673	2 252
Величина кредитного ризику 7	1 125	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 326	-
Величина кредитного ризику 9	3 705	2 719
Величина кредитного ризику 10	6 701	386

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

Величина кредитного ризику 1	186 781	184 387
Величина кредитного ризику 2	30 653	2 032
Величина кредитного ризику 3	2 966	850
Величина кредитного ризику 4	212	-
Величина кредитного ризику 5	2 585	1 064
Величина кредитного ризику 9	107	544
Величина кредитного ризику 10	667	-

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

У тисячах українських гривень 30.06.2024 р. 31.12.2023 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 2	-	-
Величина кредитного ризику 5	44 370	20 754
Величина кредитного ризику 10	6 701	386

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

Величина кредитного ризику 10	667	-
-------------------------------	-----	---

12.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом 30.06.2024 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	на кінець звітної періоду	на	початок

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	3 150 553	3 140 071	344	619	3 150 897	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	91 598	70 199	-	-	91 598	70 199
Величина кредитного ризику 3	134 713	79 499	3 114	1 693	137 827	81 192
Величина кредитного ризику 4	62 251	13 644	3 728	1 405	65 979	15 049
Величина кредитного ризику 5	5 015	51 327	45 309	20 754	50 324	72 081
Величина кредитного ризику 6	674	2 252	-	-	674	2 252
Величина кредитного ризику 7	-	-	1 125	2 950	1 125	2 950
Величина кредитного ризику 8	-	-	1 326	-	1 326	-
Величина кредитного ризику 9	3 705	2 719	-	-	3 705	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	99	6 701	287	6 701	386

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

Величина кредитного ризику 1	186 781	184 387	-	-	186 781	184 387
Величина кредитного ризику 2	30 653	2 032	-	-	30 653	2 032
Величина кредитного ризику 3	2 966	850	-	-	2 966	850
Величина кредитного ризику 4	212	-	-	-	212	-
Величина кредитного ризику 5	2 585	1 538	-	-	2 585	1 538
Величина кредитного ризику 9	107	544	-	-	107	544
Величина кредитного ризику 10	667	-	-	-	667	-

12.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.06.2024 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	на кінець звітної періоду	на	початок

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 995 442	2 982 563	195 455158	1273 150 897	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	88 880	69 781	2 718	417	91 598 70 199
Величина кредитного ризику 3	134 71379	993 3 114	1 199	137 82781	192
Величина кредитного ризику 4	63 642	13 964	2 337	1 085	65 979 15 049
Величина кредитного ризику 5	43 577	69 320	6 746	2 761	50 323 72 081
Величина кредитного ризику 6	674	2 252	-	-	674 2 252
Величина кредитного ризику 7	1 125	2 950	-	-	1 125 2 950
Величина кредитного ризику 8	1 326	-	-	-	1 326 -
Величина кредитного ризику 9	3 705	2 719	-	-	3 705 2 719
Величина кредитного ризику 10	6 701	386	-	-	6 701 386

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

Величина кредитного ризику 1	186 781184	387-	-	186 781184	387
Величина кредитного ризику 2	30 653	2 032	-	-	30 653 2 032
Величина кредитного ризику 3	2 966	850	-	-	2 966 850
Величина кредитного ризику 4	212	-	-	-	212 -
Величина кредитного ризику 5	2 585	1 538	-	-	2 585 1 538
Величина кредитного ризику 9	107	544	-	-	107 544
Величина кредитного ризику 10	667	-	-	-	667 -

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

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	3 150 563	3 140 077	334	613	3 150 897	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	91 598	70 199	-	-	91 598	70 199
Величина кредитного ризику 3	137 78081	068 47	124	137 82781	192	
Величина кредитного ризику 4	65 979	15 049	-	-	65 979	15 049

Величина кредитного ризику 5	6 301	51 327	44 022	20 754	50 323	72 081
Величина кредитного ризику 6	674	2 252	-	-	674	2 252
Величина кредитного ризику 7	1 125	2 950	-	-	1 125	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 326	-	-	-	1 326	-
Величина кредитного ризику 9	3 705	2 719	-	-	3 705	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	99	6 701	287	6 701	386

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

Величина кредитного ризику 1	186 781	184 387	-	-	186 781	184 387
Величина кредитного ризику 2	30 653	2 032	-	-	30 653	2 032
Величина кредитного ризику 3	2 966	850	-	-	2 966	850
Величина кредитного ризику 4	212	-	-	-	212	-
Величина кредитного ризику 5	2 585	1 538	-	-	2 585	1 538
Величина кредитного ризику 9	107	544	-	-	107	544
Величина кредитного ризику 10	667	-	-	-	667	-

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

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	3 152 532	3 142 449	(1 635)	(1 759)	3 150 897	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	95 379	70 521	(3 781)	(322)	91 598	70 199
Величина кредитного ризику 3	138 997	82 035	(1 170)	(843)	137 827	81 192
Величина кредитного ризику 4	66 552	15 370	(573)	(321)	65 979	15 049
Величина кредитного ризику 5	115 587	136 868	(65 264)	(64 787)	50 323	72 081
Величина кредитного ризику 6	674	2 258	-	(6)	674	2 252
Величина кредитного ризику 7	1 125	2 974	-	(24)	1 125	2 950

Величина кредитного ризику 8	1 326	-	-	-	1 326	-
Величина кредитного ризику 9	3 705	2 719	-	-	3 705	2 719
Величина кредитного ризику 10	10 833	11 187	(4 132)	(10 802)	6 701	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	186 782	184 398	(1)	(11)	186 781	184 387
Величина кредитного ризику 2	30 653	2 032	-	-	30 653	2 032
Величина кредитного ризику 3	2 966	850	-	-	2 966	850
Величина кредитного ризику 4	212	-	-	-	212	-
Величина кредитного ризику 5	2 585	1 538	-	-	2 585	1 538
Величина кредитного ризику 9	107	544	-	-	107	544
Величина кредитного ризику 10	717	-	(50)	-	667	-

13.

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

станом на 30.06.2024 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	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 попередню звітну дату
звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На 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
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
	3387516	2 180 125			3466377	2236289
						(78861)
						(56164)

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3 360 288	2 119 800	(1 466)	(6 912)
3 358 822	2 112 888	20069 36831	(2277)	(14064)17792 22767 3380357
(3743)	(20977)3376614	2 135 654		2156631
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	55393798	278619451	(529)	(5 439) 55 393
269 278 614012	7 299 12211 (14683)(5853) (7384)	6 358 55 401 097		278631662 (15212)(11292)
55 385 885	278 620370			
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	55497061	279 860224	(823)	(974) 55 496
238 279859250	25 355 18754 (3458) (31770)21897	(13016)55 522 416		279878978 (4280) (32745)
55 518 135	279846233			
Зменшення через списання, фінансові активи	237 3 667	(1)	(197)	236 3 470 456 11985 (258)
(6145) 198 5840 693 15652	(259) (6342) 434 9 310			
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(14 109)	(2 332)	66 846	(14 043)
(1 486) 13 814 755 (8948) (8430) 4866	(7675) (295) (1577) (8882) (7584)		(9 177)	(9 162)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	88 917 1 234 774	(227)	5 508	88 690 1 240
282 31 414 (4687) 2535 (28203)33949 (32890)120331 1230087		(2308)	(22695)122 6391	207 392
Фінансові активи на кінець періоду	3 450 213	3 361 295	(1 709)	(1 481) 3 448 504 3 359 814
136495 105081 (74844)(77378)61651 27703 3586708		3466376	(76553)(78859)3 510	155
3 387 517				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3 447 474	3 360 288	(1 693)	(1 465)
3 445 781 3 358 823 33910 20068 (2185) (2277)		31726 17792 3481385		3380356
(3878) (3742) 3 477 507 3 376 614				
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2 738 1 007	(16)	(16)	2 722 992
102584 85013 (72659)(75102)29925 9911 105323 86020		(72675)(75117)32 648		10 903
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	3 251 287	3 202 496	(622)	(613) 3 250
665 3 201 883 87527 61 710 (38409)(39665)49118 22044 3338814		3264206		(39031)(40278)
3 299 783 3 223 928				
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	198 925158 799(1 087) (868)	197 838157 93148968	43	371
(36435)(37713)12533 5658 247894 202170 (37522)(38581)210 372163 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] Грушові 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 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

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 42 622 979 159 894 094 - - 42 622 979 159 894 094 - -
 979 159 894 094 - - - - - 42 622 979 159 894 094 - -
 42 622 979 159 894 094

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 42 517 160 160156 997 - - 42 517 160 160156 997 - -
 160 160156 997 - - - - - 42 517 160 160156 997 - -
 42 517 160 160156 997

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів (105 819) 262 903- - (105 819) 262 903- - (105 819)
 262 903- - - - - - - (105 819) 262 903- - (105 819)
 262 903

Фінансові активи на кінець періоду 165 297271 116- - 165 297271 116- - - -
 - - 165 297271 116- - 165 297271 116

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 165 297271 116- - 165 297271 116
 - - - - - - 165 297271 116- - 165 297271 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 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 звітну дату	На попередню звітну дату	звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	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
Фінансові активи на початок періоду	57107	387 198(81)	(1 270)	57026	385 928-	-	-
-	-	57107	387 198(81)	(1 270)	57026	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)	57026 385 928
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	82	330 524(1)	(1 191)	81	329 333-		
-	-	82	330 524(1)	(1 191)	81	329 333	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	152498 432	(27)	(2)	152471 430	-		
-	-	-	-	152498 432	(27)	(2)	152471 430
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	152416 (330092)	(26)	1 189	152390 (328 902)			
-	-	-	-	152416 (330092)	(26)	1 189	152390 (328 902)
Фінансові активи на кінець періоду	209522 57 107 (107)	(81)	209416 57 026	-	-	-	-
-	-	209522 57 107 (107)	(81)	209415 57 026			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	209522 57 107 (107)	(81)	209416 57 026				
-	-	-	-	209522 57 107 (107)	(81)	209415 57 026	
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	209522 57 107 (107)	(81)	209416 57 026	-			
-	-	209522 57 107 (107)	(81)	209415 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 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 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 190746 64 035 (951) (3 455) 189795 60 579
16527 36 831 (1927) (14 064) 14600 22 767 207273 100 866(2878) (17520)204395 83 346

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 96 927 15 072 (514) (2 259) 96414 12 812 5833
4 701 (7662) (2 471) (1829) 2 230 102760 19 773 (8176) (4730) 94 585 15 043

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 159 998145 336(717) (708) 159281 144 62823874
15 298 (3390) (20 963) 20483 (5 665) 183872 160 634(4107) (21671)179764 138963

Зменшення через списання, фінансові активи 237 3 005 (1) (177) 236 2 827 456 11 108 (258)
(5 268) 198 5 840 693 14 112 (259) (5445) 434 8 667

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (9 359) (848) 40 821 (9 319) (27) 9021
(810) (4557) (8 265) 4464 (9 075) (338) (1 658) (4517) (7444) (4855) (9 102)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 53 475 126 412(162) 2 550 53 313 128 96226605
(1 320) (27) (21 490) 26578 (22 810) 80080 125 092(189) (18940)79891 106152

Фінансові активи на кінець періоду 244 641191 166(1 115) (953) 243 526190 213115878 89 273 (65343)(65
316) 50535 23 957 360519 280 438(66458)(66269)294061 214170

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 241 908190746 (1 100) (950) 240 808189 795
30410 16 527 (1618) (1 927) 28791 14 600 272318 207 273(2719) (2877) 269599 204395

У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 2 733 420 (15) (2) 2718 418 85469
72 746 (63725)(63 389) 21744 9 357 88202 73 166 (63740)(63392)24462 9794

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 46 085 32 790 (30) (87) 46 054 32 703 66910
45 902 (28908)(27 603) 38002 18 299 112995 78 692 (28938)(27690)84057 51 001

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 198 556158 376(1 085) (866) 197 471157 51048968 43 371
(36435)(37 713) 12533 5 658 247525 201 747(37520)(38579)210005 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

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	78	243	(1)	(23)	77	220	-						
1 383	-	(1 363)	-	20	78	1 626	(1)	(1386)	77	240			
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(839)	1 196	5	(7)									
(834)	1 189	823	-	(432)	-	391	-	(16)	1 196	(427)	(7)	(443)	1 189
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(917)	953	6	16	(911)	969	823						
(1 383)	(432)	1 363	391	(20)	(94)	(430)	(426)	1 379	(520)	949			
Фінансові активи на кінець періоду	1388	2 305	(8)	(14)	1380	2 291	823	-	(432)	-			
391	-	2211	2 305	(440)	(14)	1771	2 291						
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1388	2 305	(8)	(14)	1380	2 291	823	-	(432)	-			
823	-	(432)	-	391	-	2211	2 305	(440)	-	1771	2 291		
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1019	1 882	(6)	(12)	1013	1 870	823						
-	(432)	-	391	-	1842	1 882	(438)	(12)	1404	1 870			
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	369	423	(2)	(2)	367	421	-	-					
-	-	-	-	369	423	(2)	(2)	367	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
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
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

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	107 652						
	3542	-	(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	24930	48 564	(7)	(849)	24923	47 715	1316				
	6 096	(6871)	(1 996)	(5 555)	4 100	26246	54 660	(6 878)	(2 845)	19368	51 815

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	94780	103 943(59)	(210)	94721	103 7331441					
	3 285	(37)	(10 635)	1 404	(7 350)	96221	107 228(96)	(10 846)	96125	96 383

Зменшення через списання, фінансові активи -	662	-	(20)	-	642	-	717	-	
	(717)	-	-	-	1 379	-	(737)	-	642

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(226)	(2 682)	2	33	(225)	(2 649)	283				
	1 566	(272)	(164)	11	1 402	57	(1 116)	(270)	(132)	(214)	(1 247)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	69623	52 035	(49)	692	69574	52 727	409				
	(1 962)	(6561)	(8 087)	6 970	(10 049)	70032	50 073	6 512	(7 396)	76544	42 678

Фінансові активи на кінець періоду	236140	166 516(280)	(231)	235860	166 28516021	15 612	(5308)	(11 869)
	10 713	3 743	252 161182	128(5 588)	(12 100)	246573	170 029	

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	236140	166 074(280)	(228)	235860	165 845						
	2678	3 542	(1234)	(350)	2 543	3 192	238 818169	615(415)	(578)	238403	169 037

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	443	-	(3)	-	440						
	13343	12 070	(5173)	(11 519)	8 170	551	13 343	12 513	(5173)	(11 521)	8170	992

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	236140	166 516(280)	(231)	235860	166 28516021					
	15 612	(5308)	(11 869)	10 713	3 743	252 161182	128(5 588)	(12 100)	246573	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 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
-	-	-	-	-	2581564	1 499 062
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	
-	-	2581564	1 499 062			

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	12646889	118328661	-	-	12646889	118328661
12646889	118328661	-	-	12646889	118328661	
-	-	12646889	118328661			

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	12556705	119411163	-	-	12556705	119411163
12556705	119411163	-	-	12556705	119411163	
-	-	12556705	119411163			

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(90184)1 082 501	-	-	(90184)1 082 501	
501	-	-	-	(90184)1 082 501	

Фінансові активи на кінець періоду	2491380	2 581 564	-	-	2491380	2 581 564
-	-	-	-	2491380	2 581 564	
2 581 564						

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2491380	2 581 564	-	-	2491380	2 581 564
2491380	2 581 564	-	-	2491380	2 581 564	
-	-	2491380	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]		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					
Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату					
Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На 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	1913	2 294	(6)	(1 116)	1907	1 178	151				
30	-	(23)	-	7	2063	2 324	(156)	(1 139)	1907	1 185	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	15920	42 352	(20)	(54)	15900	42 298	40				
171	(150)	(171)	10	(1)	15960	42 523	(50)	(226)	15910	42 297	
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	160	(30)	
(160)	-	-	-	160	-	(160)	-	-			
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(3685)	1	19	-	(3666)	1	3687				
(1)	(3687)	(1)	-	(2)	2	(1)	(3668)	(1)	(3666)	(2)	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	10332	40 060	5	1 061	10327	41 121	3577				
(21)	(3567)	11	10	(10)	13899	40 038	(3562)	1 072	10337	41 111	
Фінансові активи на кінець періоду	101843	91 521	(198)	(202)	101645	91 319	3773	196	(3761)	(194)	
12	3	105616	91 717	(3959)	(396)	101657	91 321				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю					101838	91 376	(197)	(192)	101641	91 185	
-	-	-	-	-	-	101838	91 376	(197)	(192)	101641	91 185
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю					5	145	(1)	(11)	4	134	
3773	196	(3761)	(194)	12	3	3788	341	(3762)	(204)	16	137
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	101843	91 521	(198)	(202)	101645	91 319	3773				
196	(3761)	(194)	12	3	105616	91 717	(3959)	(396)	101657	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.

14.

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 Банку.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
У тисячах українських гривень						
Фінансові активи, усього	200 53243 563 -	32 590 34 782 -				
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	200 53243 563 -		32 590 34 782 -			
Кредити та аванси банкам	200 53243 563 -	- - -				
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	- - -	32 590 34 782 -			

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.

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1				Величина кредитного ризику 2				
	Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5		
У тисячах українських гривнях	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	
Фінансові активи, усього	2 950 365	3 097 127	91 597	37 609	103 045	81 192	65 979	15 049	50 324
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	65 979	15 049	50 324	72 081	2 950 365	3 097 127	91 597	37 609	103 045
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	165 297	271 116	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	3 377	13 463	5 505	-	-
Іпотека	1 032	1 103	348	1 189	-	-	-	391	-
Кредити покупцям	223 380	181 299	12 078	5 543	11 170	5 129	3 728	1 951	43 705
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	6 228	51 835	22 433	20 870	79 171	30 877	68 464	45 143	56 746
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	2 491 380	2 581 564	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	46 843	41 175	-	-	20 034
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг
тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 6				Величина кредитного ризику 7				
	Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10		
У тисячах українських гривнях	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	
Фінансові активи, усього	674	2 252	1 125	2 950	1 326	-	3 705	2 719	6 701
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	6 701	386	674	2 252	1 125	2 950	1 326	-	3 705

Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	674	2 252	1 125	2 950	1 326	-	3 705	2	719			
6 701 287												
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

15.

Примітка 15. Матриця резерву за зобов'язаннями

15.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 30.06.2024 року

Статті активи	Зобов'язання за кредитами		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами				Договірні	
	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	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду
Фінансові активи, тис. грн.	751 819 443	516 101 683 913 41	2 750 66	2 919 417	3 603 968	3	454 274	
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	8,81	15,03	3,88	3,88	0	0	2,08	2,23

15.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 30.06.2024 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

Фінансові активи, тис.грн. 3 575 677 3 444 361 4 576 1 705 2 349 1 423 21 366 6 786 3 603 968 3 454 274

Очікуваний рівень збитків за кредитами,% 0,11 0,11 16,69 23,77 19,14 18,99 76,91 91,63 2,08 2,23

15.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 30.06.2024 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. 3 680 523 3 533 149 (76 555) (78 875) 3 603 968 3 454 274

Очікуваний рівень збитків за кредитами,% 2,08 2,23 - - 2,08 2,23

16.

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 (30.06.2024 року), в тисячах українських гривень

Станом на 30.06.2024 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 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 Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців Більше трьох місяців Усього

Фінансові активи	2 211	-	-	-	2 211	(440)	-	-	-	(440)	1 771	-
-	-	1 771										

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	1 844	-	-	-	1 844	(438)	-	-	-	(438)	1 406	-
1 406												

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

367	-	-	-	367	(2)	-	-	-	(2)	365	-	-
												365

Станом на 30.06.2024 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 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	276 694 153	2 881	76 787	360 519	(2 748)	(869)	(536)	(62 305)	(66 458)	273 9503	285
2 344	14 482	29 406									

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	57 151	-	-	-	57 151	-	-	-	57 151
-	57 151	-	-	-	-	-	-	-	-

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	2 340	-	-	1 308
3 648	-	-	-	2 340
				1 308
				3 648

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

17 765	285	-	34 147	52 196	(1 171)	(116)	-	(27 651)	(28 938)	16 593	168	-	6 496
23 258													

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

199 442	3 868	2 881	41 332	247 524	(1 577)	(752)	(536)	(34 655)	(37 520)	197 8653	116	2 344	6 678	210 004
---------	-------	-------	--------	---------	---------	-------	-------	----------	----------	----------	-----	-------	-------	---------

Станом на 30.06.2024 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 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					
Більше трьох місяців	Усього		Більше трьох місяців					
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					
Фінансові активи	238 8181 328	-	12 015 252161 (415)	(42)	-	(5 132) (5 588)	238 4031	287
-	6 883	246573						
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	81 139	-	-	-	-	81 139	-	-
-	81 139	-	-	-	-	81 139	-	-
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	157 6791 328	-	12 015 171022 (415)	(42)	-	(5 132) (5 588)	157 2641 287	-
165434								6 883

Станом на 30.06.2024 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				
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 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				
Фінансові активи	165 297-	-	165 297-	-	-	-	165 297-
-	-	165 297					
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	165 297-	-	-	-	-	165 297-	-
-	165 297-	-	-	-	-	165 297-	-

Станом на 30.06.2024 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

Фінансові активи	101 84612	24	3 735	105 617(199)	(6)	(20)	(3 735)	(3 959)	101647 6
5	-	101 657							
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	44 707	-	-	-	-	-	-	-	44 707
-	44 707	-	-	-	-	-	-	-	44 707
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	57 139 12	24	3 735	60 910 (199)	(6)	(20)	(3 735)	(3 959)	56 940 6 4
	56 950								

Станом на 30.06.2024 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
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		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
Більше одного місяця та не більше двох 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	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців
Усього						
Фінансові активи	3 485 773	5 493	2 905	92 537	3 586 708	(3 909) (916) (556) (71172)(76553)
3 481 864	4 577	2 349	21 365	3510155		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 839 675	-	-	-	-	2 839 675
-	2 839 675	-	-	-	-	2 839 675
2839675						
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	2 340	-	-	-	-	1 308
3 648	-	-	-	2 340	-	1 308 3648
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	443 9491 624	24	49 897	495 495(2 330)	(164)	(20) (36517)(39031)441 6191 461 5 13 379
	456464					
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	199 809					
3 868	2 881	41 332	247 891(1 579)	(752)	(536)	(34655)(37522)198 2303 116 2 344 6 678 210369

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

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

Станом на 01.01.2024 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	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше трьох місяців	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
Фінансові активи	2 305							
-	-	-	2 305	(14)	-	-	-	(14)
					2 291	-	-	-
								2 291
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків								
	1 882	-	-	-	1 882	(12)	-	-
	1 870							(12)
					1 870			-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків								
	-	-	-	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
Більше трьох місяців	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
Фінансові активи								
207 692 222 8	1 751	68 767	280 438	(2 879)	(527)	(329)	(62 533)	(66 269)
214 170								
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність								
	-	29 883	-	-	-	-	29 883	-
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність								
	1 562	-	-	-	-	66	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків								
17 971	614	382	28 279	47 246	(1 238)	(120)	(62)	(26 269)
2 010	19 556							
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків								

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 159 772

1 614 1 370 38 991 201747 (1641) (407) (267) (36264)(38579)158 1321207 1 103 2 727 163168

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 двох місяців та не більше трьох місяців Усього Поточний Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше трьох місяців Усього Поточний Більше трьох місяців

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 Більше трьох місяців Усього 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 Поточний 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- -
- 271116 - - - - 271 116- - - 271 116

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	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	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 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	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	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	-	-	-	-	-	-	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	160 196													
1 614	1 370	38 991	202 170	(1643)	(407)	(267)	(36 264)	(38 581)	158 5531	207	1	103		
2 727	163 589													

17.

Примітка 17. Кошти банків

42%

Професійна, наукова та технічна діяльність	46 900	2%	22 692	1%
Видобувна галузь та виробництво	1 140	0%	827	0%
Торівля і комерційна діяльність	85 443	3%	57 351	2%
Фінансова та страхова діяльність	281 352	9%	293 670	10%
Будівництво та нерухомість	161 405	5%	292 898	10%
Транспорт та зв'язок	2 661	0%	13 591	0%
Сільське господарство та харчова промисловість			20 223	1%
Переробна промисловість	8 831	0%	28 066	1%
Охорона здоров'я	15 788	1%	17 403	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування			3 024	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря			1 724	0%
Нефінансові корпорації інших країн			112 318	4%
	621 493	21%	469 482	15%
Інформація та телекомунікації	122 988	4%	96 879	3%
Надання інших видів послуг	414 145	14%	288 997	9%
Інше			5 416	0%
	10 437	0%		
Всього коштів клієнтів	2 982 133		3 072 369	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 червня 2024 року становила 1 472 719 тис. грн. або 49,4 % 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 30 червня 2024 року склала 1 280 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 1 246 тис. грн)

19.

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 874 1 962

Всього інші залучені кошти 1 874 1 962

Станом на 30 червня 2024 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 211 тисячі гривень (на 31 грудня 2023 року - 2 305 тисячі гривень).

20.

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (1 півріччя 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 40 40

Комісії, отримані за виданими гарантіями 2 918 2 918

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (1 314) (1 314)

Інший рух (1 129) (1 129)

Залишок на кінець періоду (30.06.2024) 1 668 1 668

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

21.

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	42 830	27 309
Грошове покриття за операціями з клієнтами	10 783	12 625
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами		
	10 371	9 769
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	14 072	19 994
Інші фінансові зобов'язання	4 326	2 813
Всього інших фінансових зобов'язань	82 382	72 510

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.

22.

Примітка 22. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 1 762 2 910

Нараховані витрати на виплати працівникам 9 660 10 292

Доходи майбутніх періодів 838 904

Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 748 3 239

Нарахований збір до ФГВФО 1 973 1 843

Всього інших зобов'язань 16 981 19 188

23.

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 30.06.2024 року становить 120 093 тис. грн., відповідно, на попередню звітну дату (31.12.2023 року) 120 093 тис. грн.

24.

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 30 червня 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 30 червня 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.

25.

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

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 15 838 29 206 12 783 21 568

Кредити та заборгованість фізичних осіб 27 974 47 593 11 415 23 479

Кошти в інших банках 868 1 813 530 3 060

Боргові цінні папери 124 298244 39896 021 159 318

Всього процентних доходів 168 978323 010120 749207 425

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (6 262) (9 679) - -

Строкові депозити юридичних осіб (26 144) (49 139) (11 919) (14 579)

Строкові депозити фізичних осіб (37 548) (79 981) (22 168) (30 643)

Поточні рахунки (13 441) (28 057) (22 629) (53 320)

Зобов'язання з оренди (221) (480) (317) (570)

Інші залучені кошти (67) (137) (74) (153)

Проценти за субординованим боргом (299) (597) (293) (540)

Всього процентних витрат (83 982) (168 070) (57 400) (99 805)

Чисті процентні доходи 84 996 154 94063 349 107 620

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.

26.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 12 843 22 311 5 044 18 554

Купівля та продаж іноземної валюти 1 927 3 018 599 1 213

Кредитне обслуговування 275 818 216 246

Гарантії 622 1 314 285 493

Інші комісійні доходи 356 525 45 95

Всього комісійних доходів 16 023 27 986 6 189 20 601

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (10 914) (16 985) (3 518) (10 028)

Купівля та продаж іноземної валюти (1 471) (2 418) (273) (339)

Операції з цінними паперами (341) (548) (23) (83)

Інші комісійні витрати - (1) (1 220)

Всього комісійних витрат (12 726) (19 951) (3 815) (11 670)

Чистий комісійний дохід/витрати 3 297 8 035 2 374 8 931

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

27.

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року	Наростаючим підсумком із початку року				2 квартал			
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року							
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	37	169	-	-				
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань	189	266	228	884				
Дохід від припинення визнання фінансових активів	33	192	-	719				
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	686	1 129	199	348				
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	829	2 305	300	6 259				
Усього операційних доходів	1 774	4 061	727	8 210				

28.

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року	Наростаючим підсумком із початку року				2 квартал			
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року							
Заробітна плата та премії	(36 941)	(76 201)	(34 466)	(63 955)				
Нарахування на фонд заробітної плати	(7 637)	(15 362)	(6 827)	(12 367)				
Інші виплати працівникам	(139)	(322)	(105)	(190)				
Усього витрат на утримання персоналу	(44 717)	(91 885)	(41 398)	(76 512)				

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(2 116) (4 099) (2 348) (3 950)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (776) (1 429) (452) (919)

Амортизація активу з права користування (3 050) (6 313) (3 488) (6 731)

Усього витрат на амортизацію(5 942) (11 841) (6 288) (11 600)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію (4 121) (6 632) (1 869) (4 134)

Витрати на послуги охорони та спостереження (2 468) (4 258) (66) (159)

Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати (1 241) (2 966) (1 992) (3 475)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (6 478) (11 107) (3 445) (6 202)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (44) (83) (149) (494)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами- - (1 679) (1 989)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(148)	(324)	(177)	(350)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(214)	(423)	(176)	(308)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(77)	(303)	(66)	(123)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(92)	(267)	(48)	(131)
Професійні послуги	(484)	(907)	(403)	(667)
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 843)	(5 159)	(1 238)	(2 095)
Витрати зі страхування	(1 363)	(2 592)	(494)	(729)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(23)	(33)	(1 293)	(5 082)
Витрати на аудит	(420)	(420)	(305)	(305)
Витрати на спонсорство та доброчинність	-	-	(20)	(20)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 973)	(3 973)	(1 129)	(1 865)
Інші адміністративні та операційні витрати	(13 252)	(19 644)	(6 987)	(12 540)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(35 241)	(59 091)	(21 536)	(40 668)

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.

29.

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(11 026)	(10 795)	115	199
Усього витрати з податку на прибуток	(11 026)	(10 795)	115	199

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2024 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 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%.

30.

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

30 червня 2024 року За період, який закінчився

30 червня 2023 року

2 квартал

2024 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн. 1 189 1 259 (4 030) (3 197)

Прибуток (збиток) за період, тис.грн. 1 189 1 259 (4 030) (3 197)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 292 000292 000292 000292 000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) 0,00 0,00 (0,01) (0,01)

31.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури.

В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу має претензії та є учасником стороною різних судових процесів та спорів. На даний момент триває одне судове провадження, у якому банк є відповідачем. Ця судова справа належить до категорії не майнових спорів, де існує незначний ризик фінансових втрат для банку у вигляді судових зборів та витрат на юридичні послуги у розмірі, що не перевищує 30 тис. грн.

Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Потенційні податкові зобов'язання.

Система оподаткування в Україні характеризується частими змінами у фіскальному законодавстві та обов'язком сплати численної кількості податків. Податкове законодавство України містить положення, які можуть бути інтерпретовані неоднозначно або припускають множинного трактування прав та обов'язків платників податків, що спричинює виникнення протиріччя у трактуванні норм законодавства між органами фіскальної служби та платниками податків, незалежно від їх організаційно правової форми. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

В цілому, політика Банку щодо ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк виконує вимоги податкового законодавства, та, виходячи з проведеного ним аналізу застосованої практики, має обґрунтовані аргументи, які дозволяють керівництву стверджувати, що підходи податкових трактувань, які застосовуються під час декларування податку на прибуток, є правомірними, та такими, що будуть прийнятними для податкових органів. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

В результаті наявності в податковому законодавстві положень, що дозволяють більш ніж один варіант їх тлумачення, а також внаслідок історично сформованої практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, в тому числі спрямованого на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом строку, встановленого законодавством.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на звітну та на попередню звітну дату контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів і нематеріальних активів в Банку відсутні.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 30 червня 2024 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. непогашені зобов'язання на звітні дати були такими:

У тисячах гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Зобов'язання з кредитування 272 477190 868

Гарантії надані 224 023189 362

Резерв за зобов'язаннями (51) (11)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву 496 449380 219

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Кредитні зобов'язання включають в себе невикористану частину коштів, що можуть бути надані Банком згідно з умовами укладених договорів та у відповідності до встановлених лімітів, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку.

У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Українські гривні 490 761380 219

Долари США 5 688 -

Всього 496 449380 219

Активи, надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Прим. 30 червня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

У тисячах гривень у заставу	Активи, надані у заставу Забезпечене зобов'язання	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані
Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8, 17	263 514263 200	50 149 50 064
Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8, 18	130 710130 128	- -
Всього	394 224393 328	50 149 50 064	

Станом на 30 червня 2024 року загальна сума активів, наданих у заставу без припинення визнання, в розмірі 394 224 тис. грн. являла собою забезпечення за операціями РЕПО з іншими банками, з яких:

- 263 514 тис.грн. продані за угодами на умовах зворотнього викупу за угодами, укладеними безпосередньо з іншими банками (Примітка 17. Кошти банків);
- 130 710 тис.грн. продані на умовах зворотнього викупу за угодами, укладеними в режимі торгів "РЕПО з контролем ризиків" на фондовій біржі за стандартизованими умовами за участі центрального контрагента ПАТ "Розрахунковий центр" (Примітка 18. Кошти клієнтів)

Будь-які інші активи, крім тих, що зазначені в таблиці вище, будь-яку заставу та не має активів щодо яких існує обтяження або обмеження володіння, користування, розпорядження.

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Залишки або обороти за статтями "Акціонери банку" в цій примітці представлені коштами прямого учасника Банку та коштами кінцевих бенефіціарних власників Банку, які володіють акціями Бану опосередковано.

32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2024 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Акціонери банку Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 16,0%)	28 708 3 035	413 970230		
Інші зобов'язання	- - 4 812 2			
Субординований борг (ставка 1%)	120 093-	- -		

32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2024 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Акціонери банку Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
Процентні доходи	- 2 - -			
Процентні витрати	(1 452) (24) (20 400)	-		
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	- -	2	-	
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	10 16	4	1	
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(43) (49)	(7 309)	(2)	
Комісійні доходи	15 7 948	-		
Комісійні витрати	- - (373)	-		
Інші операційні доходи	- - -	9		
Адміністративні та інші операційні витрати	(10) (15)	(998)	-	

32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2024 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-

32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2024 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	-	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	22	-	-

32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
Інші пов'язані особи				
Кредити та заборгованість клієнтів (ставка 36%)	-	19	-	-
Інші активи	-	-	3	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 18%)	76 294	3 191	501	517462
Інші зобов'язання	-	-	5 645	-
Субординований борг (ставка 1%)	120 093-	-	-	-

32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2023 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
Процентні доходи	- 3	-	-	-
Процентні витрати	(11 420)	(22)	(40 293)	-
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	2	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	12	15	-	1
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(51)	(19)	(17)	-
Комісійні доходи	41	9	1 645	-
Комісійні витрати	-	-	(401)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(1)	(2)	(836)	-

32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	-	3	-	-

32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2023 року

У тисячах українських гривень спільним контролем	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії	під
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	1	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	3	-	-

32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

30 червня 2024 року 30 червня 2023 року

У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
-------------------	---------	-------------------------	---------	-------------------------

	Поточні виплати працівникам (7 603)	(1 043)	(5 551)	(649)
--	-------------------------------------	---------	---------	-------

	Всього (7 603)	(1 043)	(5 551)	(649)
--	----------------	---------	---------	-------

Поточні виплати працівникам включають в себе суми винагороди членам Правління та впливовим особам Банку, що відбулися протягом проміжного звітного періоду, який закінчився 30.06.2024 року, та відповідно, попереднього звітного періоду (30.06.2023 року).

Банк не здійснював протягом 1 півріччя 2024 року виплат сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки. Невиплачена винагорода, відкладена на майбутні періоди, відсутня.

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви забезпечень за відпустками.

У відповідності до МСФЗ 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на 30 червня 2024 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

33.

Примітка 33. Події після дати балансу

Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності до випуску спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати активні наступальні дії, руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією. Збройні сили України продовжують ведення оборони та наступальної операції тактичного характеру на сході та півдні України.

Ці події не потребують коригування фінансової звітності, проте можуть вплинути на економічні рішення користувачів через наявність ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи країни.

Банк в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.06.2024 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 29 липня 2024 року.

СВІТЕК Іван ШИМАНСЬКА Світлана

Голова Правління Головний бухгалтер

