



ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМІНБАНК»**

за 9 місяців, що завершилися 30.09.2023

№ з/п	Найменування	Сторінка
1.	Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2023	5
2.	Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців, що завершилися 30.09.2023	6
3.	Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців, що завершилися 30.09.2023	7
4.	Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 9 місяців, що завершилися 30.09.2023	8
5.	ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ 30.09.2023:	9
6.	Примітка 1. Інформація про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК»	9
7.	Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	9
8.	Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	10
9.	Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
10.	Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
11.	Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами	13
12.	Примітка 5. Кредити та заборгованість банків	13
13.	Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю	13
14.	Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2023	13
15.	Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2022	14
16.	Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2023	14
17.	Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2022	14
18.	Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2023	14
19.	Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	14
20.	Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	14
21.	Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2023	15
22.	Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2022	15
23.	Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2023	15
24.	Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2022	16
25.	Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2023	16
26.	Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2022	17
27.	Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	17

28.	Таблиця 7.1. інвестиції в цінні папери	17
29.	Таблиця 7.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18
30.	Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2023	18
31.	Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2022	18
32.	Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30.09.2023	18
33.	Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31.12.2022	19
34.	Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.09.2023	19
35.	Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2022	19
36.	Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	20
37.	Примітка 9. Інші активи	21
38.	Таблиця 9.1. інші активи	21
39.	Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2023	21
40.	Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2022	21
41.	Таблиця 9.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.09.2023	22
42.	Таблиця 9.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2022	22
43.	Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 30.09.2023	22
44.	Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31.12.2022	22
45.	Примітка 10. Кошти банків	23
46.	Таблиця 10.1. Кошти банків	23
47.	Примітка 11. Кошти клієнтів	23
48.	Таблиця 11.1. Кошти клієнтів	23
49.	Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності	23
50.	Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями	24
51.	Таблиця 12.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2023	24
52.	Таблиця 12.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2022	24
53.	Примітка 13. Інші зобов'язання	24
54.	Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	24
55.	Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	25
56.	Примітка 16. Процентні доходи та витрати	25
57.	Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	26
58.	Примітка 18. Інші операційні доходи	26
59.	Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	26
60.	Таблиця 19.1. Витрати на виплати працівникам	27
61.	Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію	27
62.	Таблиця 19.3. Інші адміністративні та операційні витрати	27
63.	Примітка 20. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які	28

	обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
64.	<i>Таблиця 20.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>	28
65.	Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	28
66.	Примітка 22. Прибуток/збиток на одну просту акцію	28
67.	Примітка 23. Операційні сегменти	29
68.	<i>Таблиця 23.1. Основні сегменти банківської діяльності станом на 30.09.2023</i>	29
69.	<i>Таблиця 23.2. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31.12.2022</i>	29
70.	<i>Таблиця 23.3. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2023</i>	29
71.	<i>Таблиця 23.4. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2022</i>	30
72.	Примітка 24. Потенційні зобов'язання	30
73.	<i>Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування</i>	31
74.	<i>Таблиця 24.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30.09.2023</i>	31
75.	<i>Таблиця 24.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2023</i>	31
76.	<i>Таблиця 24.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30.09.2023</i>	31
77.	<i>Таблиця 24.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют</i>	32
78.	Примітка 25. Справедлива вартість фінансових інструментів	32
79.	<i>Таблиця 25.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, станом на 30.09.2023</i>	33
80.	<i>Таблиця 25.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 30.09.2023</i>	33
81.	<i>Таблиця 25.3. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, станом на 31.12.2022</i>	33
82.	<i>Таблиця 25.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 31.12.2022</i>	34
83.	Примітка 26. Операції з пов'язаними особами	34
84.	<i>Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30.09.2023</i>	34
85.	<i>Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2023</i>	34
86.	<i>Таблиця 26.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2023</i>	34
87.	<i>Таблиця 26.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30.09.2023</i>	35
88.	<i>Таблиця 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2022</i>	35
89.	<i>Таблиця 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2022</i>	35
90.	<i>Таблиця 26.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2022</i>	35
91.	<i>Таблиця 26.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30.09.2022</i>	35
92.	<i>Таблиця 26.9. Виплати провідному управлінському персоналу</i>	35
93.	Примітка 27. Події після дати балансу	36

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 30.09.2023

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	523 947	319 968
3	Кредити та заборгованість банків	5	229 926	273 098
4	Кредити та заборгованість клієнтів	6	3 891 034	2 620 752
5	Інвестиції в цінні папери	7	3 466 966	2 918 822
6	Відстрочений податковий актив		24 538	24 538
7	Основні засоби та нематеріальні активи	8	115 071	85 378
8	Активи з права користування		30 809	46 616
9	Інші активи	9	136 839	65 462
10	Усього активів		8 419 130	6 354 634
11	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	10	789 795	788 996
13	Кошти клієнтів	11	6 738 652	4 820 134
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5 891	21 942
15	Резерви за зобов'язаннями	12	15 314	26 787
16	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		35 525	57 340
17	Інші зобов'язання	13	67 508	70 553
18	Усього зобов'язань		7 652 685	5 785 752
19	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
20	Статутний капітал	14	215 748	215 748
21	Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		(117)	(117)
22	Резерви та інші фонди банку		414 517	222 558
23	Резерви переоцінки	15	57 125	(61 266)
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		79 172	191 959
25	Усього власного капіталу		766 445	568 882
26	УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		8 419 130	6 354 634

Затверджено до випуску та підписано
07.11.2023Виконавець: Денисенко С.М.
561-25-17

Голова Правління

Головний бухгалтер



Т.В.Пугінцева

С.М.Денисенко

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців, що завершилися 30.09.2023

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	9 місяців 2023 року		9 місяців 2022 року	
			За 3 місяці, що завершилися 30.09.2023	За 9 місяців, що завершилися 30.09.2023	За 3 місяці, що завершилися 30.09.2022	За 9 місяців, що завершилися 30.09.2022
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	375 005	947 746	214 502	660 937
2	Процентні витрати	16	(220 839)	(583 118)	(236 384)	(570 013)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		154 166	364 628	(21 882)	90 924
4	Комісійні доходи	17	79 354	227 872	506 423	1 231 281
5	Комісійні витрати	17	(10 681)	(46 626)	(246 848)	(683 567)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20	-	4 126	-	(1 538)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(2 829)	(9 896)	(39 005)	(40 446)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		8 087	30 341	24 742	47 954
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 975)	(563)	3 046	7 865
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5,6,9	30 993	43 907	(39 579)	(219 344)
11	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	12	10 885	13 977	(668)	(596)
12	Інші операційні доходи	18	3 608	17 150	2 891	12 381
13	Витрати на виплати працівникам	19	(70 097)	(213 928)	(54 529)	(139 564)
14	Витрати зносу та амортизація	19	(5 489)	(17 987)	(4 057)	(11 473)
15	Амортизація активів з права користування	19	(7 360)	(20 373)	(8 032)	(20 122)
16	Адміністративні та інші операційні витрати	19	(178 138)	(289 047)	(76 973)	(153 483)
17	Прибуток/(збиток) до оподаткування	23	10 524	103 581	45 529	120 272
18	Витрати на податок на прибуток	21	(9 046)	(24 409)	(8 736)	(22 595)
19	Прибуток/(збиток) за період		1 478	79 172	36 793	97 677
20	Інший сукупний дохід:					
21	Статті, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток					
22	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	15	19 469	118 391	(67 239)	(60 122)
23	чиста зміна справедливої вартості	15	17 227	112 864	(75 958)	(68 840)
24	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	15	2 242	5 527	8 719	8 718
25	Інший сукупний дохід після оподаткування		19 469	118 391	(67 239)	(60 122)
26	Усього сукупного доходу за період		20 947	197 563	(30 446)	37 555
27	Прибуток/(збиток), що належить власникам Банку	23	1 478	79 172	36 793	97 677
28	Усього сукупного доходу, що належить власникам Банку		20 947	197 563	(30 446)	37 555
29	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам Банку, грн.	22	0.01	0.50	0.23	0.62

 Затверджено до випуску та підписано
 07.11.2023

 Виконавець: Денисенко С.М.
 561-25-17

Голова Правління

Головний бухгалтер



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 9 місяців, що завершилися 30.09.2023

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Належить власникам Банку							Усього власного капіталу
		Примітки	статутний капітал	незарєєстрований статутний капітал	інший додатковий капітал	резерви та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок на 31.12.2021	13	215 748	26 943	(117)	71 477	(24 191)	151 081	440 941
2	Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	7 117	60 884	68 001
3	прибуток/(збиток) за період	22	-	-	-	-	-	60 884	60 884
4	інший сукупний дохід	15	-	-	-	-	7 117	-	7 117
5	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	151 081	-	(151 081)	-
6	Повернення внесків до незареєстрованого статутного капіталу		-	(26 943)	-	-	-	-	(26 943)
7	Залишок на 30.09.2022		215 748	-	(117)	222 558	(84 313)	97 677	451 553
8	Залишок на 31.12.2022		215 748	-	(117)	222 558	(61 266)	191 959	568 882
9	Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	118 391	79 172	197 563
10	прибуток/(збиток) за період	22	-	-	-	-	-	79 172	79 172
11	інший сукупний дохід	15	-	-	-	-	118 391	-	118 391
12	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	191 959	-	(191 959)	-
13	Залишок на 30.09.2023		215 748	-	(117)	414 517	57 125	79 172	766 445

Затверджено до випуску та підписано
07.11.2023

Виконавець: Денисенко С.М.
561-25-17

Голова Правління

Головний бухгалтер

Т.В.Путінцева

С.М.Денисенко



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 9 місяців, що завершилися 30.09.2023

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	За 9 місяців, що завершилися 30.09.2023	За 9 місяців, що завершилися 30.09.2022
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування		103 581	120 272
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація	19	38 360	31 595
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5,6,9	(43 907)	219 344
6	Амортизація дисконту/(премії)		48 060	14 111
7	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20	(4 126)	1 538
8	(Нараховані доходи)		(92 288)	(49 299)
9	Коригування доходів по цінним паперам, що відносяться до інвестиційної діяльності		(169 241)	(314 642)
10	Нараховані витрати		16 116	19 954
11	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(518)	31 671
12	Інший рух коштів, що не є грошовим		(5 509)	(9 795)
13	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(109 472)	64 749
14	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(1 235 827)	(326 403)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	(67 731)	(196 781)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10	-	(2 090 700)
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	1 903 537	(1 139 856)
19	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	(4 012)	363 821
20	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		486 495	(3 325 170)
21	Податок на прибуток, що сплачений		(40 460)	(26 439)
22	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		446 035	(3 351 609)
23	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
24	Придбання цінних паперів	7	(2 784 760)	(163 934)
25	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	7	3 214 855	2 747 459
26	Придбання основних засобів		(48 337)	(9 007)
27	Надходження від реалізації основних засобів		11 333	153
28	Придбання нематеріальних активів		(13 245)	(696)
29	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		379 846	2 573 975
30	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
31	Грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання		(24 803)	(26 943)
32	Повернення внесків в незареєстрований статутний капітал		-	(9 931)
33	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(24 803)	(36 874)
34	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(209)	124 290
35	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		800 869	(690 218)
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	987 103	1 660 125
37	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	2 787 072	969 907

Затверджено до випуску та підписано
07.11.2023

Виконавець: Денисенко С.М.
561-25-17

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.Путінцева

С.М.Денисенко

ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ 30.09.2023:**Примітка 1. Інформація про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК».**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК» (скорочена назва АТ «КОМІНБАНК», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Свідоцтво про реєстрацію Банку в Державному реєстрі банків від 03.12.1993 №219. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, буд. №6.

Станом на 30.09.2023 Стефану Полу Пінтеру, який є громадянином Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії, належить 94,8605% акцій Банку; Путінцевій Тетяні Володимирівні, яка є громадянкою України, належить 5,1395% акцій Банку.

Голові Правління Банку Путінцевій Т.В. належить 5,1395% акцій Банку. Члени Наглядової ради Банку не мають часток у статутному капіталі Банку.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту та Банківської ліцензії від 11.11.2011 №186. Згідно з Ліцензією Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (серія АЕ №263254 від 03.09.2013) Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку, а саме депозитарну діяльність депозитарної установи.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління Банку. Органами контролю Банку є Служба комплаєнс-контролю, Департамент ризик-менеджменту та Служба внутрішнього аудиту.

Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Протягом дев'яти місяців 2023 року Банк не був відповідальною особою або членом банківської групи.

Станом на 30.09.2023 Банк має 60 відділень, а станом на 31.12.2022 Банк мав 58 відділень.

Головною стратегічною метою є подальший розвиток Банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів клієнтів, контрагентів і акціонерів. Стратегія Банку націлена на забезпечення максимальної надійності, високої ліквідності та бездоганної платоспроможності, реалізація чого досягається за рахунок проведення зваженої і безризикової кредитної політики.

Банк є учасником Асоціації Українських Банків (АУБ), Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Українського кредитно-банківського союзу (УКБС), Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА), прямим (принциповим) учасником МПС MASTERCARD та непрямим (асоційованим) учасником МПС VISA.

Станом на 30.09.2023 Банк мав статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво від 06.11.2012 №106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КОМІНБАНК» 07.11.2023.

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

Війна надалі посилює ризики, проте міжнародна фінансова та військова допомога Україні стає системнішою. Для її продовження необхідно надалі виконувати зобов'язання перед міжнародними партнерами.

Споживча інфляція в Україні сповільнювалася (загальна - до 8.6% р/р, базова – до 10.0% р/р у серпні) передусім завдяки розширенню позиції продуктів харчування, зокрема овочів та фруктів нового врожаю. Послаблювався і фундаментальний інфляційний тиск, у тому числі під впливом поліпшення очікувань.

У вересні економічну активність підтримували роботи зі збору, перевезення та переробки більших, ніж торік врожаїв. Значні капітальні видатки бюджету стимулювали будівництво, що також позначилося на залізничних перевезеннях.

Доходи населення стримано зростають, підтримані соціальними виплатами та виплатами військовослужбовцям, а також відновленням економічної активності, що у свою чергу зумовлює і поступове відновлення зростання зарплат у приватному секторі.

У вересні дефіцит державного бюджету без урахування грантів у доходах залишився на рівні попереднього місяця: збільшення доходів було нівельоване нарощуванням видатків. У січні – вересні 2023 року дефіцит перевищив 1164 млрд грн (801.6 млрд грн з урахуванням грантів). Бюджетні потреби насамперед покрито завдяки міжнародній допомозі майже 3 млрд дол. у вересні та 32.6 млрд дол. з початку року, з яких майже 10 млрд дол. становили гранти. Внутрішні запозичення – інше вагомe джерело покриття бюджетних потреб цього року за рахунок привабливої доходності та включення бенчмарк-ОВДП для виконання нормативів обов'язкових резервів. Щомісячні обсяги видатків державного бюджету у вересні сягнули чергового рекорду. Пріоритетом залишалися сфера оборони і безпеки та соціальне забезпечення (понад 64% та майже 13% видатків у січні – серпні 2023 року відповідно). Тривало нарощування й капітальних видатків, зважаючи на реалізацію інфраструктурних проєктів та ремонтних робіт.

Розширення дефіциту торгівлі товарами в серпні пригальмувало завдяки нарощуванню поставок нового врожаю попри припинення функціонування "зернового коридору". Проте дефіцит поточного рахунку розширився, оскільки отримання чергового гранту від США було зміщено на вересень. Попри припинення функціонування зернового коридору експорт продовольства збільшився порівняно з липнем передусім завдяки сезонному нарощуванню поставок ріпаку та рекордним поставкам ріпакової олії. Цьому сприяло як подальше збільшення обсягів перевалки в дунайських портах, так і активізація експорту залізничним та автомобільним транспортом. Обсяги міжнародної допомоги в серпні (отримано черговий транш макрофінансової допомоги від ЄС у сумі 1.6 млрд дол.) були меншими порівняно з липнем, що зумовило скорочення припливу капіталу до державного сектору. Також відновився помірний відплив капіталу з приватного сектору через погашення заборгованості за торговими кредитами перед нерезидентами та більше зростання готівки поза банками. Розширення дефіциту поточного рахунку та скорочення припливу капіталу за фінансовим рахунком (до 1 млрд дол.) зумовило зниження резервів. Але вони залишалися на високому рівні, перевищуючи 40 млрд дол. на кінець серпня.

У вересні чистий попит на іноземну валюту зріс, реагуючи на сезонні та ситуативні чинники. Це також призвело до певного послаблення готівкового курсу та незначного розширення спреду між офіційним курсом та курсом на сірому ринку. НБУ задовольняв попит на валюту інтервенціями. Це разом з ефектами від заходів з валютної лібералізації, що дали змогу збільшити

перетоки валюти між ринками, зумовило звуження спреда наприкінці місяця. У вересні НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

Дохідність гривневих активів залишається привабливою, навіть за номінального зниження ставок. Частка строкових вкладів у загальному обсязі гривневих депозитів фізичних осіб надалі зростала. У вересні НБУ розширив перелік бенчмарк-ОВДП для подальшого підтримання зусиль уряду зі збільшення внутрішніх боргових запозичень. За 9 місяців поточного року обсяг гривневих залучень на внутрішньому ринку становив 120% від річного обсягу погашень ОВДП.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 30.09.2023 обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів збільшився в 1,6 разів порівняно з даними на 31.12.2022. Обсяг коштів на кореспондентських рахунках в інших банках зменшився на 15,8% порівняно з даними на 31.12.2022. Обсяг вкладень у боргові державні цінні папери (ОВДП) станом на 30.09.2023 зменшився на 12,6% порівняно з даними на 31.12.2022, а обсяг вкладень у депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, збільшився на 55,7%.

За 9 місяців 2023 року обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ збільшився майже в 9 разів порівняно з аналогічним періодом 2022 року, а обсяг процентних доходів від облігацій внутрішньої державної позики зменшився на 57,7%.

Станом на 30.09.2023 обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, збільшився на 45,8% порівняно з даними на 31.12.2022, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, збільшився на 18,4%. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 3,4% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за 9 місяців 2023 року збільшився на 78,2% порівняно з аналогічним періодом 2022 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком фізичним особам, за 9 місяців 2023 року збільшився на 13,7% порівняно з аналогічним періодом 2022 року. Обсяг сформованих резервів під кредитну заборгованість станом на 30.09.2023 майже не змінився порівняно з даними на 31.12.2022.

Обсяг комісійних доходів Банку за 9 місяців 2023 року зменшився на 81,4% порівняно з аналогічним періодом 2022 року, переважним чином через скорочення обсягів платежів з використанням програмно-апаратних комплексів. Станом на 30.09.2023 обсяг строкових депозитів юридичних осіб збільшився в 2,6 разів порівняно з даними на 31.12.2022, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився на 35,1%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 30.09.2023 збільшився на 9,4% порівняно з даними на 31.12.2022, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – збільшився на 60,3%. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 9 місяців 2023 року збільшився в 2,2 рази порівняно з аналогічним періодом 2022 року.

Станом на 30.09.2023 обсяг залучених кредитів рефінансування від НБУ не змінився порівняно з даними на 31.12.2022. Обсяг процентних витрат за користування кредитами рефінансування зменшився на 62,3% порівняно з аналогічним періодом 2022 року.

Примітка 1. Основні подання фінансової звітності

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за дев'ять місяців, що завершилися 30.09.2023, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність». Вона не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31.12.2022.

Припущення про безперервність діяльності.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, що завершилися 30.09.2023, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності і до неї застосовані джерела невизначеності оцінок, аналогічні до таких, що використані під час складання фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2022.

У результаті військових дій, спричинених агресією російської федерації з 24.02.2022, та внаслідок їх подальшої ескалації банківська система України стикнулася з потенційною загрозою понесення значних втрат, у тому числі через складнощі з відшкодуванням активів, несплату боржниками заборгованості за кредитними та іншими активними операціями, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо.

Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення операцій та діяльність банків, на непідконтрольних Україні територіях або місцях ведення бойових дій.

У той же час, незважаючи на фактори, які описані вище, фінансові результати діяльності Банку в період дії воєнного стану (дотримання нормативів та лімітів НБУ, прибуткова діяльність, поступове збільшення резервів відповідно до збільшення кредитних ризиків, дострокове погашення кредитів рефінансування НБУ, тощо) забезпечують достатню впевненість у спроможності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі та адекватному рівні кваліфікації менеджменту Банку.

Також якскравим прикладом уміння керівництва Банку реагувати на складні умови є діяльність протягом 2020-2021 років в умовах невизначеності під час епідемії COVID-19, коли Банк тільки нарощував динаміку та ефективність своїх фінансових показників (чистий прибуток, приріст чистих активів та залучень від юридичних та фізичних осіб тощо).

Відповідно, керівництво Банку, опираючись на прогностичні показники рентабельності, розміру очікуваних кредитних збитків, нормативів адекватності капіталу та ліквідності, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Разом з тим, Банк не заперечує, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають. Тобто потенційні ризики банківської системи України можуть зростати і в подальшому.

З достатньою вірогідністю можливе подальше загострення та продовження війни, погіршення економічних умов через пошкодження критичної інфраструктури, зростання безробіття, курсова нестабільність тощо.

Зважаючи на потенційні загрози, Банк проводить адекватні заходи для забезпечення безперервного функціонування з огляду на оцінку рівня цих загроз (диверсифікація ресурсної бази та напрямків отримання доходу, оптимізація банківської

інфраструктури, формування достатніх резервів та залишків високоліквідних активів тощо).

Зміни в Обліковій політиці.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної (скороченої) фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2022, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01.01.2023:

МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти”. МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов’язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);

- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов’язань. МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

До початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено:

- відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9;

- додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику;

- дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб’єкта господарювання;

- вимогу до суб’єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестрахування;

- спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов’язання за портфелями страхових контрактів, а не групами);

- спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об’єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”. Зазначені зміни полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies).

Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завуальювання може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб’єкта господарювання, що звітує.

Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок. Зазначені зміни уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання з вибуття.

За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов’язані з початковим визнанням активів та зобов’язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов’язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи та зобов’язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Відстрочене податкове зобов’язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов’язання в операції, яка:
 - i) не є об’єднанням бізнесу;
 - ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
 - iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов’язання в операції, яка:

- а) не є об’єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду. На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 суб'єкти господарювання мають застосовувати з дати початкового застосування МСФЗ 17. Застосовуючи передбачені Змінами вимоги щодо класифікації фінансових активів, суб'єкти господарювання надають порівняльну інформацію так, ніби вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки застосовувались в порівняльному періоді. Вимоги щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9) можуть не застосовуватись.

Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17.

Передбачене індивідуальне застосування щодо кожного інструменту, а також додаткові вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обсязі застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9).

Змінами визначено коло суб'єктів, які можуть застосовувати передбачений Змінами підхід. Це, зокрема:

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та обирають перерахувати порівняльну інформацію (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді (фінансових активів, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9));

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та не перераховують порівняльну інформацію (щодо будь-яких фінансових активів в порівняльному періоді);

- організації, які застосували МСФЗ 9 раніше за МСФЗ 17 (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді та які будуть рекласифіковані відповідно до п. С29 МСФЗ 17).

Зазначені вище доповнення та поправки до МСБО/МСФЗ не вплинули на проміжну скорочену фінансову звітність Банку. Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

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

	30.09.2023	31.12.2022
Гривня / 1 долар США	36,5686	36,5686
Гривня / 1 євро	38,5543	38,9510

Управління фінансовими ризиками.

Рівень процентного ризику: «високий», зважаючи на обсяг залучення коштів рефінансування від НБУ за плаваючою ставкою («прив'язана» до облікової ставки НБУ), що переважно розміщувалися в ОВДП (номіновані в гривні) з фіксованою дохідністю. Зважаючи на поточні прогнози НБУ щодо індексу споживчих цін та динаміки облікової ставки в 2023 році, а також наявний у Банку обсяг високоліквідних активів для оперативного дострокового погашення заборгованості за рефінансуванням НБУ, вказаний ризик є під контролем. Причина не погашення рефінансування достроково (окрім наявних прогнозів НБУ щодо зниження інфляційних очікувань та зниження облікової ставки) – можливість вкладення рефінансування в кредити та ОВДП за ставкою вище ставки рефінансування, а також строковість коштів рефінансування (більше 2,5 років).

Рівень ризику ліквідності: «помірний», зважаючи на достатньо високий запас високоліквідних активів та виконання нормативів ліквідності НБУ із значним запасом (станом на 01.10.2023 при нормі не менше 100% нормативи ліквідності мають наступні значення: коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами LCR_{вв}=310,18%, коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті LCR_{ів}=317,58%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR=154,24%).

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022 (тис. грн.)
1	Готівкові кошти	333 176	234 482
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	192 205	89 456
3	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 434)	(3 970)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	523 947	319 968

Станом на 30.09.2023 та 31.12.2022 нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30.09.2023, та протягом 2022 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані щодо складу грошових коштів та їх

еквівалентів:

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	30.09.2022
1	Готівкові кошти	331 742	351 944
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	192 205	87 852
3	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	238 025	260 111
4	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	2 026 000	270 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 787 972	969 907

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами.

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3 970)	-
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	(3 939)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	2 505	-
4	Курсові різниці	31	(31)
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 434)	(3 970)

У зв'язку з неможливістю отримати достовірне підтвердження наявності готівкових коштів в касах відділень, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях та місцях ведення бойових дій, у 2022 році Банком сформований резерв за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків.

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	238 025	327 157
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(8 099)	(54 059)
3	Усього коштів у банках	229 926	273 098

Станом на 30.09.2023 нараховані доходи за цією приміткою відсутні. Станом на 31.12.2022 нараховані доходи за цією приміткою складають 23 тис.грн.

Станом на 30.09.2023 та 31.12.2022 максимальний ризик на одного контрагента становив 226 600 тис. грн. та 167 313 тис. грн. відповідно.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
1.1	низький кредитний ризик	226 600	-	-	-	226 600
1.2	середній кредитний ризик	11 425	-	-	-	11 425
2	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	238 025	-	-	-	238 025
3	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(8 099)	-	-	-	(8 099)
4	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	229 926	-	-	-	229 926

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2022.

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
2	- середній кредитний ризик	327 157	-	-	-	327 157
3	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	327 157	-	-	-	327 157
4	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(54 059)	-	-	-	(54 059)
5	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	273 098	-	-	-	273 098

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2023.

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом 31.12.2022	(54 059)	-	-	-	(54 059)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	2 992	-	-	-	2 992
3	Зміни резерву	42 906	-	-	-	42 906
4	Курсові різниці	62	-	-	-	62
5	Резерв під знецінення станом 30.09.2023	(8 099)	-	-	-	(8 099)

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2022.

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом 31.12.2021	(5 840)	-	-	-	(5 840)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(17 157)	-	-	-	(17 157)
3	Курсові різниці	(1 929)	-	-	-	(1 929)
4	Резерв під знецінення станом 30.09.2022	(24 926)	-	-	-	(24 926)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2023.

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на 31.12.2022	327 157	-	-	-	327 157
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(87 931)	-	-	-	(87 931)
4	Курсові різниці	(1 201)	-	-	-	(1 201)
5	Валова балансова вартість на 30.09.2023	238 025	-	-	-	238 025

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

				(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2023		31.12.2022	
1	Кредити, що надані юридичним особам	3 914 391		2 685 751	
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	62 543		41 875	
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	52 580		61 334	
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	87 645		56 838	

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	316	503
6	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(226 441)	(225 549)
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 891 034	2 620 752

Станом на 30.09.2023 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 103 533 тис. грн., а на 31.12.2022 – 71 109 тис. грн.

Станом на 30.09.2023 та 31.12.2022 максимальний кредитний ризик на одного контрагента становив 1 000 008 тис. грн. та 113 296 тис. грн. відповідно.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті				Придбані або створені знецінені активи	Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	(15 039)	(102 006)	(108 284)	(220)	(225 549)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(14 630)	(18 654)	-	-	(33 284)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	11 059	15 923	(26 982)	-	-
3.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	переведення до стадії 2	11 059	(11 059)	-	-	-
3.3	переведення до стадії 3	-	26 982	(26 982)	-	-
4	Зміни резерву	-	32 395	-	-	32 395
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	(3)	-	-	(3)
6	Резерв під знецінення станом на 30.09.2023	(18 610)	(72 345)	(135 266)	(220)	(226 441)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2022.

Рядок	Найменування статті				Придбані або створені знецінені активи	Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2021	(17 387)	(4 993)	(21 201)	(220)	(43 801)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(30 425)	-	-	-	(30 425)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	(9 855)	(27 443)	-	(37 298)
3.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	переведення до стадії 2	-	(9 855)	-	-	(9 855)
3.3	переведення до стадії 3	-	-	(27 443)	-	(27 443)
4	Зміни резерву	(10 169)	(40 966)	(75 584)	-	(126 719)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	(438)	-	-	-	(438)
7	Резерв під знецінення станом на 30.09.2022	(58 419)	(55 814)	(124 228)	(220)	(238 681)

Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті				Первісно знецінені активи	Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		
1	Валова балансова вартість на початок періоду	690 532	1 685 492	470 057	220	2 846 301
1.1	індивідуальна основа	-	-	2 325	220	2 545
1.2	групова основа	690 532	1 685 492	467 732	-	2 843 756
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	1 704 909	599 870	-	-	2 304 779

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісна знецінені активи	Усього
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(228 831)	(804 575)	-	-	(1 033 406)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(169 836)	169 836	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	(131 487)	131 487	-	-
7	Курсові різниці	-	(199)	-	-	(199)
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 996 774	1 518 937	601 544	220	4 117 475
8.1	Індивідуальна основа	-	205 668	122 760	220	328 648
8.2	Групова основа	1 996 774	1 313 269	478 784	-	3 788 827

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2022.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісна знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 809 913	13 234	297 431	220	2 120 798
1.1	індивідуальна основа	-	-	2 325	220	2 545
1.2	групова основа	1 809 913	13 234	295 106	-	2 118 253
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	15 321	573 604	17 795	-	606 720
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(62 062)	-	-	-	(62 062)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(1 092 041)	1 092 041	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	150 876	-	150 876
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(266)	-	(266)
8	Курсові різниці	19 401	6 613	4 221	-	30 235
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	690 532	1 685 492	470 057	220	2 846 301
9.1	Індивідуальна основа	-	-	2 325	220	2 545
9.2	Групова основа	690 532	1 685 492	467 732	-	2 843 756

Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	мінімальний кредитний ризик	139 681	95 687	-	-	235 368
1.2	низький кредитний ризик	1 668 083	569 440	-	-	2 237 523
1.3	середній кредитний ризик	184 911	13 107	-	-	198 018
1.4	високий кредитний ризик	4 099	840 703	-	-	844 802
1.5	дефолтні активи	-	-	601 544	220	601 764
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 996 774	1 518 937	601 544	220	4 117 475
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(18 610)	(72 345)	(135 266)	(220)	(226 441)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 978 164	1 446 592	466 278	-	3 891 034

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2022.

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	мінімальний кредитний ризик	78 372	15 396	-	-	93 768
1.2	низький кредитний ризик	308 661	608 784	-	-	917 445
1.3	середній кредитний ризик	293 658	156 334	-	-	449 992
1.4	високий кредитний ризик	9 841	904 978	-	-	914 819
1.5	дефолтні активи	-	-	470 057	220	470 277
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	690 532	1 685 492	470 057	220	2 846 301
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(15 039)	(102 006)	(108 284)	(220)	(225 549)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	675 493	1 583 486	361 773	-	2 620 752

Зважаючи на поточний воєнний стан в Україні, Банк не ставить за мету активне збільшення кредитного портфеля, а концентрується на обслуговуванні діючого портфеля з метою забезпечення прийняттого рівня кредитного ризику.

При управлінні кредитним ризиком Банк зосереджує основну увагу на контролі своєчасного обслуговування позичальниками нарахованих процентів та поступовому формуванні резервів під можливі збитки від кредитних ризиків, приймаючи до уваги, перш за все, явні ознаки підвищення кредитного ризику, зокрема діяльність позичальника або забезпечення в тимчасово окупованих регіонах, прострочення обслуговування боргу тощо. На даний час Банк проводить, за окремими запитами клієнтів, роботу щодо погодження їх кредитування в межах державних програм (для зменшення навантаження по сплаті процентів для позичальників); проводить вибіркове кредитування позичальників, які мають короткі фінансові цикли (торгівля ПММ, продуктами харчування, товарами першої необхідності тощо) або завершення перспективних інвестиційних проектів за умови наявності прийнятного забезпечення.

Банк також тримає під контролем питання щодо потенційного збільшення заборгованості в гривневому еквіваленті позичальників, які мають кредити в іноземній валюті, у зв'язку з відмовою НБУ від фіксації офіційного курсу національної валюти до долара США.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери.

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у т.ч.:		
1.1	ОВДЛ	1 377 939	1 577 115
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, у т.ч.:		
2.1	депозитні сертифікати, емітовані НБУ	2 089 009	1 341 689
3	Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у т.ч.:		
3.1	акції підприємств за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	18	18
4	Усього інвестицій в цінні папери	3 466 966	2 918 822

Станом на 30.09.2023 та на 31.12.2022 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 97 506 тис. грн. та 38 338 тис. грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, станом на 30.09.2023 та 31.12.2022 відсутні. Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери за дев'ятимісячний період, що закінчився, відповідно, 30.09.2023 та 30.09.2022, не формувався.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30.09.2023, та в 2022 році перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

Таблиця 7.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				30.09.2023	31.12.2022
1	Акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	18	18
2	Усього			18	18

(тис. грн.)

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1.1	мінімальний кредитний ризик	2 089 009	-	-	-	2 089 009
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 089 009	-	-	-	2 089 009
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 089 009	-	-	-	2 089 009

(тис. грн.)

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2022.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1.1	мінімальний кредитний ризик	1 341 689	-	-	-	1 341 689
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 341 689	-	-	-	1 341 689
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 341 689	-	-	-	1 341 689

(тис. грн.)

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1.1	мінімальний кредитний ризик	1 377 939	-	-	-	1 377 939
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 377 939	-	-	-	1 377 939
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 377 939	-	-	-	1 377 939

(тис. грн.)

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31.12.2022.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
1.1	мінімальний кредитний ризик	1 577 115	-	-	-	1 577 115
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 577 115	-	-	-	1 577 115
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 577 115	-	-	-	1 577 115

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.09.2023.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	2 918 804	-	-	-	2 918 804
1.1	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	1 577 115	-	-	-	1 577 115
1.2	боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертификати НБУ)	1 341 689	-	-	-	1 341 689
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	548 144	-	-	-	548 144
3	Курсові різниці	-	-	-	-	-
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	3 466 948	-	-	-	3 466 948
4.1	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	1 377 939	-	-	-	1 377 939
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертификати НБУ)	2 089 009	-	-	-	2 089 009

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2022.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	5 818 367	-	-	-	5 818 367
1.1	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	4 968 180	-	-	-	4 968 180
1.2	боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертификати НБУ)	850 187	-	-	-	850 187
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(2 911 775)	-	-	-	(2 911 775)
3	Курсові різниці	12 212	-	-	-	12 212

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
4	інші зміни	-	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 918 804	-	-	-	2 918 804
5.1	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	1 577 115	-	-	-	1 577 115
5.2	боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертификати НБУ)	1 341 689	-	-	-	1 341 689

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31.12.2021	10 178	11 025	21 588	7 816	2 190	679	259	23 985	77 720
1.1	Первісна/ переоцінена вартість	15 216	19 940	23 689	11 758	3 707	9 127	259	37 230	120 926
1.2	Знос	(5 038)	(8 915)	(2 101)	(3 942)	(1 517)	(8 448)	-	(13 245)	(43 206)
2	Надходження	-	10 503	1 360	2 644	981	2 460	2 840	3 539	24 327
3	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1 365	427	262	704	(2 758)	-	-
4	Вибуття	-	(29)	-	(130)	(3)	-	(48)	-	(210)
5	Амортизаційні відрахування	(409)	(2 358)	(3 448)	(1 384)	(1 077)	(3 359)	-	(4 427)	(16 462)
6	Інші зміни	-	-	-	-	-	3	-	-	3
7	Балансова вартість на 31.12.2022	9 769	19 141	20 865	9 373	2 353	487	293	23 097	85 378
7.1	Первісна/ переоцінена вартість	15 216	30 271	26 414	14 488	4 913	12 097	293	40 701	144 393
7.2	Знос	(5 447)	(11 130)	(5 549)	(5 115)	(2 560)	(11 610)	-	(17 604)	(59 015)
8	Надходження	-	11 885	-	17 268	3 376	4 270	15 242	6 211	58 252
9	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	3 568	-	272	2 364	2 211	(8 798)	383	-
10	Вибуття	-	-	(10 448)	(37)	(87)	-	-	-	(10 572)
11	Амортизаційні відрахування	(306)	(3 448)	(2 348)	(1 820)	(1 020)	(6 181)	-	(2 864)	(17 987)
12	інші зміни	-	(20)	-	-	-	20	-	-	-
13	Балансова вартість на 30.09.2023	9 463	31 126	8 069	25 056	6 986	807	6 737	26 827	115 071

13.1	Первісна/ переоцінена вартість	15 216	45 678	12 912	31 830	10 528	18 417	6 737	47 295	188 613
13.2	Знос	(5 753)	(14 552)	(4 843)	(6 774)	(3 542)	(17 610)	-	(20 468)	(73 542)

Примітка 9. Інші активи.
Таблиця 9.1. Інші активи.

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 053	9 102
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	114	852
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	99 284	31 711
4	Нараховані доходи	15 412	17 111
5	Інші фінансові активи	453	605
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12 320)	(14 743)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	112 996	44 638
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
8	Дебіторська заборгованість з придбання активів	6 538	3 386
9	Передоплата за послуги	3 485	9 624
10	Дорогоцінні метали	1 970	2 638
11	Витрати майбутніх періодів	9 449	9 112
12	Дебіторська заборгованість працівників банку	6 566	284
13	Інші нефінансові активи	827	814
14	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(4 992)	(5 034)
15	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	23 843	20 824
16	Усього інших активів за мінусом резервів	136 839	65 462

Станом на 30.09.2023 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 15 412 тис. грн., а на 31.12.2022 – 17 111 тис. грн.

Станом на 30.09.2023 та 31.12.2022 максимальний кредитний ризик за іншими активами (грошові кошти з обмеженим правом використання, які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародної платіжної системи Mastercard) становив 68 019 тис. грн.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2023.

Рядок	Рух резерва	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(214)	(4 796)	(24)	(10 117)	(4 546)	(80)	(19 777)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	191	3 155	(3 304)	1 506	919	(67)	2 400
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	47	-	-	47
4	Курсові різниці	-	-	-	-	18	-	18
5	Залишок станом на 30 вересня 2023 року	(23)	(1 641)	(3 328)	(8 564)	(3 609)	(147)	(17 312)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2022.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові та нефінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31.12.2021	-	(1 502)	(483)	(25)	-	(2 010)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(14)	(121)	(3 643)	(2 159)	(42)	(5 979)
3	Курсові різниці	-	-	-	(18)	-	(18)
4	Залишок станом на 30.09.2022	(14)	(1 623)	(4 126)	(2 202)	(42)	(8 007)

Таблиця 9.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.09.2023.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31.12.2022	9 102	31 711	18 568	59 381
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	951	67 652	-	68 603
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(79)	(2 542)	(2 621)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	(47)	(47)
5	Курсові різниці	-	-	-	-
6	Залишок станом на 30.09.2023	10 053	99 284	15 979	125 316

Таблиця 9.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2022.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31.12.2021	92 608	11 440	1 574	105 622
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	19 899	16 835	36 734
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(83 676)	-	-	(83 676)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	170	372	159	701
6	Залишок станом на 31.12.2022	9 102	31 711	18 568	59 381

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 30.09.2023.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 053	-	-	-	-	10 053
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	114	-	-	-	-	114
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	10	99 115	159	-	-	99 284
4	Нараховані доходи	7 006	367	-	311	7 728	15 412
5	Інші фінансові активи	306	-	-	-	147	453
6	Усього інших фінансових активів	17 489	99 482	159	311	7 875	125 316

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31.12.2022.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 102	-	-	-	-	9 102
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	852	-	-	-	-	852
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	10	-	31 701	-	-	31 711
4	Нараховані доходи	6 716	550	281	1 375	8 189	17 111
5	Інші фінансові активи	596	-	-	-	9	605

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
6	Усього інших фінансових активів	17 276	550	31 982	1 375	8 198	59 381

Примітка 10. Кошти банків.
Таблиця 10.1. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Кошти, отримані від Національного банку України	789 795	788 996
2	Усього коштів інших банків	789 795	788 996

Станом на 30.09.2023 та 31.12.2022 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів банків, відсутні.
Балансова вартість активів (ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ) Банку, наданих Національному банку України в якості забезпечення зобов'язань за отриманим кредитом рефінансування, складає 839 936 тис. грн. станом на 30.09.2023 та 815 775 тис. грн. станом на 31.12.2022.

Станом на 30.09.2023р. та на 31.12.2022 активи в забезпечення за операціями РЕПО не передавалися.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, та в 2022 році усі зобов'язання щодо основної суми боргу та процентів за ним виконувались своєчасно.

Примітка 11. Кошти клієнтів.
Таблиця 11.1. Кошти клієнтів.

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Державні та громадські організації:	5	-
1.1	поточні рахунки	5	-
2	Інші юридичні особи	3 955 812	2 406 367
2.1	поточні рахунки	2 488 576	1 841 915
2.2	строкові кошти	1 467 236	564 452
3	Фізичні особи:	2 782 835	2 413 767
3.1	поточні рахунки	443 204	276 478
3.2	строкові кошти	2 339 631	2 137 289
4	Усього коштів клієнтів	6 738 652	4 820 134

Станом на 30.09.2023 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 60 635 тис. грн., а на 31.12.2022 – 44 627 тис. грн.

Станом на 30.09.2023 та на 31.12.2022 максимальна сума коштів за рахунком одного клієнта (контрагента) становила 1 000 002 тис. грн. та 113 992 тис. грн. відповідно.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2023		31.12.2022	
		сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	25 937	0,38	23 324	0,48
2	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	3 286	0,05	59 862	1,24
3	Переробна промисловість	686 293	10,18	286 582	5,94
4	Постачання електроенергії, газу, пари, водопостачання, каналізація, поводження з відходами	67 416	1,00	31 985	0,66
5	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	1 775 082	26,34	827 571	17,17
6	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	30 790	0,46	71 830	1,49
7	Фінансова та страхова діяльність	671 525	9,97	544 083	11,29
8	Інформація та телекомунікації, тимчасове розміщування й організація харчування	110 156	1,63	86 268	1,79
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	118 534	1,76	115 984	2,41
10	Будівництво	198 506	2,95	147 812	3,07
11	Інші види економічної діяльності	268 147	3,98	210 932	4,38
12	Фізичні особи	2 782 835	41,30	2 413 767	50,08
13	Інше (суб'єкти незалежної професійної діяльності та нерезиденти)	145	0,00	134	0,00
14	Усього коштів клієнтів:	6 738 652	100	4 820 134	100

Станом на 30.09.2023 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами

тощо в загальній сумі складають 367 656 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 1 248 276 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 419 742 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 902 012 тис. грн.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями.
Таблиця 12.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2023.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	(тис. грн.)
1	Залишок на 31.12.2022		26 787
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву		(11 472)
3	Курсові різниці		(1)
4	Залишок на 30.09.2023		15 314

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2022.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	(тис. грн.)
1	Залишок на 31.12.2021		6 469
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву		596
3	Курсові різниці		(15)
4	Залишок на 30.09.2022		7 050

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

Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.09.2023 та 31.12.2022 використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Примітка 13. Інші зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022	(тис. грн.)
ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 308	2 522	
2	Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських ячейок	926	645	
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	1 934	1 133	
4	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	232	395	
5	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	2 152	600	
6	Кредитові суми до з'ясування	646	19 586	
7	Усього інших фінансових зобов'язань	7 198	24 881	
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10 441	7 693	
9	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	147	343	
10	Кредиторська заборгованість з придбання активів	68	110	
11	Доходи майбутніх періодів	21 707	16 139	
12	Забезпечення оплати відпусток	14 960	9 651	
13	Кредиторська заборгованість за послуги	1 452	2 145	
14	Кредиторська заборгованість за отриманими комісіями по гарантіям	11 535	9 591	
15	Усього інших нефінансових зобов'язань	60 310	45 672	
16	Усього інших зобов'язань	67 508	70 553	

Станом на 30.09.2023 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 1 934 тис. грн., а на 31.12.2022 – 1 133 тис. грн.

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього	(тис. грн.)
1	Залишок на 31.12.2021	157 480	215 748		215 748
2	Залишок на 31.12.2022	157 480	215 748		215 748
3	Залишок на 30.09.2023	157 480	215 748		215 748

Банк випускає прості іменні акції.

08 березня 2023р. на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів Голова Правління Банку Путінцева Т.В. придбала 8 093 710 (вісім мільйонів дев'яносто три тисячі сімсот десять) штук акцій Банку, номінальною вартістю 11 088 382,70 грн (одинадцять мільйонів вісімдесят вісім тисяч триста вісімдесят дві гривні 70 копійок), що складає 5,1395% частки у статутному капіталі Банку.

Станом на 30.09.2023 статутний капітал поділено на 157 480 317 (сто п'ятдесят сім мільйонів чотириста вісімдесят тисяч триста сімнадцять) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,37 гривня кожна, які відповідно до чинного законодавства розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі.

Протягом 9 місяців 2023 року та у 2022 році:

- акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувались;
- виплата дивідендів не здійснювалась;
- обмежень щодо володіння акціями не було;
- рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися.

Власникам простих акцій надано право брати участь в управлінні Банком, брати участь у розподілі прибутку Банку, у разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди, отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості, отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку, переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, вільно розпоряджатися власними акціями згідно з чинним законодавством України. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2023	31.12.2022
1	Залишок на початок періоду		(61 266)	(24 191)
2	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	118 391	(45 213)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7	112 864	(74 032)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки		5 527	28 819
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	8 138
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		118 391	(37 075)
5	Залишок на кінець періоду		57 125	(61 266)

Примітка 16. Процентні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2023	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2022	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2022
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	87 954	316 402	76 732	216 440
2	Боргові цінні папери	147 550	350 844	14 556	39 251
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	794	1 161	7	14
4	Депозити овернайт в інших банках	-	-	-	16
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	81 751	124 083	20 096	38 968
6	Інші	367	367	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	318 416	792 857	111 391	294 689
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
7	Боргові цінні папери	56 589	154 889	103 111	366 248
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	56 589	154 889	103 111	366 248
9	Усього процентних доходів	375 005	947 746	214 502	660 937
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2023	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2022	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2022
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
10	Строкові кошти юридичних осіб	(53 849)	(104 244)	(16 923)	(39 728)
11	Інші строкові кошти (кредити НБУ)	(46 046)	(143 856)	(158 087)	(381 216)
12	Строкові кошти інших банків	-	-	-	(7 219)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(76 609)	(210 080)	(45 707)	(104 402)
14	Поточні рахунки	(42 925)	(120 514)	(13 789)	(33 052)
15	Зобов'язання з оренди	(1 410)	(4 424)	(1 878)	(4 396)
16	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(220 839)	(583 118)	(236 384)	(570 013)
17	Усього процентних витрат	(220 839)	(583 118)	(236 384)	(236 384)
18	ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ)	154 166	364 628	(21 882)	(21 882)

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2023	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2022	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2022
(тис. грн.)					
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково - касові операції	38 690	113 217	483 146	1 170 252
2	Доходи за операціями на валютному ринку	5 794	17 945	3 996	8 652
3	Гарантії надані	12 575	31 848	8 543	30 395
4	Кредитне обслуговування клієнтів	21 329	62 189	10 032	20 160
5	Інші	966	2 673	706	1 822
6	Усього комісійних доходів	79 354	227 872	506 423	1 231 281
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
7	Розрахунково - касові операції	(7 248)	(20 768)	(217 882)	(617 219)
8	Операції з цінними паперами	(2)	(18)	(8)	(19)
9	Гарантії надані	(314)	(314)	-	(5)
10	Операції по розрахунках з МПС	(3 117)	(25 526)	(28 958)	(66 324)
11	Усього комісійних витрат	(10 681)	(46 626)	(246 848)	(683 567)
12	Чистий комісійний дохід/витрати	68 673	181 246	259 575	547 714

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2023	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2022	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2022
(тис. грн.)					
1	Дохід від суборенди активів з права користування	7	15	3	13
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	885	33	39
3	Дохід від модифікації фінансових активів	3	234	63	640
4	Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	257
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	2 128	5 333	1 882	8 735
6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	14	523	189	357
7	Дохід від штрафів, пені	48	131	54	446
8	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	770	1 686	291	1 109
9	Доходи від перевірки та перерахування готівки	577	1 087	257	552
10	Відшкодування витрат, понесених банком	-	6 442	-	-
11	Інші	61	814	119	233
12	Усього операційних доходів	3 608	17 150	2 891	12 381

Таблиця 19.1. Витрати на виплати працівникам.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2023	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2022	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2022
		(тис. грн.)			
1	Заробітна плата та премії	(58 101)	(178 035)	(44 980)	(114 494)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(11 312)	(34 348)	(9 035)	(22 692)
3	Інші виплати працівникам	(684)	(1 545)	(514)	(2 378)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(70 097)	(213 928)	(54 529)	(139 564)

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2023	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2022	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2022
		(тис. грн.)			
1	Амортизація основних засобів	(4 351)	(15 123)	(2 988)	(8 221)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 138)	(2 864)	(1 069)	(3 252)
3	Амортизація активів з права користування	(7 360)	(20 373)	(8 032)	(20 122)
4	Усього витрат на амортизацію	(12 849)	(38 360)	(12 089)	(31 595)

Таблиця 19.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2023	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2022	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2022
		(тис. грн.)			
1	Збиток від вибуття активів	(61)	(124)	(4)	(4)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 032)	(10 301)	(2 437)	(6 258)
3	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(5 125)	(11 383)	(784)	(2 110)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(559)	(3 903)	(1 693)	(2 158)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(150)	(929)	(543)	(752)
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(1 788)	(5 890)	(616)	(2 686)
7	Професійні послуги	(137)	(6 603)	(75)	(114)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(5 988)	(9 415)	(798)	(1 150)
9	Витрати із страхування	(1 927)	(9 808)	(4 063)	(8 905)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(5 354)	(16 561)	(4 020)	(11 954)
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(265)	(1 012)	(1 253)	(3 170)
	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	(499)	(499)
12	Витрати від модифікації лізингу (оренди)	-	(147)	-	(3)
13	Телекомунікаційні витрати	(1 560)	(5 043)	(996)	(3 547)
14	Витрати на аудит	-	(630)	(180)	(545)
15	Витрати на охорону	(401)	(1 158)	(458)	(1 060)
16	Господарські витрати	(4 750)	(13 504)	(3 566)	(6 547)
17	Винагорода за залучення клієнтів	(4 302)	(10 949)	(2 819)	(9 487)
18	Витрати на здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів	-	-	(20 591)	(41 724)
19	Витрати на комунальні послуги	(381)	(1 784)	(362)	(629)
20	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(1 389)	(3 764)	(15 559)	(28 205)
21	Витрати на штрафи, пені	(135 150)	(148 407)	(6 929)	(6 929)
22	Витрати на спонсорство та доброчинність	(1 275)	(7 925)	(5 300)	(7 235)
23	Витрати на інкасацію	(1 208)	(2 714)	(534)	(1 095)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2023	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2022	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2022
24	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	(1 591)	42	(135)	(138)
25	Витрати на внесення застави за рішенням суду	-	(6 442)	-	-
26	Інші адміністративні та операційні витрати	(745)	(10 693)	(2 759)	(6 579)
27	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(178 138)	(289 047)	(76 973)	(153 483)

Таблиця 20.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2023	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2022	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2022
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 560)
2	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форвардні контракти на продаж цінних паперів), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
3	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з борговими цінними паперами(ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	4 126	-	22
4	Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	4 126	-	(1 538)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2023	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2022	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2022
1	Поточний податок на прибуток	(9 046)	(24 409)	(8 736)	(22 595)
2	Усього витрати податку на прибуток	(9 046)	(24 409)	(8 736)	(22 595)

Згідно з нормами чинного податкового законодавства України у звітному періоді змін ставок податку на прибуток не відбувалось.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2023	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2022	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2022
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Банку	1 478	79 172	36 793	97 677
2	Прибуток/(збиток) за період	1 478	79 172	36 793	97 677
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	157 480	157 480	157 480	157 480
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	0.01	0.50	0.23	0.62

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-напрями, орієнтовані на різних клієнтів. Інформація у розрізі сегментів діяльності аналізується та враховується керівництвом Банку з метою ефективного розподілу ресурсів та оцінки діяльності сегментів.

Операції Банку поділяються на такі сегменти:

Корпоративний бізнес – включає обслуговування поточних та карткових рахунків, депозитів, надання кредитів та кредитних ліній «овердрафт», гарантій та інших видів фінансування, документарні операції та операції з іноземною валютою юридичних осіб та приватних підприємств. В сегменті корпоративного бізнесу Банк виділяє такі підсегменти:

- **Великі клієнти** – юридичні особи, чистий дохід клієнта/групи клієнтів перевищує 500 млн. грн. екв., а також державні підприємства/комунальні підприємства, страхові компанії, компанії з управління активами та нерезиденти.

- **Середні клієнти** – юридичні особи та фізичні особи – суб'єкти господарювання, чистий дохід клієнта/групи клієнтів знаходиться у діапазоні 200-500 млн. грн. екв., а також небанківські фінансові установи.

- **Малі клієнти** – юридичні особи та фізичні особи – суб'єкти господарювання, чистий дохід клієнта/групи клієнтів знаходиться у діапазоні 60-200 млн. грн. екв., а також клієнти, які займаються провадженням незалежної професійної діяльності.

- **Мікро клієнти** – юридичні особи та фізичні особи – суб'єкти господарювання, чистий дохід клієнта/групи клієнтів менше 60 млн. грн. екв.

Роздрібний бізнес – включає відкриття, обслуговування поточних, ощадних та карткових рахунків, депозитів, надання споживчих та іпотечних кредитів, обслуговування дебетних та кредитних карт, у тому числі випущених у рамках зарплатних проектів, операції з іноземною валютою фізичних осіб.

Міжбанківський та інвестиційний бізнес – включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на міжбанківському ринку, включаючи рефінансування НБУ, операції з цінними паперами, включаючи ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, операції з іноземною валютою і банкнотами з метою отримання доходу.

Електронний бізнес – включає обслуговування платіжних сервісів (PSP провайдерів), інтернет-еквайринг на базі MasterCard, забезпечення розрахунків по платіжних картах, отримання відповідного комісійного доходу тощо.

Нерозподілені статті – включають операції по забезпеченню ліквідності Банку, основні засоби, дебіторську та кредиторську заборгованість, відстрочені податкові активи, податок на прибуток тощо.

Банк не має інших сегментів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

Інформація за основними сегментами банківської діяльності станом на 30.09.2023 та 31.12.2022 представлена нижче.

Таблиця 23.1. Основні сегменти банківської діяльності станом на 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Активи сегментів, у т.ч.:	3 759 237	131 797	3 458 867	-	1 069 229	8 419 130
1.1	кредити брутто	3 976 934	140 541	-	-	-	4 117 475
1.2	Резерви	(217 697)	(8 744)	(8 099)	-	(17 312)	(251 852)
1.3	інші статті брутто	-	-	3 466 966	-	1 086 541	4 553 507
2	Зобов'язання сегментів, у т.ч.:	3 955 817	2 782 835	789 795	-	124 238	7 652 685
2.1	кошти клієнтів	3 955 817	2 782 835	-	-	-	6 738 652
2.2	інші статті	-	-	789 795	-	124 238	914 033

Таблиця 23.2. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31.12.2022.

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Активи сегментів, у т.ч.:	2 509 977	110 775	2 864 763	-	869 119	6 354 634
1.1	кредити брутто	2 727 626	118 675	-	-	-	2 846 301
1.2	Резерви	(217 649)	(7 900)	(54 059)	-	(19 777)	(299 385)
1.3	інші статті брутто	-	-	2 918 822	-	888 896	3 807 718
2	Зобов'язання сегментів, у т.ч.:	2 400 687	2 413 767	788 996	5 680	176 622	5 785 752
2.1	кошти клієнтів	2 400 687	2 413 767	-	-	-	4 814 454
2.2	інші статті	-	-	788 996	5 680	176 622	971 298

Таблиця 23.3. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Процентні доходи	415 283	25 202	507 261	-	-	947 746
2	Процентні витрати	(226 246)	(213 016)	(143 856)	-	-	(583 118)
3	Трансферт	(47 985)	285 909	(243 383)	-	5 459	-
4	Чистий	141 052	98 095	120 022	-	5 459	364 628

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
	процентний дохід						
5	Комісійні доходи	154 467	61 227	1 977	10 201	-	227 872
6	Комісійні витрати	(2 226)	(10 001)	(14 908)	(19 491)	-	(46 626)
7	Чистий комісійний дохід	152 241	51 226	(12 931)	(9 290)	-	181 246
8	Торгівельний дохід	-	15 900	13 872	6	-	29 778
9	Амортизація	(10 645)	(21 592)	(523)	-	(5 600)	(38 360)
10	Операційні витрати та інші доходи (витрати)	(154 862)	(116 792)	(36 513)	(14 860)	(168 568)	(491 595)
11	Фінансовий результат до формування резервів	127 786	26 837	83 927	(24 144)	(168 709)	45 697
12	Резерви	10 102	(827)	47 256	-	1 353	57 884
13	Результат сегмента	137 888	26 010	131 183	(24 144)	(167 356)	103 581
14	Витрати з податку на прибуток	(32 493)	(6 129)	(30 914)	5 689	39 438	(24 409)
15	Чистий прибуток за період	105 395	19 881	100 269	(18 455)	(127 918)	79 172

Таблиця 23.4. Прибутки і збитки звітних сегментів Банку за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2022.

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Міжбанківський та інвестиційний бізнес	Електронний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
1	Процентні доходи	233 613	21 795	405 529	-	-	660 937
2	Процентні витрати	(75 126)	(106 452)	(388 435)	-	-	(570 013)
3	Трансферт	(72 974)	130 146	(69 879)	1 808	10 899	-
4	Чистий процентний дохід	85 513	45 489	(52 785)	1 808	10 899	90 924
5	Комісійні доходи	81 156	42 289	3 787	1 104 049	-	1 231 281
6	Комісійні витрати	(866)	(6 348)	(8 558)	(667 795)	-	(683 567)
7	Чистий комісійний дохід	80 290	35 941	(4 771)	436 254	-	547 714
8	Торгівельний дохід	-	24 768	14 946	16 105	-	55 819
9	Амортизація	(8 768)	(17 784)	(431)	-	(4 612)	(31 595)
10	Операційні витрати та інші доходи (витрати)	(94 670)	(66 896)	(53 116)	(80 386)	(27 582)	(322 650)
11	Резерви	(188 997)	(4 006)	(19 316)	-	(7 621)	(219 940)
12	Результат сегмента	(126 632)	17 512	(115 473)	373 781	(28 916)	120 272
13	Витрати з податку на прибуток	23 789	(3 290)	21 694	(70 221)	5 433	(22 595)
14	Чистий прибуток за період	(102 843)	14 222	(93 779)	303 560	(23 483)	97 677

Розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 30.09.2023 Банк не мав непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

Потенційні податкові зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через доволіне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 30.09.2023 керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 30.09.2023 контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів відсутні. Станом на 31.12.2022 контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 110,0 тис. грн.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). За невідмовною орендою або суборендою у звітному періоді та попередньому році угоди не укладались.

Зобов'язання з кредитування. Станом на 30.09.2023, а також на 31.12.2022 Банк не мав непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування.

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022 (тис. грн.)
1	Зобов'язання з кредитування, що надані:	2 115 568	1 696 525
1.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти	2 115 568	1 696 525
2	Гарантії видані	1 548 098	772 674
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(15 314)	(26 787)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3 648 352	2 442 412

Таблиця 24.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
Зобов'язання з кредитування					
1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	2 115 568	-	-	2 115 568
1.1	мінімальний кредитний ризик	2 115 568	-	-	2 115 568
2	Гарантії видані	1 548 098	-	-	1 548 098
2.1	мінімальний кредитний ризик	1 196 301	-	-	1 196 301
2.2	низький кредитний ризик	54 624	-	-	54 624
2.3	середній кредитний ризик	11 094	-	-	11 094
2.4	високий кредитний ризик	256 174	-	-	256 174
2.5	дефолтні активи	29 905	-	-	29 905
3	Усього зобов'язань з кредитування	3 663 666	-	-	3 663 666
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(15 314)	-	-	(15 314)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	3 648 352	-	-	3 648 352

Таблиця 24.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	26 787	-	-	26 787
2	Надані зобов'язання з кредитування	25 007 568	-	-	25 007 568
2.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти	22 922 150	-	-	22 922 150
2.2	гарантії видані	2 085 418	-	-	2 085 418
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	23 813 101	-	-	23 813 101
3.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти	22 503 108	-	-	22 503 108
3.2	гарантії видані	1 309 993	-	-	1 309 993
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	11 473	-	-	11 473
4.1	переведення до стадії 1	11 473	-	-	11 473
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(15 314)	-	-	(15 314)

Таблиця 24.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	Валова балансова вартість на початок періоду	2 469 199	-	-	2 469 199
2	Надані зобов'язання з кредитування	25 007 568	-	-	25 007 568
2.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти	22 922 150	-	-	22 922 150
2.2	гарантії видані	2 085 418	-	-	2 085 418
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	23 813 101	-	-	23 813 101

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
3.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти	22 503 108	-	-	22 503 108
3.2	гарантії видані	1 309 993	-	-	1 309 993
4	Переведення до стадії 1	1 194 467	-	-	1 194 467
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	3 663 666	-	-	3 663 666

Таблиця 24.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Гривня	3 512 388	2 317 720
2	Долар США	53 779	108 124
3	Євро	82 185	16 568
4	Усього	3 648 352	2 442 412

Станом на 30.09.2023 заставна вартість цінних паперів (ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ), наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 820 807 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 заставна вартість ОВДП, наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 828 544 тис. грн.

Примітка 25. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю.

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які відображаються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю.

Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення.

Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Таблиця 25.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, станом на 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
	АКТИВИ					
1	Інвестиції в цінні папери (державні облигації)	-	1 377 939	-	1 377 939	1 377 939
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	9 463	9 463	9 463
3	Усього активів	-	1 377 939	9 463	1 387 402	1 387 402

Таблиця 25.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	523 947	-	-	523 947	523 947
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	229 926	229 926	229 926
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3 984 450	3 984 450	3 891 034
4	Інвестиції в цінні папери (крім державних облигацій)	-	-	2 089 027	2 089 027	2 089 027
5	Інші фінансові активи	-	-	112 996	112 996	112 996
6	Активи з права користування	-	-	30 809	30 809	30 809
7	Усього активів	523 947	-	6 447 208	6 971 155	6 877 739
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	-	-	789 795	789 795	789 795
9	Кошти клієнтів	-	-	6 687 933	6 687 933	6 738 652
10	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	35 525	35 525	35 525
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	7 198	7 198	7 198
12	Усього зобов'язань	-	-	7 520 451	7 520 451	7 571 170

Таблиця 25.3. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, станом на 31.12.2022.

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
	АКТИВИ					
1	Інвестиції в цінні папери (державні облигації)	1 577 115	-	-	1 577 115	1 577 115
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	9 769	9 769	9 769
3	Усього активів	1 577 115	-	9 769	1 586 884	1 586 884

Таблиця 25.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 31.12.2022.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	319 968	-	-	319 968	319 968
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	273 098	273 098	273 098
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 752 066	2 752 066	2 620 752
4	Інвестиції в цінні папери (крім державних облігацій)	-	-	1 341 707	1 341 707	1 341 707
5	Інші фінансові активи	-	-	44 638	44 638	44 638
6	Активи з права користування	-	-	46 616	46 616	46 616
7	Усього активів	319 968	-	4 458 125	4 778 093	4 646 779
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків	-	-	788 996	788 996	788 996
9	Кошти клієнтів	-	-	4 776 795	4 776 795	4 820 134
10	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	57 340	57 340	57 340
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	24 881	24 881	24 881
12	Усього зобов'язань	-	-	5 648 012	5 648 012	5 691 351

Примітка 26. Операції з пов'язаними особами.

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30.09.2023.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. - 1%)	-	3 324	-	84
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(38)	-	(56)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-18%)	477	9 164	-	832

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2023.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	101	-	6
2	Процентні витрати	-	(285)	-	(79)
3	Комісійні доходи	11	43	1	9
4	Інші операційні доходи	-	227	12	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(40 620)	-	(552)
6	Витрати на резерви	-	(12)	-	(2)

Таблиця 26.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2023.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	1 600	9 250
2	Інші зобов'язання	-	4 496	5

Таблиця 26.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30.09.2023.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	859	25

Таблиця 26.5. Залшки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2022.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 1%)	-	4 366	-	34
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-18,25%)	5	10 126	1	2 095
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(3)	-	(19)

Таблиця 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2022.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	237	-	116
2	Процентні витрати	(3)	(187)	-	(79)
3	Комісійні доходи	11	76	3	15
4	Інші операційні доходи	-	3	13	1
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(40 616)	-	(609)
6	Витрати на резерви	-	(3)	-	(2)

Таблиця 26.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2022.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	5 600	11 028
2	Інші зобов'язання	-	4 908	-

Таблиця 26.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30.09.2022.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	1 204	447

Таблиця 26.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	2023 рік			2022 рік		
		витрати за квартал	витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.09.2023	витрати за квартал	витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.09.2022
1	Поточні виплати працівникам	(16 537)	(49 777)	3 891	(13 462)	(40 124)	2 035
2	Виплати під час звільнення	(49)	(553)	-	(21)	(36)	-
3	Всього	(16 586)	(50 330)	3 891	(13 483)	(40 160)	2 035

Протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2023 року, управлінському персоналу виплачувалися бонуси в сумі 424 тис.грн. за продаж банківських продуктів та послуг.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2022, управлінському персоналу виплачувались бонуси в сумі 1,1 тис. грн. за продаж банкіаських продуктів та послуг.

За період між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку станом на 30 вересня 2023 року та потребували б окремого висвітлення.

Голова Правління



Т.В.Путінцева

Головний бухгалтер

С.М.Денисенко