

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року,
(не підлягала аудиту)*

Зміст

Проміжний звіт про фінансовий стан	1
Проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний звіт про рух грошових коштів (прямий метод).....	5

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Загальна інформація	6
2. Операційне середовище	6
3. Основа складання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	10
5. Суттєві облікові судження та оцінки	11
6. Інформація за сегментами	11
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	14
8. Кредити та аванси клієнтам	14
9. Інвестиції в цінні папери	20
10. Кошти банків.....	23
11. Кошти клієнтів	24
12. Інші залучені кошти.....	25
13. Власний капітал	25
14. Договірні та умовні зобов'язання	26
15. Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	32
16. Процентні витрати	32
17. Чисті комісійні доходи.....	32
18. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	33
19. Управління ризиками	33
20. Оцінка справедливої вартості	40
21. Операції із зв'язаними сторонами	46
22. Достатність капіталу	48
23. Події після звітної дати.....	49

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 30 червня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2024	31 грудня 2023
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	43 765 532	49 749 451
Кредити та інші залишки з банками		1 542 989	1 633 211
Кредити та аванси клієнтам	8	66 503 221	63 332 947
Інвестиції в цінні папери	9	60 928 514	55 728 665
Похідні фінансові активи		386	2 933
Інвестиційна нерухомість		105 641	154 269
Поточні податкові активи		662 565	1 070 155
Відстрочені податкові активи		-	54 449
Основні засоби та нематеріальні активи		1 121 735	1 225 785
Активи з права користування		135 886	138 631
Інші фінансові активи		805 210	2 112 157
Інші нефінансові активи		559 795	664 730
Загальна сума активів		176 131 474	175 867 383
Зобов'язання			
Кошти банків	10	3 055 243	2 794 957
Кошти клієнтів	11	147 210 688	154 133 564
Похідні фінансові зобов'язання		352	20 376
Інші залучені кошти	12	7 426 547	5 579 937
Забезпечення	14		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		440 059	677 152
Інше забезпечення		147 613	153 335
Інші фінансові зобов'язання		768 481	648 999
Інші нефінансові зобов'язання		704 588	613 411
Відстрочені податкові зобов'язання		278 460	-
Загальна сума зобов'язань		160 032 031	164 621 731
Власний капітал			
Статутний капітал		13 837 000	13 837 000
Емісійний дохід		135 942	135 942
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)
Власні викуплені акції		(518 439)	(518 439)
Резервні та інші фонди банку		1 161 419	967 777
Інші резерви		3 067 200	1 528 277
Нерозподілений прибуток		(481 375)	(3 602 601)
Загальна сума власного капіталу		16 099 443	11 245 652
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		176 131 474	175 867 383

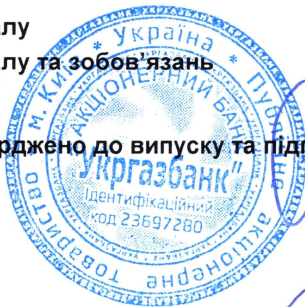
Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

25 липня 2024 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97



Родіон МОРОЗОВ

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

**ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**

за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року	за відповідний квартал попереднього року (перекласифіковано*)	за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2023 року (перекласифіковано*)
Процентні доходи		5 295 528	10 438 119	4 485 975	7 847 004
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	15	5 276 318	10 398 449	4 462 408	7 805 224
Інші процентні доходи		19 210	39 670	23 567	41 780
Комісійні доходи	17	540 691	1 075 154	521 060	1 149 608
Інші доходи		823	823	-	-
Процентні витрати	16	(2 802 994)	(5 706 303)	(2 891 407)	(5 187 018)
Комісійні витрати	17	(225 048)	(460 113)	(235 696)	(504 427)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 847	23 674	97 214	281 598
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		150 899	231 466	(11 787)	6 369
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		66 480	136 168	38 151	130 019
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(8 661)	(9 692)	50 605	97 856
Сторнування збитку від зменшення корисності, визначеного згідно з МСФЗ 9	8, 9, 18	32 681	321 953	231 086	983 511
Інші прибутки		57 514	128 547	105 372	141 148
Витрати на виплати працівникам		(901 746)	(1 666 142)	(714 189)	(1 473 683)
Амортизаційні витрати		(124 655)	(249 517)	(95 780)	(195 860)
Інші адміністративні та операційні витрати		(321 720)	(613 213)	(266 439)	(537 915)
Сторнування збитку від зменшення корисності/ (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	18	34 347	46 350	(11 039)	(22 566)
Прибуток від операційної діяльності		1 796 986	3 697 274	1 303 126	2 715 644
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		364	445	(2 284)	(801)
Прибуток до оподаткування		1 797 350	3 697 719	1 300 842	2 714 843
Витрати на сплату податку		(404 742)	(397 343)	(138 334)	(118 776)
Прибуток		1 392 608	3 300 376	1 162 508	2 596 067

*Порівняльна інформація була перекласифікована. Деталі перекласифікації наведені у Примітці 3(г).

**ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)
за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року
(в тисячах гривень)**

	Звітний період		Попередній період		
	Примітки	за поточний квартал	за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року	за відповідний квартал попереднього року	за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (перекласифіковано*)
Звіт про сукупний дохід					
Інший сукупний дохід					
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>					
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 299 241	1 656 937	974 689	815 797
Сума накопиченого прибутку (збитку), перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(150 899)	(231 466)	11 787	(6 369)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		67 132	471 099	77 243	186 798
Чиста величина зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(2)	1	(1 483)	(1 482)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		1 215 472	1 896 571	1 062 236	994 744
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		1 215 472	1 896 571	1 062 236	994 744
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу		-	(5 903)	-	-
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу		(287 083)	(337 253)	(13 904)	(33 624)
Загальна сума іншого сукупного доходу		928 389	1 553 415	1 048 332	961 120
Загальна сума сукупного доходу		2 320 997	4 853 791	2 210 840	3 557 187
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Чистий прибуток на акцію (в гривнях)		0.10	0.24	0.08	0.19

*Порівняльна інформація була перекласифікована. Деталі перекласифікації наведені у Примітці 3(г).

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

25 липня 2024 року

Усенко В. +380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 6 - 49 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Статут - ний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Власні викуплені акції	Резервні та інші фонди банку	Дооцінка	Інші резерви		Нерозподі- лений прибуток	Власний капітал
							Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливо ю вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестиці й в інструме нти капіталу		
На 1 січня 2023 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	233 920	(1 096 436)	(1 925)	(5 539 413)	6 916 122
Прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	2 596 067	2 596 067
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	962 602	(1 482)	-	961 120
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	962 602	(1 482)	2 596 067	3 557 187
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-	(386)	-	-	386	-
На 30 червня 2023 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	233 534	(133 834)	(3 407)	(2 942 960)	10 473 309
На 1 січня 2024 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	202 991	1 328 691	(3 405)	(3 602 601)	11 245 652
Прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	3 300 376	3 300 376
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	(5 903)	1 559 317	1	-	1 553 415
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	(5 903)	1 559 317	1	3 300 376	4 853 791
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-	(14 492)	-	-	14 492	-
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	-	193 642	-	-	-	(193 642)	-
На 30 червня 2024 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	1 161 419	182 596	2 888 008	(3 404)	(481 375)	16 099 443

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

25 липня 2024 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року

(в тисячах гривень)

Примітки	за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року	за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2023 року
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності		
Проценти отримані	10 860 719	7 749 909
Проценти сплачені	(5 674 129)	(4 857 412)
Винагороди та комісії отримані	1 081 312	1 179 430
Винагороди та комісії сплачені	(460 113)	(504 426)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	136 168	130 019
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	2 861	287 401
Інші прибутки отримані	113 070	135 355
Витрати на виплати працівникам	(1 563 556)	(1 411 703)
Інші адміністративні та операційні витрати	(599 926)	(696 688)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	3 896 406	2 011 885
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних активів</i>		
Кредити та інші залишки з банками	151 627	61 879
Кредити та аванси клієнтам	(2 715 404)	6 153 167
Інші активи	962 362	377 890
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Кошти банків	181 552	(2 065 508)
Кошти клієнтів	(9 096 860)	19 893 213
Інші зобов'язання	339 190	(352 637)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток	(6 281 127)	26 079 889
Податок на прибуток сплачений	-	-
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	(6 281 127)	26 079 889
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(45 326 842)	(35 134 018)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів	41 709 220	17 083 431
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(102 189)	(95 898)
Надходження від продажу основних засобів	209	1 421
Надходження від інвестиційної нерухомості	72 429	6 348
Надходження від продажу іншого майна	21 186	154
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	(3 625 987)	(18 138 562)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності		
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ	2 172 500	534 154
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(416 285)	(109 905)
Сплата основної частки орендного зобов'язання	(36 118)	(43 065)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	1 720 097	381 184
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	2 204 614	464 950
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 516)	(9 867)
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(5 983 919)	8 777 594
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	49 749 451	35 346 787
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	43 765 532	44 124 381

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

25 липня 2024 року

Усенко В. +380 (050) 508-97-97



Родіон МОРОЗОВ

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. З вересня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольною часткою участі у статутному капіталі Банку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 30 червня 2024 року мережа Банку має 221 зареєстрованих відділень (з них 217 діючих) (2023: 223 зареєстрованих відділень (з них 220 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, м. Київ, Україна. Адреса для листування: вул. Старонаводницька, 19,21,23, м. Київ, Україна.

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	30 червня 2024, %	31 грудня 2023, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Банк не має дочірніх підприємств.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 25 липня 2024 року.

2. Операційне середовище

На діяльність Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що функціонує. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують вдосконалюватись, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фінансовими перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 11 серпня 2024 року.

Протягом 2023 року та на початку 2024 року активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року російська федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на війну, що триває, макроекономічні показники виявилися більш стійкими, ніж очікувалося спочатку. Базова інфляція у 2 кварталі 2024 року пришвидшилася до 5,0% у річному вимірі. Також відбулись зниження облікової ставки Національного банку України (далі – НБУ) з 13,5% до 13% із 14 червня 2024 року. НБУ продовжує цикл пом'якшення процентної політики за умови сталого зниження ризиків для інфляції та курсової стійкості. Однак існують очікування щодо сповільнення зростання через війну, що триває. Тим часом, баланс бюджету продовжує демонструвати значний дефіцит, спричинений видатками, пов'язаними з обороною та національною безпекою. Тривала війна високої інтенсивності, що виснажуватиме країну, є основним ризиком для економіки. Зберігаються й інші ризики, більшість з яких також прямо чи опосередковано пов'язані з перебігом війни.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

З повномасштабного військового вторгнення, НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою. Починаючи з серпня 2023 року, Національний банк України поступово пом'якшує низку обмежень для населення та бізнесу.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України: Fitch - до рівня CC, Moody's – до рівня Ca зі стабільним прогнозом, а S&P – до рівня CC з негативним прогнозом.

У грудні 2023 року були внесені зміни до Податкового кодексу України, що встановлюють для банків ставку податку на прибуток за результатами 2023 року на рівні 50%, та починаючи із 2024 року ставку податку на прибуток на рівні 25%. Ставка податку на прибуток для результатів за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2023 року, була встановлена на рівні 18%.

Відповідно до рішень НБУ, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

3. Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2023 рік (https://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/). Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: проміжний звіт про фінансовий стан на кінець періоду; проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; проміжний звіт про зміни у власному капіталі за період; проміжний звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній скороченій фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період.

(б) Основа оцінки

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з врахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та певних фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

(в) Безперервність діяльності

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність.

Станом на 30 червня 2024 року, відповідно до вимог Національного банку України, у складі АБ «УКРГАЗБАНК» функціонує 121 опорне відділення (відділення Банку, які забезпечені генераторами та мають гарантовані резервні лінії зв'язку та/або забезпечені супутниковим зв'язком Starlink і мають змогу працювати в умовах Blackout), що становить 55% від загальної мережі Банку. Банк має План забезпечення безперервного функціонування. Окрім опорних відділень, також і інші відділення Банку забезпечувались генераторами, резервними каналами зв'язку, тощо. Загалом з 217 працюючих відділень - 200 відділень забезпечено генераторами та резервними каналами зв'язку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кабінет Міністрів України, розпорядженням від 07 травня 2022 року № 356-р, затвердив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями). Основними напрямми передбачено активну участь банків у забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

Крім того, Основними напрямми визначено, що у період воєнного стану є неактуальним та недоцільним досягнення очікуваних у мирний період показників діяльності банків державного сектору, визначених Засадами стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) в редакції від 02 вересня 2020 року, у тому числі неможливо виконувати ключові аспекти, пріоритети та показники діяльності, визначені стратегіями розвитку кожного з банків державного сектору.

Основними напрямми передбачається, що протягом шести місяців після припинення або скасування воєнного стану або стану війни Міністерство фінансів України спільно з банками державного сектору мають забезпечити підготовку та внесення на розгляд вищого органу управління банком оновлені основні напрями (стратегічні принципи) діяльності банків державного сектору та відповідно оновлені та актуалізовані власні стратегії розвитку банків державного сектору.

На сьогоднішній день Банк продовжує функціонувати як універсальний з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів та забезпечує виконання стратегічних цілей банків державного сектору у відповідності до Основних напрямів та Бюджету Банку на 2024 рік.

Станом на 30 червня 2024 року, Банк порушив нефінансові ковенанти за кредитами, отриманими від кредитних установ, які передбачають подію дефолту та перехресного дефолту за договорами кредиту на суму 6 821 160 тис. грн. Банк отримав звільнення від зобов'язань щодо ковенант від 1 кредитора на період до 31 липня 2024 року, сума заборгованості за кредитом від якого становила 628 775 тис. грн., та від іншого кредитора, сума заборгованості за кредитом від якого становила 4 409 149 тис. грн., без обмеження терміну. Інші кредити отримані від кредитних установ, по яким Банк не отримав листа щодо відмови від вимог виконання нефінансових ковенантів, були відображені як на вимогу у сумі 1 783 236 тис. грн. станом на 30 червня 2024 року (Примітка 19). Станом на 30 червня 2024 року, Банк порушував деякі фінансові ковенанти та отримав листи щодо відмови від вимог виконання фінансових ковенантів («waiver») від 2 кредиторів до липня 2024 року та від інших кредиторів до кінця 2024 року. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, кредитори не надавали запитів на дострокове погашення заборгованості.

Банк знаходиться у постійній комунікації з кредиторами та очікує отримати від кредиторів необхідні листи-відмови від вимог ковенантів («waiver») до кінця 2024 року. Результат цих зусиль наразі неможливо прогнозувати, проте у разі отримання вимоги про дострокове погашення отриманих кредитів Банк має достатньо коштів для продовження безперервної діяльності та не потребуватиме додаткового фінансування для погашення даних кредитів.

За результатами проведеної НБУ оцінки стійкості Банку у 2023 році, для Банку було визначено необхідний рівень достатності капіталу. Згідно з вимогами законодавства, Банком була розроблена відповідна програма капіталізації, яка передбачає дотримання нормативів достатності капіталу на діючому нормативному рівні до 30 вересня 2024 року, та дотримання підвищених необхідних граничних рівнів нормативів достатності капіталу до 31 березня 2026 року. Розроблена програма капіталізації була погоджена НБУ 26 березня 2024 року. Станом на 30 червня 2024 року Банк дотримується чинної програми капіталізації.

Станом на 30 червня 2024 року Банк дотримується всіх пруденційних нормативів, лімітів валютної позиції та діючих вимог щодо нормативів капіталу, передбачених програмою капіталізації.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена повномасштабним військовим вторгненням в Україну, і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та надання повного спектру банківських операцій.

Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Банку. Також військові дії можуть призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Банку щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва Банку.

(г) Перекласифікації

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 червня 2024 року та за 6 місяців, які закінчилися цією датою, Банк переглянув принципи агрегування суттєвих статей та здійснив рекласифікації в проміжному скороченому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід для досягнення представлення у відповідності до суті та типів операцій та врахування вимог щодо представлення на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі. Відповідно, було зроблено певні зміни у поданні порівняльної інформації на 30 червня 2023 року та за 6 місяців, які закінчилися цією датою для приведення її у відповідність до нового формату представлення даних.

Зокрема, в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід були здійснені наступні перекласифікації:

- (1) Стаття «Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами» представлений окремими статтями «Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою» та «Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти» у відповідності до типу здійснення операцій;
- (2) Зміни резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами, Кредитами та авансами банкам, Кредитами та авансами клієнтам, Інвестиціями в цінні папери, Іншими фінансовими активами, Фінансовими гарантіями та Зобов'язаннями з надання кредитів були рекласифіковані зі статей «Витрати за кредитними збитками», «Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви» та включені до статті «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності)», визначені згідно з МСФЗ 9». Зміни резервів за Іншими нефінансовими активами були рекласифіковані зі статті «Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви» та включені до статті «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів». Зміни резервів під юридичні ризики та за гарантіями виконання були рекласифіковані зі статті «Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви» та включені до статті «Інші прибутки (збитки)»;
- (3) Статті «Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань», «Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційної нерухомості» рекласифіковано в статті «Інші прибутки (збитки)». Дані зміни здійснені у відповідності до типу здійснення операцій;
- (4) Статті «Знос та амортизація», «Амортизація активів з права користування» об'єднано в окрему статтю «Амортизаційні витрати» у відповідності до суті здійснення операцій;

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року:

№	30 червня 2023		30 червня 2023
	(До перекласифікації)	Перекласифікація	(Після перекласифікації)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	(1)	-	130 019
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(1)	-	97 856
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	(1)	227 875	(227 875)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(2)	-	983 511
Сторнування збитку від зменшення корисності/ (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(2)	-	(22 566)
Витрати за кредитними збитками	(2)	856 506	(856 506)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	(2)	104 346	(104 346)
Інші прибутки	(2),	-	141 148
Інші адміністративні та операційні витрати	(3)	-	(537 915)
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	(3)	295	(295)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	№	30 червня 2023		30 червня 2023
		(До перекласифікації)	Перекласифікація	(Після перекласифікації)
Інші доходи	(3)	134 608	(134 608)	–
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	(3)	6 348	(6 348)	–
Інші операційні витрати	(3)	(537 879)	537 879	–
Амортизаційні витрати	(4)	–	(195 860)	(195 860)
Знос та амортизація	(4)	(153 307)	153 307	–
Амортизація активів з права користування	(4)	(42 553)	42 553	–
Інші статті		1 999 828	46	1 999 874
Прибуток		2 596 067	–	2 596 067
<i>Інший сукупний дохід</i>				
Загальна сума іншого сукупного доходу (збитку)		961 120	–	961 120
Загальна сума сукупного доходу		3 557 187	–	3 557 187

(г) Функціональна валюта та валюта подання

Проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

4. Основні положення облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності, окрім вказаного нижче.

Оподаткування

Визначення витрат з податку на прибуток у проміжному періоді здійснюється з урахуванням найкращої оцінки середньозваженої річної ставки податку на прибуток, очікуваної за весь рік відповідно до податкового законодавства України, застосованої до прибутку до оподаткування проміжного періоду.

Зміни в обліковій політиці

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу по відношенню до річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)**Нові прийняті і переглянуті МСФЗ**

З 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- ▶ Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні». Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

3 01 січня 2025 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості».

Вищенаведені зміни не мають суттєвого впливу на проміжну скорочену фінансову звітність.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка проміжної скороченої фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у проміжній скороченій фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі суттєві облікові судження та оцінки, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

Керівництво підготувало цю проміжну скорочену фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку (Примітка 3).

6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Корпоративний бізнес: Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межам.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Малий та середній бізнес (надалі – «МСБ»):	Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах та залучення коштів від державних організацій для цільового кредитування клієнтів.
Роздрібний бізнес:	Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів та залучення коштів від державних організацій для цільового кредитування клієнтів.
Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес:	Основними складовими є міжбанківські операції, операції з цінними паперами, операції з іноземними валютами та банківськими металами, депозитарні операції, операції з фінансовими установами.
Інші види діяльності:	Ключовим елементом інших видів діяльності є функція внутрішнього банку, через яку здійснюється внутрішнє фондування між сегментами бізнес напрямів. Фінансовий результат внутрішнього банку, що сформований трансфертним результатом між підрозділами Банку відноситься до інших видів діяльності. Додатково сегмент здійснює операції з оперативного лізингу, повернення раніше списаних активів, переоцінка, збільшення/зменшення корисності необоротних активів та інші функції централізованого управління, в тому числі розподіляє загальнобанківські витрати, між підрозділами Банку, тощо.

У проміжній скороченій фінансовій звітності за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року, Банк додав до результатів сегментів міжсегментні доходи та витрати. Зміни у порівняльному періоді за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року, були також додані до результатів діяльності звітних сегментів.

Для цілей цієї примітки керівництво Банку означає Голову та членів Правління Банку та керівників бізнес підрозділів Банку.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у проміжній скороченій фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

До суттєвих статей доходів і витрат з урахуванням міжсегментного розподілу враховуються міжсегментні доходи та витрати, в тому числі в частині трансфертного результату, загальнобанківських витрат (розподілених) підрозділів підтримки Головної установи банку та апарату дирекцій та відділень, касових підрозділів.

Базою алокації та перерозподілу витрат загальнобанківської підтримки є чисельність персоналу відповідного бізнес-напрямку.

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, що використовується особою, яка відповідальна за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Протягом 6 місяців 2024 року Банк отримав дохід від операцій з Клієнтом 1 у сумі 3 637 904 тис. грн. (30,23%) та Клієнтом 2 у сумі 1 768 181 тис. грн. (14,69%). Протягом 6 місяців 2023 року Банк отримав дохід від операцій з Клієнтом 1 у сумі 1 973 981 тис. грн. (20,64%) та Клієнтом 2 у сумі 1 012 501 тис. грн. (10,58%).

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати та про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

6 місяців, які закінчилися 30 червня 2024	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Процентні доходи	2 993 759	926 887	335 687	6 181 786	–	10 438 119
Процентні витрати	(3 487 471)	(1 142 103)	(961 267)	(110 349)	(5 113)	(5 706 303)
Трансфертні доходи/ витрати	1 467 938	774 330	1 437 892	(5 520 098)	1 839 938	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6 місяців, які закінчилися 30 червня 2024	Операційні сегменти					Інші види діяльності	Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності		
Процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат							
	974 226	559 114	812 312	551 339	1 834 825		4 731 816
Комісійні доходи	385 438	281 673	392 626	15 417	-		1 075 154
Комісійні витрати	(86 574)	(23 993)	(313 985)	(35 561)	-		(460 113)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментного розподілу Суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментного розподілу	(43 404)	(63 445)	(131 409)	(11 151)	(108)		(249 517)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 559 409	193 526	(160 783)	219 280	1 886 287		3 697 719
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	-	(397 343)		(397 343)
Прибуток (збиток)	1 559 409	193 526	(160 783)	219 280	1 488 944		3 300 376
Активи	48 886 154	10 818 205	7 160 703	106 740 671	2 525 741		176 131 474
Зобов'язання	87 800 507	27 803 436	37 534 200	5 642 111	1 251 777		160 032 031
Інша інформація за сегментом							
Капітальні витрати	17 228	8 565	31 049	-	45 348		102 189
Операційні сегменти Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес							
6 місяців, які закінчилися 30 червня 2023/ 31 грудня 2023	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності		Всього
Процентні доходи	2 973 185	633 619	289 913	3 950 287	-		7 847 004
Процентні витрати	(3 170 133)	(1 047 032)	(737 424)	(226 819)	(5 610)		(5 187 018)
Трансфертні доходи/ витрати	1 085 846	783 034	1 157 645	(3 027 838)	1 313		-
Процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат							
	888 898	369 621	710 134	695 630	(4 297)		2 659 986
Комісійні доходи	409 129	245 055	362 342	56 674	76 408		1 149 608
Комісійні витрати	(91 915)	(16 241)	(277 689)	(86 070)	(32 512)		(504 427)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментної алокації Суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментної алокації	(37 165)	(53 523)	(95 482)	(6 146)	(3 544)		(195 860)
Прибуток (збиток) до оподаткування	943 659	(423 443)	(851 202)	(34 495)	(28 983)		(394 464)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 112 606	121 469	(151 897)	625 593	7 072		2 714 843
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	-	(118 776)		(118 776)
Прибуток (збиток)	2 112 606	121 469	(151 897)	625 593	(111 704)		2 596 067
Активи	48 407 547	9 673 540	6 261 544	107 662 646	3 862 106		175 867 383
Зобов'язання	92 684 287	29 422 361	35 934 903	5 489 882	1 090 298		164 621 731
Інша інформація за сегментом							
Капітальні витрати	31 690	14 314	45 933	-	3 961		95 898

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки в інших кредитних установах	14 746 055	21 207 261
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	10 010 656	15 018 493
Поточні рахунки у Національному банку України	15 158 294	10 374 688
Грошові кошти у касі	3 858 883	3 155 849
	43 773 888	49 756 291
Мінус – резерв під зменшення корисності	(8 356)	(6 840)
Грошові кошти та їх еквіваленти	43 765 532	49 749 451

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій Банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 року Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

За грошовими коштами та їх еквівалентами Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі.

8. Кредити та аванси клієнтам.

Кредити та аванси клієнтам включають:

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Корпоративний бізнес	58 424 837	58 093 443
МСБ	12 171 611	11 012 747
Роздрібний бізнес	8 289 160	6 759 984
Всього кредити та аванси клієнтам	78 885 608	75 866 174
Мінус – очікувані кредитні збитки	(12 382 387)	(12 533 227)
Кредити та аванси клієнтам	66 503 221	63 332 947

Станом на 30 червня 2024 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 19 031 тис. грн. (2023: 29 531 тис. грн.), контрактні умови яких не відповідають умовам базової кредитної угоди, та які оцінюються за СВПЗ. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлена в Примітці 20.

Станом на 30 червня 2024 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 2 925 тис. грн. (2023: 2 925 тис. грн.), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків та продажу. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВІСД, представлена в Примітці 20.

Станом на 30 червня 2024 року, сума кредитів клієнтам корпоративного бізнесу та МСБ, які знаходяться на територіях, окупованих, внаслідок військових дій, склала 2 606 614 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 2 412 898 тис. грн. (2023: 2 775 432 тис. грн. та 2 524 078 тис. грн. відповідно).

Станом на 30 червня 2024 року, сума кредитів роздрібного бізнесу, заставне майно яких знаходиться на територіях, окупованих внаслідок військових дій, склала 45 494 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 30 872 тис. грн. (2023: 60 056 тис. грн. та 43 826 тис. грн. відповідно).

Банк є уповноваженою особою-учасником державної програми доступного іпотечного кредитування фізичним особам «Оселя». Станом на 30 червня 2024 року, сума кредитів фізичним особам виданих в рамках даної програми складає 4 370 525 тис. грн. (2023: 2 363 423 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз змін валової балансової вартості за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлений у наступних таблицях:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	14 031 854	28 252 397	15 190 530	618 662	58 093 443
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	14 748 758	3 210 407	228 721	62 554	18 250 440
Погашені активи	(13 440 607)	(4 942 398)	(787 482)	(63 353)	(19 233 840)
Переведення у стадію 1	8 841 404	(8 840 546)	(858)	-	-
Переведення у стадію 2	(2 625 284)	2 625 284	-	-	-
Переведення у стадію 3	(679 518)	-	679 518	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(156 045)	(16 916)	(172 961)
Курсові різниці	325 030	555 595	584 267	22 863	1 487 755
На 30 червня 2024 року	21 201 637	20 860 739	15 738 651	623 810	58 424 837

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	5 883 721	2 683 581	2 416 542	(628)	10 983 216
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	3 878 638	83 666	50 116	-	4 012 420
Погашені активи	(2 053 359)	(579 340)	(295 042)	-	(2 927 741)
Переведення у стадію 1	1 282 658	(1 275 689)	(6 969)	-	-
Переведення у стадію 2	(774 556)	787 489	(12 933)	-	-
Переведення у стадію 3	(8 061)	(80 042)	88 103	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(2 695)	-	(2 695)
Курсові різниці	22 008	17 708	47 664	-	87 380
На 30 червня 2024 року	8 231 049	1 637 373	2 284 786	(628)	12 152 580

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	4 866 337	52 023	1 822 664	18 960	6 759 984
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	2 457 444	2 534	8 889	1 026	2 469 893
Погашені активи	(773 861)	(10 771)	(69 764)	(1 789)	(856 185)
Переведення у стадію 1	51 960	(42 938)	(9 022)	-	-
Переведення у стадію 2	(70 486)	72 332	(1 846)	-	-
Переведення у стадію 3	(5 957)	(29 461)	35 418	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	(695)	(737)	(168 793)	-	(170 225)
Курсові різниці	474	77	85 142	-	85 693
На 30 червня 2024 року	6 525 216	43 059	1 702 688	18 197	8 289 160

До статті нові активи та інші зміни за активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках відкритих кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 6 місяців 2024 року.

Аналіз змін валової балансової вартості за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2023 року, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлений у наступних таблицях:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	17 315 721	28 785 249	14 533 693	567 325	61 201 988
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	7 660 402	1 194 961	344 015	16 373	9 215 751
Погашені активи	(9 940 662)	(3 554 810)	(949 954)	(5 311)	(14 450 737)
Переведення у стадію 1	2 337 017	(2 337 017)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(2 713 786)	4 298 287	(1 584 501)	-	-
Переведення у стадію 3	(71 507)	(340 104)	411 611	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(60 511)	-	(60 511)
Курсові різниці	39 950	214 536	72 728	-	327 214
На 30 червня 2023 року	14 627 135	28 261 102	12 767 081	578 387	56 233 705

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	5 230 965	3 056 688	2 433 410	-	10 721 063
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	2 388 594	372 872	83 199	-	2 844 665
Погашені активи	(2 074 088)	(1 309 297)	(242 837)	-	(3 626 222)
Переведення у стадію 1	824 050	(747 502)	(76 548)	-	-
Переведення у стадію 2	(2 321 137)	2 362 909	(41 772)	-	-
Переведення у стадію 3	(5 923)	(213 186)	219 109	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(3 849)	-	(3 849)
Курсові різниці	2 256	28 367	8 245	-	38 868
На 30 червня 2023 року	4 044 717	3 550 851	2 378 957	-	9 974 525

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	3 562 564	103 543	2 026 730	16 611	5 709 448
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	833 816	6 598	32 299	1 585	874 298
Погашені активи	(905 275)	(13 391)	(97 039)	(2 742)	(1 018 447)
Переведення у стадію 1	212 705	(166 750)	(45 955)	-	-
Переведення у стадію 2	(276 333)	310 629	(34 296)	-	-
Переведення у стадію 3	(7 312)	(203 844)	211 156	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(62 099)	(231)	(62 330)
Курсові різниці	2	-	158	-	160
На 30 червня 2023 року	3 420 167	36 785	2 030 954	15 223	5 503 129

До статті нові активи та інші зміни за активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках виданих кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 2023 року.

Стаття списання кредитної заборгованості складається з списання проблемних кредитів 345 881 тис. грн. (2023: 999 029 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року, були такими:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	40 890	279 585	9 143 307	224 910	9 688 692
Нові активи	100 298	-	-	14 281	114 579
Погашені активи	(4 974)	(2 765)	(35 179)	(10 210)	(53 128)
Переведення у стадію 1	51 555	(50 697)	(858)	-	-
Переведення у стадію 2	(7 850)	7 850	-	-	-
Переведення у стадію 3	(64 287)	-	64 287	-	-
Зміна резерву	(14 603)	(92 987)	(665 565)	255 833	(517 322)
Всього витрат					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	60 139	(138 599)	(637 315)	259 904	(455 871)
Зміна знецінених відсотків	-	-	248 741	-	248 741
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(156 045)	(16 916)	(172 961)
Курсові різниці	1 017	6 907	288 598	9 922	306 444
На 30 червня 2024 року	102 046	147 893	8 887 286	477 820	9 615 045

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	21 036	12 800	1 331 629	(628)	1 364 837
Нові активи	15 065	-	-	-	15 065
Погашені активи	(204)	(176)	(22 778)	-	(23 158)
Переведення у стадію 1	11 737	(7 342)	(4 395)	-	-
Переведення у стадію 2	(3 275)	9 705	(6 430)	-	-
Переведення у стадію 3	(604)	(3 989)	4 593	-	-
Зміна резерву	(15 301)	(279)	(34 324)	-	(49 904)
Всього витрат					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	7 418	(2 081)	(63 334)	-	(57 997)
Зміна знецінених відсотків	-	-	42 317	-	42 317
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(2 695)	-	(2 695)
Курсові різниці	64	(8)	39 797	-	39 853
На 30 червня 2024 року	28 518	10 711	1 347 714	(628)	1 386 315

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	11 105	4 273	1 450 937	13 383	1 479 698
Нові активи	6 885	2	-	195	7 082
Погашені активи	(499)	(1 137)	(14 045)	-	(15 681)
Переведення у стадію 1	11 707	(6 237)	(5 470)	-	-
Переведення у стадію 2	(2 890)	4 138	(1 248)	-	-
Переведення у стадію 3	(4 270)	(8 107)	12 377	-	-
Зміна резерву	(5 456)	13 172	4 169	(8 185)	3 700
<i>Всього витрат</i>					
<i>на формування резерву</i>					
<i>до врахування впливу</i>					
<i>курскових різниць</i>	5 477	1 831	(4 217)	(7 990)	(4 899)
Зміна знецінених відсотків	-	-	6 932	-	6 932
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	(695)	(737)	(168 793)	-	(170 225)
Курсові різниці	2	2	69 517	-	69 521
На 30 червня 2024 року	15 889	5 369	1 354 376	5 393	1 381 027

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року, були такими:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	73 382	765 933	8 479 676	201 464	9 520 455
Нові активи	68 844	-	-	-	68 844
Погашені активи	(17 944)	(2 024)	(23 612)	-	(43 580)
Переведення у стадію 1	14 540	(14 540)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(32 153)	1 174 643	(1 142 490)	-	-
Переведення у стадію 3	(25 771)	(7 244)	33 015	-	-
Зміна резерву	(50 260)	(1 128 492)	19 480	183 763	(975 509)
<i>Всього витрат</i>					
<i>на формування резерву</i>					
<i>до врахування впливу</i>					
<i>курскових різниць</i>	(42 744)	22 343	(1 113 607)	183 763	(950 245)
Зміна знецінених відсотків	-	-	263 756	5 615	269 371
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	-	-	(60 511)	-	(60 511)
Курсові різниці	(67)	4 538	55 881	-	60 352
На 30 червня 2023 року	30 571	792 814	7 625 195	390 842	8 839 422

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	49 575	90 312	1 472 935	-	1 612 822
Нові активи	9 303	-	13	-	9 316
Погашені активи	(644)	(522)	(4 321)	-	(5 487)
Переведення у стадію 1	23 387	(20 619)	(2 768)	-	-
Переведення у стадію 2	(24 736)	32 198	(7 462)	-	-
Переведення у стадію 3	(45)	(12 392)	12 437	-	-
Зміна резерву	(39 203)	(44 359)	(4 628)	-	(88 190)
<i>Всього витрат</i>					
<i>на формування резерву</i>					
<i>до врахування впливу</i>					
<i>курскових різниць</i>	(31 938)	(45 694)	(6 729)	-	(84 361)
Зміна знецінених відсотків	-	-	70 089	-	70 089
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	-	-	(3 849)	-	(3 849)
Курсові різниці	(13)	1 023	5 540	-	6 550
На 30 червня 2023 року	17 624	45 641	1 537 986	-	1 601 251

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	77 463	30 680	1 685 648	6 956	1 800 747
Нові активи	12 152	–	2 058	1 282	15 492
Погашені активи	(2 096)	(2 795)	(18 364)	(7)	(23 262)
Переведення у стадію 1	47 548	(33 513)	(14 035)	–	–
Переведення у стадію 2	(37 347)	52 003	(14 656)	–	–
Переведення у стадію 3	(2 617)	(59 946)	62 563	–	–
Зміна резерву	(46 942)	22 597	17 470	(2 851)	(9 726)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курскових різниць</i>	<i>(29 302)</i>	<i>(21 654)</i>	<i>35 036</i>	<i>(1 576)</i>	<i>(17 496)</i>
Зміна знецінених відсотків	–	–	20 571	553	21 124
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(62 099)	(231)	(62 330)
Курсові різниці	2	–	142	–	144
На 30 червня 2023 року	48 163	9 026	1 679 298	5 702	1 742 189

Застава

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитного портфелю за типами забезпечення:

Тип забезпечення	30 червня 2024				
	Корпоратив- ний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Всього	із них у Стадії 3 та ПСКЗ
Депозити	1 082 225	335 382	5 033	1 422 640	404 841
Нерухомість	24 481 080	3 664 556	6 324 801	34 470 437	10 126 586
Інші активи	18 309 680	6 508 759	541 255	25 359 694	4 557 557
Без забезпечення	14 551 852	1 662 914	1 418 071	17 632 837	5 278 711
Всього кредитів	58 424 837	12 171 611	8 289 160	78 885 608	20 367 695

Тип забезпечення	31 грудня 2023				
	Корпоратив- ний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Всього	із них у Стадії 3 та ПСКЗ
Депозити	803 508	411 225	16	1 214 749	38 249
Нерухомість	23 851 987	3 628 470	4 374 445	31 854 902	9 931 167
Інші активи	17 599 772	5 443 654	745 687	23 789 113	4 659 795
Без забезпечення	15 838 176	1 529 398	1 639 836	19 007 410	5 438 280
Всього кредитів	58 093 443	11 012 747	6 759 984	75 866 174	20 067 491

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми очікуваних кредитних збитків, а не справедливую вартість застави. Банк оцінює справедливую вартість застави під час: надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбачених законодавством України.

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, тощо.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За відсутності забезпечення очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів в Стадії 3 станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року були б вище на:

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Корпоративний бізнес	4 975 275	4 559 593
МСБ	738 919	883 034
Роздрібний бізнес	300 767	222 476
	6 014 961	5 665 103

Станом на 30 червня 2024 року кредити та аванси клієнтам у сумі 24 240 957 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (30,73% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам), за даними кредитами та авансами клієнтам було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 648 051 тис. грн. (2023: 23 903 598 тис. грн., або 31,51%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 371 300 тис. грн.)

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Сільське господарство та харчова промисловість	12 946 329	12 059 443
Видобування, торгівля газом та паливом	12 720 728	11 730 922
Електроенергетика	11 717 829	12 164 048
Торгівля	9 867 585	10 734 023
Фізичні особи	8 289 161	6 759 984
Нерухомість	5 842 228	5 627 296
Виробництво	5 614 421	3 557 854
Транспорт	3 817 965	3 419 613
Сфера обслуговування	1 854 770	1 836 919
Будівництво	1 609 808	2 164 065
Фінансові послуги	1 227 324	620 674
Металургія	721 106	1 983 776
Муніципалітет	292 733	432 482
Телекомунікації	40 697	27 390
Інше	2 322 924	2 747 685
Всього	78 885 608	75 866 174

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	53 109 725	44 419 609
Облігації Державної іпотечної установи	1 257 066	1 192 852
Муніципальні облігації	1 133 360	1 136 847
Облігації підприємств	100 808	98 394
Акції підприємств	9 856	9 854
	55 610 815	46 857 556
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	5 317 699	8 871 109
	5 317 699	8 871 109
Інвестиції в цінні папери	60 928 514	55 728 665

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 червня 2024 року, інвестиції в цінні папери включали депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в сумі 5 317 699 тис. грн. (2023: 8 871 109 тис. грн.), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків. Інформація про інвестиції в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, справедлива вартість яких розкривається, представлена в Примітці 20.

Банк класифікує овернайт депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з строком погашення 3 місяці, класифіковані до складу інвестицій в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю.

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в дольові інструменти в якості інвестицій в дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на тій підставі, що вони не призначені для торгівлі.

Для цілей нижченаведеної таблиці, рух валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлений без урахування результатів переоцінки:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	34 176 603	11 164 308	1 583 141	46 924 052
Нові створені та придбані активи	30 192 614	-	-	30 192 614
Активи, що були погашені	(3 194 296)	(2 560 310)	(82 274)	(5 836 880)
Активи, що були продані	(20 918 788)	(270 060)	-	(21 188 848)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Нараховані доходи(витрати)	3 358 396	654 874	82 274	4 095 544
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	65 466	-	-	65 466
Валова балансова вартість на 30 червня 2024 року	43 679 995	8 988 812	1 583 141	54 251 948

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	5 895 024	17 354 591	2 015 955	25 265 570
Нові створені та придбані активи	35 057 201	-	-	35 057 201
Активи, що були погашені	(2 204 340)	(2 086 854)	(43 879)	(4 335 073)
Активи, що були продані	(11 841 539)	(2 941 139)	-	(14 782 678)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Нараховані доходи(витрати)	1 594 482	926 304	105 124	2 625 910
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	(3)	-	-	(3)
Валова балансова вартість на 30 червня 2023 року	28 500 825	13 252 902	2 077 200	43 830 927

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рух валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю, включає:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	8 871 109	-	-	8 871 109
Нові створені та придбані активи	14 539 000	-	-	14 539 000
Активи, що були погашені	(18 771 936)	-	-	(18 771 936)
Активи, що були продані	-	-	-	-
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Нараховані доходи(витрати)	679 526	-	-	679 526
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Валова балансова вартість на 30 червня 2024 року	5 317 699	-	-	5 317 699

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року, були такими:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	923 965	370 562	110 642	1 405 169
Нові створені та придбані активи	633 386	-	-	633 386
Активи, що були погашені	420	7 147	-	7 567
Активи, що були продані	61 547	7 853	-	69 400
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(180 981)	(75 934)	17 660	(239 255)
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	616	-	-	616
Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2024 року	1 438 953	309 628	128 302	1 876 883

Для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.45% - 26.56% та LGD 50% від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України станом на 30 червня 2024 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2023 року, були такими:

<i>Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	139 009	854 204	105 352	1 098 565
Нові створені та придбані активи	466 081	–	–	466 081
Активи, що були погашені	(2 651)	(3 389)	–	(6 040)
Активи, що були продані	(49 306)	(11 205)	–	(60 511)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	15 151	(228 017)	134	(212 732)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	101	–	–	101
Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2023 року	568 385	611 593	105 486	1 285 464

Розформування резервів за очікуваними кредитними збитками за проданими та погашеними цінними паперами Банк відносить до складу чистих прибутків від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Станом на 30 червня 2024 року ОВДП справедливою вартістю 8 022 038 тис. грн. (2023: 7 681 278 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковими кредитами, отриманими від кредитних установ (Примітка 12).

10. Кошти банків

Кошти банків включають:

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки	2 924 925	2 598 716
Інші кошти банків	130 318	196 241
Кошти банків	3 055 243	2 794 957

Станом на 30 червня 2024 року кошти банків включають залишки у сумі 1 920 747 тис. грн. (62,87%), що були залучені від трьох банків (2023: залишки у сумі 1 725 988 тис. грн. (61,75%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 30 червня 2024 року поточні рахунки банків включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 102 202 тис. грн. (2023: 89 745 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року кошти банків включають залишки у сумі 8 033 тис. грн., які залучені від банків російської федерації та республіки білорусь (2023: 8 033 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки		
- Корпоративний бізнес	73 257 191	78 647 725
- МСБ	13 362 899	13 723 251
- Роздрібний бізнес	17 507 730	17 802 655
	104 127 820	110 173 631
Строкові депозити		
- Корпоративний бізнес	13 879 831	13 137 863
- МСБ	13 768 105	15 114 810
- Роздрібний бізнес	15 434 932	15 707 260
	43 082 868	43 959 933
Кошти клієнтів	147 210 688	154 133 564

Станом на 30 червня 2024 року кошти клієнтів у сумі 47 736 777 тис. грн. (32,43%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2023: 45 970 012 тис. грн. (29,82%).

Станом на 30 червня 2024 року кошти бюджетних організацій становили 1 534 422 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Корпоративний бізнес» 1 527 056 тис. грн. (2023: 840 933 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 7 366 тис. грн. (2023: 1 126 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року кошти клієнтів включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, за сегментом «Корпоративний бізнес» в сумі 22 111 тис. грн. (2023: 18 563 тис. грн.), за сегментом «Роздрібний бізнес» в сумі 206 577 тис. грн. (2023: 176 376 тис. грн.).

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Сфера обслуговування	34 080 988	31 759 784
Фізичні особи	33 024 017	33 613 597
Енергетика	13 700 476	13 156 659
Транспорт	12 716 910	17 431 057
Виробництво	12 421 135	19 641 843
Видобувна промисловість	12 277 318	9 749 638
Торгівля	9 712 793	10 774 429
Сільське господарство та харчова промисловість	5 581 379	4 088 633
Фінансові послуги	4 505 351	3 867 146
Страхування	2 584 899	2 513 300
Будівництво	2 194 738	3 107 956
Металургія	1 074 200	1 150 496
Інше	3 336 484	3 279 026
Кошти клієнтів	147 210 688	154 133 564

Станом на 30 червня 2024 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 33 024 017 тис. грн. (2023: 33 613 597 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 81 355 тис. грн. (2023: 103 682 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 133 070 тис. грн. (2023: 3 108 017 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року кредити та аванси клієнтам забезпечені коштами клієнтів на суму 1 422 640 тис. грн. (2023: 1 214 749 тис. грн.) (Примітка 8).

Станом на 30 червня 2024 року коштами клієнтів забезпечені договірні та умовні зобов'язання на суму 1 963 112 тис. грн. (2023: 2 425 706 тис. грн.) (Примітка 14).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Строкові депозити та кредити	7 426 547	5 579 937
Інші залучені кошти	7 426 547	5 579 937

Станом на 30 червня 2024 року інші залучені кошти включають залишки у сумі 6 389 034 тис. грн. (86,03%), що були залучені від трьох кредитних установ (2023: залишки у сумі 4 543 605 тис. грн. (81,43%), що були залучені від трьох кредитних установ).

Станом на 30 червня 2024 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від міжнародних організацій, в сумі 2 412 011 тис. грн. (2023: 2 651 981 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в Євро. Діапазон процентних ставок становить від 6,695% до 9,396% річних (2023: від 6,904% до 9,445% річних) для кредитів у Євро, дати погашення відповідно до умов договорів у 2024 – 2026 роках (2023: у 2024 – 2026 роках).

Станом на 30 червня 2024 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від державних організацій, в сумі 5 014 536 тис. грн. (2023: 2 927 956 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в Євро та гривні. Діапазон процентних ставок становить: для Євро 6,208% , для гривні від 3% до 13,88% річних (2023: для Євро від 6,255% до 6,755%, для гривні від 3% до 14,28% річних) для кредитів у гривні, дати погашення відповідно до умов договорів у 2024 – 2044 роках (2023: у 2024 – 2044 роках).

Інформація щодо майбутніх грошових потоків в розрізі термінів, що залишились до погашення згідно з умовами договорів, наведена в Примітці 19, з урахуванням порушень ковенант та листів щодо відмови від дострокового погашення кредитів та вимог виконання певних умов кредитних договорів («waiver»).

Станом на 30 червня 2024 року довгострокові кредити, отримані від кредитних установ, були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 8 022 038 тис. грн. (2023: 7 681 278 тис. грн.) (Примітка 9).

13. Власний капітал**Статутний капітал**

Станом на 30 червня 2024 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій (2023: 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та, у разі ліквідації Банку, отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статутом Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Приві- лейовані	Прості	Приві- лейовані		
На 31 грудня 2022	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	–
На 31 грудня 2023	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	–
На 30 червня 2024	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Резервний фонд**

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 30 червня 2024 року резервний фонд Банку складає 1 161 419 тис. грн. (2023: 967 777 тис. грн.). Резервний фонд відображений у статті «Резервні та інші фонди банку» Звіту про фінансовий стан.

Якщо, внаслідок діяльності Банку, розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

14. Договірні та умовні зобов'язання**Юридичні аспекти**

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконає всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Зобов'язання кредитного характеру		
Фінансові гарантії	6 704 545	7 596 041
Зобов'язання з надання кредитів	13 477 216	16 414 703
Акредитиви:	3 120 998	3 629 211
- в тому числі покриті акредитиви	755 975	890 432
- в тому числі непокриті акредитиви	2 365 023	2 738 779
Авалі	73 854	2 933
	23 376 613	27 642 888
Гарантії виконання	790 388	896 326
	790 388	896 326
Договірні та умовні зобов'язання	24 167 001	28 539 214

Станом на 30 червня 2024 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 13 477 216 тис. грн. (2023: 16 414 703 тис. грн.), в тому числі:

- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед стратегічними клієнтами Банку (клієнти перед якими Банк буде виконувати зобов'язання з кредитування в умовах кризи та обмеженої ліквідності) в сумі 1 567 994 тис. грн. (2023: 1 794 476 тис. грн.);

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед іншими клієнтами Банку в сумі 11 909 222 тис. грн. (2023: 14 620 227 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями.

Станом на 30 червня 2024 року оціночні резерви під ОКЗ щодо зобов'язань кредитного характеру становлять 440 059 тис. грн. (2023: 677 152 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року оціночні резерви за гарантіями виконання становлять 6 614 тис. грн. (2023: 6 222 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року, договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 1 963 112 тис. грн. (2023: 2 425 706 тис. грн.) (Примітка 11).

Показник «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан на 30 червня 2024 року представлений оціночним резервом під юридичні та інші ризики 140 999 тис. грн. (2023: 147 116 тис. грн) та оціночним резервом за гарантіями виконання 6 614 тис. грн. (2023: 6 219 тис. грн).

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року, за фінансовими гарантіями:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	469 212	43 468	73 392	586 072
Нові гарантії	34 296	-	-	34 296
Гарантії, строк дії яких закінчився	(70 309)	(14)	(74 196)	(144 519)
Переведення у стадію 1	5 869	(5 869)	-	-
Переведення у стадію 2	(6 509)	6 509	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(103 729)	(34 912)	1 079	(137 562)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(140 382)</i>	<i>(34 286)</i>	<i>(73 117)</i>	<i>(247 785)</i>
Курсові різниці	6 843	64	(271)	6 636
На 30 червня 2024 року	335 673	9 246	4	344 923

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	9	208	-	217
Нові гарантії	714	-	-	714
Гарантії, строк дії яких закінчився	(77)	-	-	(77)
Переведення у стадію 1	301	(301)	-	-
Переведення у стадію 2	(274)	274	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	21	(193)	-	(172)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>685</i>	<i>(220)</i>	<i>-</i>	<i>465</i>
Курсові різниці	13	12	-	25
На 30 червня 2024 року	707	-	-	707

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2023 року, за фінансовими гарантіями:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	23 934	203 193	42 399	269 526
Нові гарантії	39 252	-	-	39 252
Гарантії, строк дії яких закінчився	(4 221)	(4 004)	(8 399)	(16 624)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(18 162)	18 162	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(25 166)	(108 996)	-	(134 162)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(8 297)</i>	<i>(94 838)</i>	<i>(8 399)</i>	<i>(111 534)</i>
Курсові різниці	154	(3)	-	151
На 30 червня 2023 року	15 791	108 352	34 000	158 143

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	37	156	-	193
Нові гарантії	186	-	-	186
Гарантії, строк дії яких закінчився	(38)	(7)	-	(45)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(96)	(152)	-	(248)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>52</i>	<i>(159)</i>	<i>-</i>	<i>(107)</i>
Курсові різниці	-	3	-	3
На 30 червня 2023 року	89	-	-	89

Нижче наведено зміни оціночних резервів за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року, за гарантіями виконання:

Корпоративний бізнес	Всього
На 1 січня 2024 року	6 187
Нараховано	124
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>124</i>
Курсові різниці	232
На 30 червня 2024 року	6 543

МСБ	Всього
На 1 січня 2024 року	32
Нараховано	39
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>39</i>
Курсові різниці	-
На 30 червня 2024 року	71

Нижче наведено зміни оціночних резервів за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2023 року, за гарантіями виконання:

Корпоративний бізнес	Всього
На 1 січня 2023 року	126
Сторновано	(58)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(58)</i>
Курсові різниці	-
На 30 червня 2023 року	68

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Всього
На 1 січня 2023 року	17
Нараховано	163
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	163
Курсові різниці	-
На 30 червня 2023 року	180

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року, за договірними та умовними зобов'язаннями.

Стадія 3 визначена у відповідності до балансової частини цих інструментів

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	4 202	4 255	68 054	76 511
Нові зобов'язання	6 793	-	-	6 793
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(1 063)	(514)	(10 621)	(12 198)
Переведення у стадію 1	2 706	(2 706)	-	-
Переведення у стадію 2	(536)	536	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(4 294)	(480)	(1 842)	(6 616)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	3 606	(3 164)	(12 463)	(12 021)
Курсові різниці	3	92	2 310	2 405
На 30 червня 2024 року	7 811	1 183	57 901	66 895

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	358	23	1 065	1 446
Нові зобов'язання	14 806	-	-	14 806
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(21)	(1)	(1 044)	(1 066)
Переведення у стадію 1	64	(26)	(38)	-
Переведення у стадію 2	(26)	26	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(647)	20	73	(554)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	14 176	19	(1 009)	13 186
Курсові різниці	-	-	-	-
На 30 червня 2024 року	14 534	42	56	14 632

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	7 078	1	5 827	12 906
Нові зобов'язання	806	-	7	813
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(383)	-	(595)	(978)
Переведення у стадію 1	951	(2)	(949)	-
Переведення у стадію 2	(28)	100	(72)	-
Переведення у стадію 3	(29)	(1)	30	-
Зміна резерву	600	(96)	(431)	73
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	1 917	1	(2 010)	(92)
Курсові різниці	-	-	88	88
На 30 червня 2024 року	8 995	2	3 905	12 902

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2023 року, за договірними та умовними зобов'язаннями.

Стадія 3 визначена у відповідності до балансової частини цих інструментів

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	2 629	219	-	2 848
Нові зобов'язання	8 118	-	-	8 118
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(66)	(412)	-	(478)
Переведення у стадію 1	264	(264)	-	-
Переведення у стадію 2	(7 701)	7 701	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(2 679)	(6 609)	-	(9 288)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 064)</i>	<i>416</i>	<i>-</i>	<i>(1 648)</i>
Курсові різниці	-	-	-	-
На 30 червня 2023 року	565	635	-	1 200

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	212	38	-	250
Нові зобов'язання	39	-	-	39
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(4)	(35)	-	(39)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(26)	26	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(179)	(15)	-	(194)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(170)</i>	<i>(24)</i>	<i>-</i>	<i>(194)</i>
Курсові різниці	-	-	-	-
На 30 червня 2023 року	42	14	-	56

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	23 544	8	6 371	29 923
Нові зобов'язання	2 932	-	57	2 989
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(623)	-	(1 232)	(1 855)
Переведення у стадію 1	2 887	(12)	(2 875)	-
Переведення у стадію 2	(174)	1 502	(1 328)	-
Переведення у стадію 3	(41)	-	41	-
Зміна резерву	(16 060)	(1 495)	(369)	(17 924)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(11 079)</i>	<i>(5)</i>	<i>(5 706)</i>	<i>(16 790)</i>
Курсові різниці	-	-	-	-
На 30 червня 2023 року	12 465	3	665	13 133

Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи, надані як забезпечення

Банк надає як забезпечення активи, включені до звіту про фінансовий стан, в рамках різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, що застосовуються до таких угод.

Станом на 30 червня 2024 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>	<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>
Довгострокові кредити від фінансових установ	5 014 536	ОВДП	8 022 038
Всього	5 014 536		8 022 038

Станом на 31 грудня 2023 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>	<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>
Довгострокові кредити від фінансових установ	2 927 956	ОВДП	7 681 278
Всього	2 927 956		7 681 278

Резерв під юридичні ризики відноситься до іншого майна Банку, права власності за яким ймовірно будуть втрачені, а також за позовами, за якими існує ймовірність понесення Банком збитків.

Зміна резерву під юридичні та інші ризики була такою:

	<i>Резерв під юридичні та інші ризики</i>
На 1 січня 2024 року	147 116
Нараховано	(2 595)
Використано	(3 522)
На 30 червня 2024 року	140 999
	<i>Резерв під юридичні та інші ризики</i>
На 1 січня 2023 року	395 920
Нараховано	(12)
Використано	(135 695)
На 30 червня 2023 року	260 213

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка

У таблиці нижче представлений процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, що відображений в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2024 та 2023 років:

	6 місяців, які закінчились 30 червня 2024	6 місяців, які закінчились 30 червня 2023
Кредити та аванси клієнтам	4 216 664	3 854 937
Інвестиції в цінні папери	4 095 544	2 190 873
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 767 989	1 490 244
Кредити та аванси іншим банкам	318 252	269 170
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	10 398 449	7 805 224

16. Процентні витрати

У таблиці нижче представлені процентні витрати, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2024 та 2023 років:

	6 місяців, які закінчились 30 червня 2024	6 місяців, які закінчились 30 червня 2023
Кошти клієнтів	(5 510 425)	(4 925 654)
Кошти Національного банку України	-	(124 580)
Кошти інших банків	(188 790)	(129 565)
	(5 699 215)	(5 179 799)
Інші процентні витрати		
Орендне зобов'язання	(7 088)	(7 219)
	(7 088)	(7 219)
Процентні витрати	(5 706 303)	(5 187 018)

17. Чисті комісійні доходи

Комісійні доходи та витрати включають:

	6 місяців, які закінчились 30 червня 2024	6 місяців, які закінчились 30 червня 2023
Розрахункові операції	712 394	745 362
Гарантії та акредитиви	185 615	188 356
Агентські операції на валютному ринку	139 722	182 397
Кредитне обслуговування клієнтів	21 179	19 285
Операції з цінними паперами	2 330	2 955
Інше	13 914	11 253
Комісійні доходи	1 075 154	1 149 608
Розрахункові операції	(345 971)	(379 190)
Гарантії та акредитиви	(94 387)	(102 932)
Агентські операції на валютному ринку	(19 526)	(22 060)
Інше	(229)	(245)
Комісійні витрати	(460 113)	(504 427)

За шестимісячний період, який закінчився 30 червня 2024 року, дохід від договорів із клієнтами визначений згідно МСФЗ (IFRS) 15 склав 889 539 тис. грн. (за шестимісячний період, який закінчився 30 червня 2023 року, 961 252 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

У таблиці нижче представлений прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року:

	<i>Примітки</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>ПСЗК</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	899	–	–	–	899
Кредити та інші залишки з банками		(275)	–	–	–	(275)
Кредити та аванси клієнтам (Сторнування збитку) від визнання ПСЗК	8	73 034	(138 849)	(704 866)	251 914	(518 767)
Інвестиції в цінні папери	9	514 372	(60 934)	17 660	–	471 098
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(229)	–	(229)
Інші фінансові активи		(161)	2 958	(1 312)	–	1 485
Фінансові гарантії	14	(139 697)	(34 506)	(73 117)	–	(247 320)
Зобов'язання з надання кредитів	14	19 699	(3 144)	(15 482)	–	1 073
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		467 871	(234 475)	(777 346)	221 997	(321 953)

У таблиці нижче представлений прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2023 року:

	<i>Примітки</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>ПСЗК</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	9 130	–	–	–	9 130
Кредити та інші залишки з банками		(542)	–	–	–	(542)
Кредити та аванси клієнтам	8	(103 984)	(45 005)	(1 085 300)	182 187	(1 052 102)
Інвестиції в цінні папери	9	429 275	(242 611)	134	–	186 798
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	210	–	210
Інші фінансові активи		(284)	(6 244)	9 796	–	3 268
Фінансові гарантії	14	(8 245)	(94 997)	(8 399)	–	(111 641)
Зобов'язання з надання кредитів	14	(13 313)	387	(5 706)	–	(18 632)
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		312 037	(388 470)	(1 089 265)	182 187	(983 511)

19. Управління ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система та структура управління ризиками не зазнала змін порівняно із розкритою інформацією у річній фінансовій звітності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням**

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитування. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

Класифікація фінансових активів Банку за кредитними рейтингами

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародного рейтингового агентства станом на 30 червня 2024 року, відповідав рівню СС (2023: СС). Банком використовується наступний підхід щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств:

- ▶ при наявності двох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим;
- ▶ при наявності трьох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим із двох найвищих.

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до відповідної категорії, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, кредити та інші залишки з банками та інвестиції в цінні папери, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента (наприклад, НБУ) виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – ААА. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від ААА до ВВВ-. Фінансові активи з рейтингом нижче ВВВ- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги, станом на 30 червня 2024 року:

	AAA – A	BBB – BB	B	ССС	Нижче ССС	Не мають рейтингу	30 червня 2024
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	13 974 115	525 342	–	236 636	25 168 950	1 606	39 906 649
Кредити та інші залишки з банками	1 062 035	106 567	–	12 253	1 119	361 015	1 542 989
Похідні фінансові активи	105	7	–	–	–	274	386
Інвестиції в цінні папери	28	–	–	–	60 824 510	103 976	60 928 514

Станом на 31 грудня 2023 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A	BBB – BB	B	ССС	Нижче ССС	Не мають рейтингу	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	17 655 039	3 251 879	–	293 503	25 393 181	–	46 593 602
Кредити та інші залишки з банками	1 068 089	105 784	–	10 287	891	448 160	1 633 211
Похідні фінансові активи	1 629	1 271	–	–	–	33	2 933
Інвестиції в цінні папери	26	–	–	–	55 627 077	101 562	55 728 665

Резерв за активними операціями із банками, які не мають кредитного рейтингу, визначається від суверенного рейтингу країни із використанням внутрішніх рейтингових оцінок Банку.

Принципи оцінки знецінення, визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику не зазнали суттєвої зміни порівняно із розкритою інформацією у річній фінансовій звітності.

Прогнозна інформація та економічні сценарії

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку ОКЗ Банк використовує широкий спектр показників, зокрема:

- ▶ темпи росту ВВП;
- ▶ інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%);

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- ▶ облікові ставки Національного банку України;
- ▶ рівень безробіття;
- ▶ обмінний курс;
- ▶ ціни на залізну руду;
- ▶ ціни на пшеницю;
- ▶ зростання реальної зарплати YoY.

Банк провів статистичний аналіз залежності ймовірності дефолту клієнтів Банку від економічних показників. Банк визначив показники, що мають найтісніший зв'язок з рівнем дефолтів позичальників в кожному з сегментів портфелю.

Для отримання прогнозованої інформації Банк використовує дані зовнішніх джерел (прогнози НБУ, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів державної влади, прогнози МВФ, Світового банку та інших провідних міжнародних організацій, прогнози провідних міжнародних рейтингових агентств (компаній), таких як Moody's, Fitch Ratings, S&P Global Ratings, та дані інформаційної системи Bloomberg).

В таблиці нижче подані прогнозні значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку ОКЗ станом на 30 червня 2024 року.

Показник	Сценарій ОКЗ	Імовірність сценарію, %	2024 рік	2025 рік
Інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%)	Оптимістичний	25	6,5	3,5
	Базовий	50	8,2	6,0
	Песимістичний	25	10,0	8,5
Облікова ставка НБУ	Оптимістичний	25	11,5	8,2
	Базовий	50	13,0	11,2
	Песимістичний	25	14,5	14,1

Для аналізу впливу зміни макрофакторів на суму очікуваних кредитних збитків, використовувалося припущення щодо покращення або погіршення показника макрофакторів на 10%.

Так, покращення показника макрофакторів на 10% призведе до зменшення ОКЗ на 2 541 тис. грн. станом на 30 червня 2024 року (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 1 468 тис. грн. за сегментом малого та мікро бізнесу на 467 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 606 тис. грн.).

Погіршення показника макрофакторів на 10% призведе до збільшення ОКЗ на 4 595 тис. грн. станом на 30 червня 2024 року (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 3 222 тис. грн., за сегментом малого та мікро бізнесу на 547 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 825 тис. грн.).

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 червня 2024 року	Примітки		Високий рейтинг	Стан- дартний рейтинг	Нижче стан- дартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	39 678 240	13 820	222 945	-	39 915 005
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю		Стадія 1	805 250	-	361 015	-	1 166 265
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	8						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	3 450 209	12 983 592	4 767 836	-	21 201 637
		Стадія 2	1 572 824	5 294 971	13 992 944	-	20 860 739
		Стадія 3	-	-	6 847 284	8 816 094	15 663 378
		ПСКЗ	-	-	358 361	265 449	623 810
- МСБ		Стадія 1	4 550 192	2 590 085	1 090 772	-	8 231 049
		Стадія 2	259 850	410 485	967 038	-	1 637 373
		Стадія 3	-	632 568	746 905	905 313	2 284 786
		ПСКЗ	-	-	-	(628)	(628)
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	6 359 543	165 620	22	31	6 525 216
		Стадія 2	18 128	15 795	9 136	-	43 059
		Стадія 3	-	21 676	686	1 672 658	1 695 020
		ПСКЗ	6 206	758	(52)	11 285	18 197
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	Стадія 1	46 926 558	-	-	-	46 926 558
		Стадія 2	9 065 012	-	100 904	-	9 165 916
		Стадія 3	-	-	-	1 385 368	1 385 368
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	9	Стадія 1	5 317 699	-	-	-	5 317 699
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 813 836	2 466 022	840 443	-	8 120 301
		Стадія 2	684 944	387 847	143 520	-	1 216 311
		Стадія 3	-	-	89 949	8 348	98 297
- МСБ		Стадія 1	546 543	239 366	175 063	-	960 972
		Стадія 2	4 092	561	4 108	-	8 761
		Стадія 3	-	102	8	2	112
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	3 035 015	26 804	341	1 174	3 063 334
		Стадія 2	32	3 047	915	-	3 994
		Стадія 3	-	816	99	4 219	5 134
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	14						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	526 825	1 615 414	3 364 795	-	5 507 034
		Стадія 2	600	401 084	3 033 294	-	3 434 978
		Стадія 3	-	-	-	-	-
- МСБ		Стадія 1	9 741	83 613	43 846	-	137 200
		Стадія 2	-	-	64 210	-	64 210
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Всього			127 631 339	27 354 046	37 226 387	13 069 313	205 281 085

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2023 року		Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього	
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)		7	Стадія 1	46 310 958	289 484	-	-	46 600 442
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю			Стадія 1	834 392	478 128	-	-	1 312 520
			Стадія 2	-	-	-	-	-
			Стадія 3	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		8						
- Корпоративний бізнес			Стадія 1	4 254 982	5 539 322	4 237 550	-	14 031 854
			Стадія 2	93 891	8 880 915	19 277 591	-	28 252 397
			Стадія 3	-	-	9 213 292	5 906 709	15 120 001
			ПСКЗ	-	-	370 057	248 605	618 662
- МСБ			Стадія 1	3 330 249	1 596 658	956 814	-	5 883 721
			Стадія 2	594 091	596 437	1 493 053	-	2 683 581
			Стадія 3	-	85 615	1 381 185	949 742	2 416 542
			ПСКЗ	-	-	-	(628)	(628)
- Роздрібний бізнес			Стадія 1	4 744 661	121 646	20	10	4 866 337
			Стадія 2	28 527	14 334	9 162	-	52 023
			Стадія 3	-	14 420	1 134	1 799 924	1 815 478
			ПСКЗ	6 539	1 155	(140)	11 406	18 960
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		9	Стадія 1	34 176 603	-	-	-	34 176 603
			Стадія 2	11 063 487	-	100 821	-	11 164 308
			Стадія 3	-	-	-	1 583 141	1 583 141
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю		9	Стадія 1	8 871 109	-	-	-	8 871 109
			Стадія 2	-	-	-	-	-
			Стадія 3	-	-	-	-	-
Зобов'язання з надання кредитів:								
- Корпоративний бізнес			Стадія 1	4 684 372	2 534 366	1 816 985	-	9 035 723
			Стадія 2	1 556 429	2 031 682	111 342	-	3 699 453
			Стадія 3	-	-	57 114	43 605	100 719
- МСБ			Стадія 1	337 845	82 009	102 317	-	522 171
			Стадія 2	3 228	36 368	12 446	-	52 042
			Стадія 3	-	2 289	6	2	2 297
- Роздрібний бізнес			Стадія 1	2 969 151	22 664	219	501	2 992 535
			Стадія 2	72	1 535	863	-	2 470
			Стадія 3	-	1 658	115	5 521	7 294
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):		14						
- Корпоративний бізнес			Стадія 1	377 788	2 243 293	2 840 128	-	5 461 209
			Стадія 2	3 306	226 887	4 362 772	-	4 592 965
			Стадія 3	-	-	97 194	-	97 194
- МСБ			Стадія 1	9 891	41 442	49 059	-	100 392
			Стадія 2	-	-	85 993	-	85 993
			Стадія 3	-	-	-	-	-
Всього				124 251 571	24 842 307	46 577 092	10 548 538	206 219 508

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлено опис щодо групування залишків за категоріями рейтингу:

Опис рівня внутрішнього рейтингу	Кількість днів прострочки	Рівень внутрішнього рейтингу	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-нерезиденти	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch) та рівень внутрішнього рейтингу банків-резидентів та емітентів цінних паперів
Високий рейтинг	Прострочка платежів відсутня	A1, A2, A3	AAA+ до BBB-	Для банків-резидентів - при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням рейтингу 1, 2 і СС (рейтинг України) Для емітентів цінних паперів - облігації внутрішньої державної позики, муніципальні облігації та депозитні сертифікати НБУ
Стандартний рейтинг	Від 1 до 30 днів, від 31 до 60 днів	B1, B2, B3	BB+ до B-	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 3 (значення рейтингу за міжнародною шкалою СС та нижче або NR) Для емітентів цінних паперів - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 1
Нижче стандартного рейтингу	Від 61 до 90 днів	C1, C2, C3, D1, D2, D3	CCC до C	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 4 (значення рейтингу за міжнародною шкалою СС та нижче або NR) Для емітентів цінних паперів - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
Знецінені	Більше 90 днів	E	D	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 5 (значення рейтингу за міжнародною шкалою D або NR) Для емітентів цінних паперів які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів роздрібно, малого та мікробізнесу (частина МСБ) або інших клієнтів, для яких не визначено внутрішній або міжнародний рейтинг, визначається на основі кількості днів прострочки (колонка 2). При цьому, для сегментів роздрібно, малого та мікробізнесу у Стадії 3, рейтинг не може бути вищим за «Стандартний» навіть при відсутності простроченої заборгованості.

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів корпоративного та середнього бізнесу (частина МСБ) визначається на основі внутрішнього рейтингу (колонка 3).

Рівень внутрішнього рейтингу для клієнтів нерезидентів визначається на основі міжнародних рейтингів. Рівень внутрішнього рейтингу для Банків резидентів а емітентів цінних паперів визначається на основі нижчого значення внутрішнього або міжнародного рейтингу (колонка 4).

Для облігацій внутрішньої державної позики та муніципальних облігацій завжди визначається високий рейтинг (колонка 4). Розкриття зовнішнього кредитного рейтингу за цими фінансовими інструментами наводиться у розділі Класифікація фінансових активів Банку за зовнішніми кредитними рейтингами цієї примітки.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше одного місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення здійснюється згідно з відповідним договором.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років Банк дотримувався нормативних вимог Національного банку України за нормативами ліквідності щодо мінімального рівня коефіцієнтів покриття ліквідністю в усіх валютах та окремо в іноземних валютах (нормативні значення станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років становлять не менше 100%) та щодо мінімального значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (нормативне значення станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років становлять не менше 100%).

Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, та коефіцієнту чистого стабільного фінансування становлять:

	30 червня 2024	31 грудня 2023
LCR _{вв} , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	164,85%	189,78%
LCR _{ів} , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	173,06%	217,69%
NSFR, коефіцієнт чистого стабільного фінансування	152,29%	139,18%

Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишились до погашення

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року в розрізі термінів, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак, Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

З урахуванням порушення вимог виконання певних умов кредитних договорів та з урахуванням листів щодо відмови від дострокового погашення кредитів та вимог виконання певних умов кредитних договорів («waiver»), що були отримані Банком від кредиторів, станом на 30 червня 2024 року, Банк класифікує довгострокові зобов'язання у сумі 1 783 236 тис. грн. на вимогу, зобов'язання у сумі 1 234 162 тис. грн. у відповідності до строків, визначених листами щодо відмови від вимог виконання відповідних ковенантів («waiver») та 4 409 149 тис. грн. у відповідності до термінів, визначених кредитним договором з кредитором. Інформація щодо отриманих Банком листів відмов від вимог виконання відповідних ковенантів («waiver») від кредиторів наведена у Примітці 3. Станом на 31 грудня 2023 року, Банк класифікує довгострокові зобов'язання у сумі 3 198 099 тис. грн. у відповідності до термінів, визначених листами щодо відмови від вимог виконання відповідних ковенантів («waiver»).

Фінансові зобов'язання станом на 30 червня 2024	На вимогу та					Всього
	до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років		
Кошти інших банків	3 055 243	-	-	-	-	3 055 243
Інші залучені кошти	3 177 577	1 018 963	3 859 177	783 679	-	8 839 396
Похідні фінансові інструменти:						
- суми до отримання за договором	(433 268)	-	-	-	-	(433 268)
- суми до сплати за договором	433 620	-	-	-	-	433 620
Кошти клієнтів	135 100 420	20 746 166	12 998 149	1 508 866	-	170 353 601
Інші фінансові зобов'язання	649 316	58 602	51 691	-	-	759 609
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	141 982 908	21 823 731	16 909 017	2 292 545	-	183 008 201

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2023	На вимогу та				Всього
	до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	
Кошти інших банків	2 643 027	151 930	–	–	2 794 957
Інші залучені кошти	371 840	3 104 568	738 422	2 346 195	6 561 025
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(2 452 144)	–	–	–	(2 452 144)
- суми до сплати за договором	2 472 521	–	–	–	2 472 521
Кошти клієнтів	145 745 081	8 226 283	1 091 792	677	155 063 833
Інші фінансові зобов'язання	535 289	54 761	102 712	–	692 762
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	149 315 614	11 537 542	1 932 926	2 346 872	165 132 954

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	На вимогу
30 червня 2024 року	23 376 613
31 грудня 2023 року	27 642 888

20. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Оцінки, представлені в цій проміжній скороченій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, є такими, що прямо чи опосередковано спостерігаються на ринку;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, не спостерігаються на ринку.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій емітент здійснює свою діяльність.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників позичальника, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій позичальник здійснює свою діяльність.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітної періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Похідні фінансові інструменти	2	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	2	Фінансові активи в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість активів змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, представлених у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

	30 червня 2024			Всього
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	377 162	-	377 162
Похідні фінансові активи	-	386	-	386
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	19 031	19 031
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2 925	2 925
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	29	54 343 892	1 266 894	55 610 815
Інвестиційна нерухомість	-	105 641	-	105 641
Будівлі та земельні ділянки	-	814 614	-	814 614
Всього	29	55 641 695	1 288 850	56 930 574
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	102 202	-	102 202
Похідні фінансові зобов'язання	-	352	-	352
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	228 688	-	228 688
Всього	-	331 242	-	331 242

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2023			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	321 371	-	321 371
Похідні фінансові активи	-	2 933	-	2 933
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	29 531	29 531
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2 925	2 925
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26	45 654 850	1 202 680	46 857 556
Інвестиційна нерухомість	-	154 269	-	154 269
Будівлі та земельні ділянки	-	817 559	-	817 559
Всього	26	46 950 982	1 235 136	48 186 144
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	89 745	-	89 745
Похідні фінансові зобов'язання	-	20 376	-	20 376
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	194 939	-	194 939
Всього	-	305 060	-	305 060

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлені зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

Фінансові активи	На	Нереалізований дохід (переоцінка)	Погашення	Переоцінка,	Нараховані	На
	1 січня 2024			визнана у складі власного капіталу та змін резерву	відсотки у складі процентних доходів	30 червня 2024
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 202 680	-	(82 274)	64 214	82 274	1 266 894
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29 530	1 290	(14 134)	-	2 345	19 031

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 червня 2024		31 грудня 2023	
	Вплив можливих Балансова альтернатив- вартість них припущень		Вплив можливих Балансова вартість альтернатив- них припущень	
Фінансові активи				
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 266 894	78 759/ (73 244)	1 202 680	90 086/ (74 348)
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19 031	165 / (160)	29 531	414 / (400)

Для аналізу впливу на вартість інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, використовувалось припущення щодо зміни величини відсоткової ставки за кривою дохідності. Зменшення відсоткової ставки на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 78 759 тис. грн. (2023: 90 086 тис. грн.). Збільшення відсоткової ставки на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 73 244 тис. грн. (2023: 74 348 тис. грн.).

Для аналізу впливу на вартість кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, використовувалось припущення щодо зміни величини ставки дисконтування майбутніх грошових потоків. Зменшення ставки дисконтування на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 165 тис. грн. (2023: 414 тис. грн.). Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 160 тис. грн. (2023: 400 тис. грн.).

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методів оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Грошові кошти та їх еквіваленти та кредити та інші залишки з банками представлені залишками на кореспондентських рахунках та короткостроковими депозитами. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Для визначення справедливої вартості прогнозні грошові потоки дисконтуються за ринковими ставками, встановленими на звітну дату по аналогічних інструментах.

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вихідні дані
Кредити та аванси клієнтам	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій контрагент здійснює свою діяльність. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 червня 2024			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити та інші залишки з банками	-	1 165 827	-	1 165 827
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	-	5 317 699	-	5 317 699
Кредити та аванси клієнтам	-	-	68 903 381	68 903 381
Всього	-	6 483 526	68 903 381	75 386 907
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти інших банків	-	2 953 041	-	2 953 041
Інші залучені кошти	-	7 426 547	-	7 426 547
Кошти клієнтів	-	-	147 037 846	147 037 846
Всього	-	10 379 588	147 037 846	157 417 434

	31 грудня 2023			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити та інші залишки з банками	-	1 311 840	-	1 311 840
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	-	8 871 109	-	8 871 109
Кредити та аванси клієнтам	-	-	65 460 964	65 460 964
Всього	-	10 182 949	65 460 964	75 643 913
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти інших банків	-	2 705 212	-	2 705 212
Інші залучені кошти	-	5 579 937	-	5 579 937
Кошти клієнтів	-	153 972 944	-	153 972 944
Всього	-	162 258 093	-	162 258 093

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 червня 2024		31 грудня 2023	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Кредити та інші залишки з банками	1 165 827	1 165 827	1 311 840	1 311 840
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	5 317 699	5 317 699	8 871 109	8 871 109
Кредити та аванси клієнтам	66 481 265	68 903 381	63 300 491	65 460 964
Всього активів	72 964 791	75 386 907	73 483 440	75 643 913
Фінансові зобов'язання				
Кошти інших банків	2 953 041	2 953 041	2 705 212	2 705 212
Інші залучені кошти	7 426 547	7 426 547	5 579 937	5 579 937
Кошти клієнтів	146 982 000	147 037 846	153 938 625	153 972 944
Всього зобов'язань	157 361 588	157 417 434	162 223 774	162 258 093

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Станом на 30 червня 2024 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2023: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

Ключовий управлінський персонал - члени Правління та Наглядової ради Банку.

Родичі членів Правління та Наглядової ради Банку включені до складу статті «Інші зв'язані сторони».

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	30 червня 2024				31 грудня 2023			
	Акціонер Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Акціонер Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	25 399 256	-	-	-	25 678 703	-	-
Кредити та інші залишки з банками	-	13 372	-	-	-	11 177	-	-
Кредити та аванси клієнтам, валова балансова вартість	-	17 920 500	44	312	-	16 792 433	-	156
Кредити та аванси клієнтам, мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	-	(719 097)	-	(5)	-	(682 218)	-	(1)
Інвестиції в цінні папери	53 109 725	7 714 785	-	-	44 419 609	2 336 359	-	(8)
Активи з права користування	-	2 509	-	-	-	2 946	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків								
- поточні рахунки	-	1 316	-	-	-	19	-	-
- інші кошти	-	1 275	-	-	-	1 216	-	-
Інші залучені кошти	-	5 014 536	-	-	-	2 927 956	-	-
Кошти клієнтів:								
- поточні рахунки	-	48 192 804	9 779	6 534	-	47 117 629	14 536	8 378
- строкові рахунки	-	4 017 041	12 796	16 791	-	2 128 752	2 350	14 725
Орендні зобов'язання	-	3 173	-	-	-	4 173	-	-
Договірні та умовні зобов'язання								
Фінансові гарантії	-	3 259 044	-	-	-	5 118 177	-	-
Зобов'язання з надання кредитів	-	3 914 694	22	497	-	6 076 077	66	650
Акредитиви	-	623 461	-	-	-	690 200	-	-
Гарантії виконання	-	179 818	-	-	-	320 053	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 червня 2024				30 червня 2023			
	Акціонер (Міністерств во фінансів України)	Підприєм- ства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Акціонер (Міністерств во фінансів України)	Підприєм- ства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід								
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка:								
- кредити та аванси клієнтам	-	1 060 858	-	60	-	1 101 422	71	69
- Інвестиції в цінні папери	3 910 431	178 746	-	-	1 967 319	217 222	-	-
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	1 767 989	-	-	-	1 490 244	-	-
Процентні витрати:								
- кошти Національного банку України	-	-	-	-	-	124 580	-	-
- кошти кредитних установ	-	78 389	-	-	-	27 434	-	-
- кошти клієнтів	-	2 029 694	264	347	-	1 638 838	25	41
- орендні зобов'язання	-	263	-	-	-	489	-	-
Збиток від зменшення корисності/ (сторнування збитку), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(15 007)	(24)	-	-	57 537	51	461
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	231 392	-	-	-	6 066	-	-	-
Інші доходи	-	2 213	-	-	-	3 075	-	-
Інші операційні витрати	-	138 934	-	197	-	133 331	-	71

За депозитними сертифікатами Національного банку України, діапазон ставок наступний (%):

валюта	30 червня 2024	31 грудня 2023
UAH	12,99 – 17,5	15,0 – 20,0

За кредитами та авансами клієнтам, наданими зв'язаним сторонам, діапазон ставок наступний (%):

валюта	30 червня 2024		31 грудня 2023	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	16,8 – 25,8	43,0 – 43,0	11,0 – 28,1	43,0 – 43,0
USD	5,3 – 7,5	-	5,1 – 7,5	-
EUR	4,5 – 4,5	-	4,5 – 4,5	-

За іншими залученими коштами, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	30 червня 2024	31 грудня 2023
UAH	3,0 – 13,88	3,0 – 14,3
USD	-	-
EUR	6,2	6,26 – 6,76

За коштами клієнтів: поточні рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	30 червня 2024		31 грудня 2023	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	0 – 12,25	0 – 6,5	0 – 14,9	0 – 5,0
USD	0 – 0,3	0 – 0,0001	0 – 0,3	0 – 0,0001
EUR	-	0 – 0,0001	-	0 – 0,0001

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За коштами клієнтів: строкові рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	30 червня 2024		31 грудня 2023	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	10,0 – 13,35	13,2 – 15,2	12,0 – 16,5	15,0 – 15,7
USD	0,2 – 2,45	0,01 – 2,0	0,1 – 1,7	0,01 – 1,0
EUR	0,01	0,01	0,01	0,01

Ризик концентрації

Ризик концентрації - ризик визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 30 червня 2024 року, 59% активів та 36% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2023: 55% активів та 32% зобов'язань).

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	30 червня 2024	30 червня 2023
Заробітна плата та премії	47 597	35 113
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	47 597	35 113

22. Достатність капіталу

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з чинними вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник достатності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо достатності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Аналітичні бази для розрахунку достатності капіталу згідно вимог НБУ та вимог Базелю I відрізняються, тому не можуть бути співставними.

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

23. Події після звітної дати

Станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності до випуску, військові дії тривають та спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією.