



ЗАТВЕРДЖЕНО
Протокол Наглядової ради
АБ «УКРГАЗБАНК»
від 22.03.2024 №9



Голова Наглядової ради
АБ «УКРГАЗБАНК»
Світлана ПАШІЧ
Світлана ПАШІЧ

Звіт Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік



РЕЗЮМЕ

- ❑ Протягом 2023 року економіка відновлювалася завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. Зростання реального ВВП перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою і для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до **5,7%**.
- ❑ Попри сповільнення, фундаментальний інфляційний тиск у 2023 році залишався стійким. Індекс споживчих цін за 2023 рік усередньому за період склав **12,9%** та **5,1%** на кінець року. Серед іншого це зумовлено структурними змінами в економіці, зокрема нерівномірним відновленням споживчого попиту та диспропорціями на ринку праці. Так, підвищеним попитом користуються послуги з відбудови зруйнованого чи ремонту пошкодженого житла та будівельні товари на тлі повернення населення до місць проживання, а також послуги освіти. Це відповідно позначалося на вартості цих послуг.
- ❑ Завдяки зовнішній підтримці міжнародні резерви України у 2023 році зросли на **42%** та сягнули **40,5 млрд дол США**. Міжнародна допомога у 2023 році залишалася основним джерелом припливу капіталу в країну, проте наразі існує ймовірність зменшення міжнародної підтримки та неритмічності її надходження.
- ❑ 21 жовтня 2023 року Верховною Радою України було прийнято Закон «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» (№3474-IX), згідно якого тимчасово підвищується ставка податку на прибуток банків із **18%** до **50%** за 2023 рік і до **25%** у наступні роки.
- ❑ Незважаючи на все ще високу вартість фондування банківський сектор отримав **86,5 млрд грн** чистого прибутку за 2023 рік за рахунок значної операційної ефективності та помірною резервування. Цей результат уже враховує підвищення ставки податку на прибуток для банків до **50%**.
- ❑ Збереження стимулів для банків у вигляді тримісячних депозитних сертифікатів стримувало зниження ставок за гривневими строковими депозитами населення. Дохідність гривневих інструментів була вищою за поточну та очікувану інфляцію. У результаті вкладення населення у гривневі строкові депозити та ОВДП зростали.
- ❑ На кінець 2023 року, у банківському секторі працювало **63 банка**. У цілому за рік було ліквідовано чотири банки, проте сумарна частка цих фінустанов становила менше **1%** від активів платоспроможних банків, тож їх виведення з ринку не позначилося на роботі банківського сектору.

РЕЗЮМЕ

- ❑ Частка АБ «УКРГАЗБАНК» у активах банківської системи станом за 31.12.2023 року складає **6,0%**. Кредитний портфель клієнтів банківської системи станом за 31.12.2023 року складає **688,4 млрд грн**, частка АБ «УКРГАЗБАНК» у кредитному портфелі складає **9,2%**. Портфель коштів клієнтів банківської системи України станом за 31.12.2023 складає **2 436,0 млрд грн**, частка АБ «УКРГАЗБАНК» у портфелі коштів клієнтів складає **6,3%**.
- ❑ За результатами 2023 року Банк отримав прибуток у розмірі **1,9 млрд грн** проти збитку «-» **3,9 млрд грн** за 2022 рік, у тому числі операційний дохід до зміни резерву під зменшення корисності активів у 2023 році склав **9,2 млрд грн**, що на **1,7 млрд грн** або майже **на чверть** більше результату попереднього року.
- ❑ Банком було здійснено нарахування податку на прибуток у 2023 році, на виконання вимог законодавства в частині оподаткування банків, що в цілому по року склало **2,7 млрд грн**. При цьому, у 2022 році Банком уже було авансово сплачено податок на прибуток на загальну суму **2,7 млрд грн**.
- ❑ Банк проводить активну роботу для дотримання вимог регулятора та підвищення операційної ефективності. Виважена політика щодо управління активами та зобов'язаннями дозволили забезпечити:
 - рентабельність балансового капіталу склала **19,3%** (у 2022 році «-» **44,8%**);
 - рентабельність активів **1,3%** (у 2022 році «-» **3,0%**);
 - прибуток/RWA **3,2%** (у 2022 році «-» **6,1%**);
 - чиста процентна маржа **5,11%** (у 2022 році **4,32%**);
 - CIR **48,2%** (у 2022 році **56,9%**);
 - валюта балансу Банку станом за 31.12.2023 року склала **176 млрд. грн.**, збільшившись з початку року на **41 млрд грн** або **31%**, перевиконання плану на **31 млрд грн** або **22%**.

Суттєві події протягом 2023 року та події, що мали місце на дату звіту

Відбулися зміни у складі Правління Банку:

- ✓ Морозова Родіона Валерійовича призначено на посаду в. о. Голови Правління;
- ✓ Пономарьова Володимира Миколайовича призначено на посаду заступника Голови Правління;
- ✓ Ващука Максима Володимировича обрано членом Правління та призначено на посаду директора департаменту комплаєнс;
- ✓ Самохвалова Андрія Вікторовича призначено на посаду заступника Голови Правління;
- ✓ Щербаху Олександра Сергійовича призначено на посаду заступника Голови Правління

З метою оптимізації та підвищення ефективності роботи структурних підрозділів Головної установи Банку було впроваджено зміни в організаційній структурі та проведено перерозподіл функцій між окремими самостійними структурними підрозділами Банку (департаментом роздрібного банкінгу, департаментом альтернативних каналів продажів, департаментом регіональної дистрибуції), створено департамент корпоративних комунікацій шляхом реорганізації департаменту інформаційної політики, маркетингу та реклами, відділ відеоверифікації клієнтів у структурі контакт-центру, реорганізовано департамент внутрішнього аудиту.

У рамках централізації функцій підрозділів на рівні Головної установи Банку Правлінням Банку погоджено запровадження істотних змін в діяльності Банку, а саме – зміни до структур служби корпоративного управління, юридичного департаменту, департаменту господарського забезпечення, департаменту по роботі з проблемними активами та департаменту банківської безпеки.

З метою відновлення/розширення мережі відділень АБ «УКРГАЗБАНК» відкрито відділення у м. Херсон, м. Харків, м. Южноукраїнськ.

Продовжено впровадження проекту облаштування приміщень відділень відповідно до вимог регулятора щодо забезпечення доступу маломобільних груп населення до послуг, що надаються банком. Отримано висновки експертів щодо можливості обслуговування та надання фінансових послуг маломобільним групам населення на 53 відділеннях.

З метою покращення операційних процесів та розвитку бізнес-напрямів, в Банку було створено бізнес-комітет, запроваджено рейтингування мережі продажів та впроваджуються оновлені підходи до системи мотивації працівників

Банк в своїй діяльності дотримується обмежень встановлених НБУ щодо здійснення окремих видів операцій та виконав Плани заходів щодо рекомендацій наданих НБУ за результатами перевірок АБ «УКРГАЗБАНК» (Додаток 3)

Було підготовлено Звіт щодо профілю кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного, ринкового та операційного ризиків станом на 01.01.2024 року

Суттєві події протягом 2023 року та події, що мали місце на дату звіту

Правлінням Банку від 27.12.2023 року прийнято рішення щодо сплати авансом податку на прибуток до державного бюджету України та відповідно 27.12.2023 року було здійснено сплату в розмірі 1 млрд грн.

Протягом 2023 року НБУ в декілька етапів здійснив зниження облікової ставки:

- з 28 липня на «-» 3 п.п. до 22%;
- з 15 вересня на «-» 2 п.п. до 20%;
- з 27 жовтня на «-» 4 п.п. до 16%;
- з 15 грудня на «-» 1 п.п. до 15%

Починаючи з грудня 2023 року дизайн монетарної політики щодо депозитних сертифікатів було відкориговано та скорочено частоту тендерів на розміщення 3-місячних ДС з тижня до одного разу на два тижні. З 15.12.2023 року Банк перебуває в межах нового розрахункового ліміту 3-місячних ДС (який знизився до 8,4 млрд грн станом на 30.01.2024 року).

У звітному році Банком було випущено акредитив для забезпечення міжнародного страхування морських перевезень з портів України на суму 10 млн доларів США

15.12.2023 року НБУ за результатами оцінки стійкості АБ «УКРГАЗБАНК» (рішення Правління НБУ від 14.12.2023 № 449-рш/БТ) офіційно повідомив Банк про результати та визначив необхідні рівні нормативів Н2 – 12,7% та Н3 – 9,7%, які Банк повинен забезпечити у строки, визначені Правилами № 56 (до 31.03.2026).

Банком було розроблено Програму капіталізації/реструктуризації за результатами оцінки стійкості у 2023 році та затверджено протоколом Наглядової Ради Банку від 07 лютого 2024 року №3. Досягнення мінімального рівня нормативів Н2 та Н3 передбачено за рахунок фінансового результату звітного року та прогнозних періодів.

Правлінням Банку 15.02.2024 року було затверджено параметри несприятливого сценарію для цілей оцінки достатності внутрішнього капіталу АБ «УКРГАЗБАНК» за нормативною перспективою в рамках впровадження ICAAP.

Запровадження з 05.08.2024 трирівневої структури регулятивного капіталу відповідно до вимог Постанови НБУ від 28 грудня 2023 року № 196. Наразі в Банку створено робочу групу для імплементації вимог НБУ.

У Банку розпочато процес впровадження вимог Постанови НБУ від 17 грудня 2023 №189 щодо політики винагороди. Створено робочу групу з питань імплементації вимог Постанови, ідентифіковані працівники, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку (впливові особи – 115 працівників), визначено перелік внутрішніх документів Банку, які необхідно привести у відповідність до Положення та інше.

За результатами 2023 року Правлінням Банку успішно виконано ключові показники ефективності, встановлені протоколом Наглядової Ради Банку від 28 червня 2023 року №28 (зі змінами від 15 грудня 2023 року №55)

Ключові показники ефективності (КПЕ) Правління*

№	KPI	Вага показника	Індикативне значення	31.12.2023 факт
1	Чистий прибуток за 2023 рік	15,00%	1 843 млн грн**	1 936 млн грн
2	Чиста процента маржа за 2023 рік (індикативне значення)	15,00%	>= 4,5%	5,1%
3	Достатність регулятивного капіталу (H2) станом на 01.01.2024 (відповідно до затвердженого Бюджету Банку на 2023 р.)	15,00%	>= 11,8%	12,28%
4	Підтримка належного рівня ліквідності (LCR мультивалютний) станом на 01.01.2024 (відповідно до затвердженого Бюджету Банку на 2023 р.)	15,00%	>= 115,85%	189,78%
5	Виконання частки НПА в кредитно-гарантійному портфелі відповідно до Оперативного плану управління непрацюючими активами та стягнутим майном на 2023 рік станом за 31.12.2023	15,0%	17,90%	16,40%
6	Виконання COR відповідно до Декларації схильності до ризиків на 2023 рік	10,0%	Роздрібний бізнес 5%, МСБ 2,5%, Корпоративний бізнес 2%	Роздрібний бізнес «-» 3,4%, МСБ «-» 3,4%, Корпоративний бізнес 0,7%
7	Виконання рекомендацій НБУ за результатами перевірок за 2023 рік	15,00%	100,00%	виконано

* Індивідуальні КПЕ для ССО та СРО встановлені окремим рішенням Наглядової ради

** Згідно змін, затверджених протоколом Наглядової Ради Банку від 15 грудня 2023 року №55

S

W

O

T

Сильні сторони

- Сильні позиції в банківській системі України;
- Банк має широку клієнтську базу, яка включає як приватних осіб, так і бізнес-клієнтів;
 - Встановлені ділові відносини з провідними фінансовими організаціями та органами державної та місцевої влади;
- Фінансова модель банку дозволила відновити втрати капіталу та генерувати стабільний прибуток;
- Якість активів залишається прийнятною завдяки виваженій кредитній політиці та вчасному застосування інструментів реструктуризації.

Можливості

- Зростання клієнтської бази та кредитного портфелю на тлі відновлення попиту на кредитування;
 - Використання ESG експертизи з метою участі в міжнародних програмах відновлення;
- Впровадження нових продуктів у зв'язку з реалізацією урядових ініціатив;
- Розвиток цифрових технологій може створити нові можливості для диверсифікації доходів і підвищення ефективності операцій.
- Зростання попиту на торговельне фінансування.

Загрози

- Війна та макроекономічна нестабільність;
 - Демографічні ризики;
- Недостатній рівень платоспроможності населення та дефіцит фінансово стійких позичальників юридичних осіб;
- Збільшення тиску на капітал Банку: податкове навантаження та посилення пруденційних вимог

Слабкі сторони

- Відносно низька ефективність бізнесу в цілому, зокрема чистого комісійного доходу;
 - Відносно дорога ресурсна база;
- Ефективність роботи мережі потребує підвищення;
 - Нестабільна робота ІТ систем

Стратегічні цілі

Забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури

Доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам банку

Створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору

Створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів такого банку, в тому числі безпеки працівників банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки

Впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій

Безперебійна ефективна робота керівників банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень

Збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення

Виконання

Банк є одним із лідерів на ринку щодо підтримки пріоритетних галузей економіки, забезпечує фінансову підтримку клієнтів пріоритетних галузей підприємств критичної інфраструктури та є учасником державних програм

Станом на перше січня 2024 року, відповідно до вимог Національного банку України, у складі АБ «УКРГАЗБАНК» функціонує 121 опорних відділень, 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 220 діючих відділення - 200 відділень забезпечено генераторами.

На виконання Стратегії розвитку інформаційної безпеки на 2023-2025 роки, яка була затверджена Наглядовою Радою, пройдено зовнішню незалежну оцінку SWIFT CSP за програмою Know Your Customer (KYC), проведено сертифікаційний аудит щодо обробки карткових даних на відповідність вимогам міжнародного стандарту PCI DSS 3.2 та PIN Security.

У Банку створена ефективна система комунікацій та прийняття управлінських рішень з використанням цифрових інструментів. Також, щотижнево проводяться оперативні наради керівників самостійних структурних підрозділів головної установи банку. В.о. Голови Правління регулярно проводить наради з керівниками дирекцій, які, крім того, залучаються до роботи комітетів.

Банк проводить роботу для дотримання вимог регулятора та підвищення операційної ефективності, що дозволило забезпечити отримання чистого прибутку в розмірі **1,9 млрд грн.**

Витрати, понесені Банком в результаті військової агресії

Протягом 2023 року відбулось 9 засідань (в т.ч. 2 засідання за 4-ий квартал) Комісії для фіксації фактів знищення, втрати чи пошкодження нерухомого та рухомого майна (в тому числі, грошових коштів, цінних паперів, дорогоцінних(банківських) металів) АБ «УКРГАЗБАНК» розрахунку шкоди та збитків, завданих Банку внаслідок збройної агресії російської федерації, зокрема було актуалізовано порядок проведення засідань та оформлення рішень Комісії та інформації про знищення, здійснено актуалізацію записів у реєстрі пошкоджених, втрачених та знищених активів Банку та втрат або пошкодження активів за категорією «Заставне майно».

Прямих витрат пов'язаних з військовою агресією рф за 2023 рік у розмірі **44,4 млн. грн.** та витрат на побудову резервного ЦОД на **63,1 млн. грн.**

За 4-ий квартал витрати склали **34,1 млн. грн.**, в тому числі:

прямі витрати 19,2 млн. грн., а саме:

- **8,7 млн. грн.** – серверне обладнання Lenovo для сервісу КНЕДП;
- **4,5 млн. грн.** - додаткові витрати на персонал, здійснених Банком у зв'язку зі збройною агресією рф;
- **1,7 млн. грн.** – придбання/ослужування генераторів, стабілізаторів напруги;
- **1,7 млн. грн.** – технічна підтримка Starlink;
- **1,7 млн. грн.** – благодійна допомога;
- **1,1 млн. грн.** – інші витрати на утримання.

та витрати на побудову резервного ЦОД 14,9 млн. грн., а саме:

- програмна продукція VMWare Site

На даний час Банк проводить ряд заходів з підготовки позовної заяви до національного суду до рф про відшкодування шкоди завданої військовою агресією рф за період з 23.02.2022 по 01.07.2023. Наразі банком здійснюються заходи з підготовки до незалежної оцінки втрат банку, пов'язаних з військовою агресією рф.

Інформаційно

13.09.2022 Банком було подано заяву до Європейського суду з прав людини щодо відшкодування шкоди завданої військовою агресією рф. Сума вимог 169 658 325,30 Євро. Сума станом на 01.09.2022

13.12.2022 Банк отримав лист від ЄСПЛ, яким встановлено, що наша заява зареєстрована під №47175/22, є прийнятною і прийнята судом до провадження.



- Введено в промислову експлуатацію інженерну інфраструктуру резервного ЦОД у Львові. Завершено переміщення серверного обладнання, налаштування комунікаційної мережі. Проведено два масштабних тестування відновлення Систем ІСТ на потужностях Резервного ЦОД шляхом моделювання ситуації, щодо недоступності Основного ЦОД з перевіркою функціонування всіх Систем на потужностях Резервного ЦОД та в AWS. Крім цього було здійснено ряд заходів для створення Disaster Recovery ЦОД на базі AWS;
- Забезпечено та протестовано безперебійну діяльність систем інформаційної безпеки Банку на РЦОД;
- В рамках забезпечення безперебійної діяльності Банку, всі комплекси Starlink налаштовано та передано у відділення та дирекції для забезпечення гарячої підміни. Загальна кількість комплексів Starlink становить 100 штук;
- Впроваджено використання хмарних КЕП для ЕКОБУМ 24/7, СЕД в АБ “УКРГАЗБАНК”;
- Впроваджено у промислову експлуатацію дистанційне відкриття рахунків для фізичних осіб підприємців і юридичних осіб;
- В рамках автоматизації фінансового моніторингу, виконано розробку та запущено на тестування скорингову ризик-модель оцінки ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом та контроль за проведенням операцій в Cash&billing у разі співпадіння з санкційними списками;
- Завершено налаштування та протестовано відновлення функціонування систем АБС Скрудж, мережних дисків для роботи СЕП, HelpDesk, Докс, сервер звітів DWH, CyberArk в AWS.





Creating Markets, Creating Opportunities

Суть програми: Кредитні кошти на фінансування проектів сталого розвитку (відновлювальна енергетика, енергоефективність, енергоефективне будівництво, медицина, екологічний транспорт, тощо);

Отримано коштів: **30 млн євро;**

Використано коштів: **30 млн євро**



Особливість програми: відсутність застави та знижена процентна ставка за кредитами;

Сума гарантій: **1,5 млн дол США;**

Використано гарантій: **200 тис дол США**



Особливість програми: Портфельний гарантійний механізм;

Сума гарантій: **40 млн євро;**

Використано гарантій: **25 млн євро**

Розширено ліміт та поновлено програму



European Bank
for Reconstruction and Development

Особливість програми: кешбек від 10% до 15%, який позичальник може використати на свій власний розсуд;

Отримано коштів: **25 млн євро;**

Використано коштів: **17.5 млн євро**, в тч за 3-ий квартал 2023 року **5 млн євро**



Особливість програми: Програма спрямована на забезпечення доступу до фінансування для ММСП;

Отримано коштів: **15 млн євро;**

Використано коштів: **15 млн євро**



Особливість програми: Грантова програма для ММСП

Загальна сума грантів: **до 1.2 млн євро;**

Нова програма



European Bank
for Reconstruction and Development

- Європейський Банк Реконструкції та Розвитку (ЄБРР): Триває робота з підготовки до приєднання Банку до проекту Гарантійного механізму ЄБРР - EBRD Resilience and Livelihoods Guarantee Programme (Гарантія стійкості та джерел засобів для існування).



- Європейський Інвестиційний Банк (ЄІБ): 12 грудня 2023 укладено додаткову угоду про збільшення ліміту Портфельного гарантійного механізму на 15 млн євро та відновлено включення нових транзакцій у програму до 30 червня 2024.

В грудні оголошено Нову програму Портфельного гарантійного механізму ЄІБ, розраховану на 2-3 роки (Call for Interest). Банком підготовлено та подано пакет документів для участі у новій програмі (Expression of Interest).



- Організація Об'єднаних Націй з промислового розвитку (UNIDO): 30 жовтня 2023 укладено додаткову угоду про внесення змін до програми в частині розширення її застосування, спрощення критеріїв прийнятності та продовження строку дії до 31 грудня 2025.



- Deutsche Sparkassenstiftung für internationale Kooperation (DSIK): 28 грудня 2023 Укладено угоду про співробітництво за Проектом грантової підтримки «Доступ до фінансування та підтримка стійкості ММСП в Україні II», що реалізується банком спільно з DSIK, Фондом розвитку підприємництва (ФРП). За умовами програми позичальники з пріоритетних галузей економіки, переважно з постраждалих від війни регіонів та деокупованих територій, а також внутрішньо переміщені підприємства можуть отримати кредити та гранти на загальну суму до 1.2 млн євро.

Активи

31.12.2023

Банк	Чисті активи (млрд грн)	у т.ч. приріст з початку року, %	частка в БСУ*, %	місце в БСУ	Чисті кредити юридичним особам (млрд грн)	у т.ч. приріст з початку року, %	частка в БСУ, %	місце в БСУ	Чисті кредити фізичним особам (млрд грн)	у т.ч. приріст з початку року, %	частка в БСУ, %	місце в БСУ
ПРИВАТБАНК	685,1	24,6%	23,3%	1	35,5	26,2%	6,7%	6	60,1	39,2%	37,7%	1
ОЩАДБАНК	343,5	26,2%	11,7%	2	74,1	3,4%	14,0%	2	15,0	30,4%	9,4%	3
Укрексімбанк	263,7	12,6%	9,0%	3	75,5	-8,3%	14,3%	1	0,1	7,5%	0,1%	28
Райффайзен Банк	189,1	7,1%	6,4%	4	48,3	-15,8%	9,1%	4	4,3	-3,3%	2,7%	8
УКРГАЗБАНК	175,9	33,6%	6,0%	5	58,1	-4,6%	11,0%	3	5,3	35,1%	3,3%	7
ПУМБ	153,3	36,9%	5,2%	6	42,2	24,7%	8,0%	5	9,8	-0,7%	6,2%	4
УКРСИББАНК	142,5	31,3%	4,8%	7	11,2	-22,8%	2,1%	13	1,2	-32,5%	0,8%	14
СЕНС БАНК	108,9	44,8%	3,7%	9	24,9	-15,4%	4,7%	7	8,9	-32,2%	5,6%	5
КРЕДІ АГРІКОЛЬ	103,6	42,7%	3,5%	10	17,9	-26,8%	3,4%	10	2,9	-6,5%	1,8%	11
ОТП БАНК	102,0	12,1%	3,5%	11	21,9	-14,5%	4,1%	8	3,0	-30,7%	1,9%	10
КРЕДОБАНК	56,1	44,0%	1,9%	13	9,7	29,5%	1,8%	14	2,8	-44,5%	1,8%	12

Зобов'язання

31.12.2023

Банк	Зобов'язання (млрд грн)	у т.ч. приріст з початку року, %	частка в БСУ, %	місце в БСУ	Кошти юридичних осіб (млрд грн)	у т.ч. приріст з початку року, %	частка в БСУ, %	місце в БСУ	Кошти фізичних осіб (млрд грн)	у т.ч. приріст з початку року, %	частка в БСУ, %	місце в БСУ
ПРИВАТБАНК	601,8	22,3%	22,7%	1	158,2	20,8%	11,7%	1	391,5	17,2%	36,1%	1
ОЩАДБАНК	316,6	26,6%	12,0%	2	110,6	71,4%	8,2%	4	188,3	13,0%	17,4%	2
Укрексімбанк	254,5	9,7%	9,6%	3	175,1	22,5%	13,0%	2	37,8	15,7%	3,5%	8
Райффайзен Банк	167,3	4,9%	6,3%	4	98,6	14,3%	7,3%	5	59,9	4,7%	5,5%	4
УКРГАЗБАНК	164,9	32,2%	6,2%	5	120,6	49,4%	8,9%	3	33,5	4,5%	3,1%	9
ПУМБ	135,9	35,6%	5,1%	6	78,8	51,2%	5,8%	6	47,6	25,0%	4,4%	6
УКРСИББАНК	125,0	31,1%	4,7%	7	77,3	35,8%	5,7%	7	41,9	17,2%	3,9%	7
СЕНС БАНК	97,4	41,1%	3,7%	9	47,3	160,4%	3,5%	11	47,8	11,2%	4,4%	5
КРЕДІ АГРІКОЛЬ	94,6	42,3%	3,6%	10	72,2	47,6%	5,3%	8	17,9	22,4%	1,6%	11
ОТП БАНК	86,2	8,6%	3,3%	11	55,9	6,4%	4,1%	10	25,9	3,0%	2,4%	10
КРЕДОБАНК	50,3	43,9%	1,9%	13	30,4	47,1%	2,3%	12	16,0	32,0%	1,5%	12

Обсяг чистих активів БСУ*

✓ 2 943 млрд грн (+591 млрд грн)

Протягом року найбільше зростали обсяги ДС НБУ, зокрема запроваджених у квітні тримісячних, та ОВДП. За 2023 рік також значно зросли кошти банків на рахунках у НБУ через поетапне підвищення нормативів обов'язкового резервування за коштами клієнтів.

Обсяг чистих кредитів БСУ

✓ 688 млрд грн (+1,5 млрд грн)

Чистий гривневий кредитний портфель юридичних осіб зростає протягом другого півріччя 2023 року завдяки збільшенню попиту. Кредитування відбувалося переважно в межах програми «Доступні кредити 5-7-9%». Протягом року найбільше зросли обсяги кредитів у сфері торгівлі та енергопостачання.

Зростання роздрібного кредитування відбувається переважно завдяки пришвидшенню карткового кредитування. Рекордно зросли обсяги чистих іпотечних кредитів (+ 6 млрд грн за рік) в основному завдяки кредитуванню за програмою «ЄОселя».

Якість портфеля протягом року нормалізувалася, рівень дефолтів знижувався в усіх сегментах. Частка непрацюючих кредитів наприкінці року зменшилася до 37,4%. Основним рушієм зміни було списання непрацюючих кредитів фізособам, що привело до скорочення їхньої частки в роздрібному портфелі.

Обсяг коштів клієнтів БСУ

✓ 2 436 млрд грн (+505 млрд грн)

Частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишається на рекордних рівнях 92%. При цьому частка дорогого рефінансування НБУ в структурі зобов'язань знизилася з початку року на 36 млрд грн або на 93%

Показники структури балансу

Банк	Частка грошових коштів та їх еквівалентів у чистих активах	Частка ЦП, що рефінанс НБУ, в чистих активах	Частка депозитних сертифікатів НБУ в чистих активах	Частка грошових коштів та їх еквівалентів, ЦП, що рефінанс та емітовані НБУ, в чистих активах	Частка чистого кредитного портфеля в активах	Частка процентних активів в чистих активах	Відношення чистого кредитного портфеля до коштів клієнтів	Частка коштів клієнтів у зобов'язаннях	Частка коштів до запитання в коштах клієнтів	Частка коштів в іноземній валюті в коштах клієнтів	Відношення балансового капіталу до активів
ПРИВАТБАНК	21,6%	39,7%	19,5%	80,9%	14,0%	84,1%	17,4%	91,2%	83,6%	28,0%	12,2%
ОЩАДБАНК	18,4%	38,6%	11,3%	68,3%	25,9%	84,4%	30,0%	93,9%	66,1%	22,0%	7,8%
Укресімбанк	27,5%	26,3%	13,9%	67,6%	28,7%	91,1%	40,3%	73,7%	55,4%	52,8%	3,5%
Райффайзен Банк	15,8%	12,5%	18,4%	46,7%	27,8%	80,7%	33,3%	94,4%	78,5%	37,1%	11,5%
УКРГАЗБАНК	19,9%	25,9%	13,6%	59,4%	36,0%	89,3%	41,3%	92,9%	71,6%	28,7%	6,6%
ПУМБ	10,9%	19,9%	19,7%	50,4%	34,0%	88,2%	41,2%	93,0%	64,1%	26,0%	11,3%
УКРСИББАНК	30,1%	12,7%	25,0%	67,8%	8,7%	87,0%	10,4%	95,3%	75,5%	49,3%	12,2%
СЕНС БАНК	13,7%	17,0%	25,9%	56,7%	31,1%	86,6%	35,6%	97,7%	56,4%	35,6%	10,5%
КРЕДІ АГРІКОЛЬ	30,0%	5,8%	37,5%	73,3%	20,0%	91,0%	23,0%	95,2%	57,5%	38,6%	8,7%
ОТП БАНК	29,9%	9,2%	28,8%	67,8%	24,4%	87,9%	30,4%	94,8%	81,4%	41,8%	15,5%
КРЕДОБАНК	19,7%	14,4%	13,3%	47,4%	22,2%	81,4%	26,8%	92,4%	72,4%	40,0%	10,5%

Показники ефективності управління ресурсами*

Банк	Чиста процентна маржа	Чистий спред	Вартість процентних активів	Частка процентних активів в іноземній валюті	Вартість процентних зобов'язань	Частка процентних зобов'язань в іноземній валюті	Чиста непроцентна маржа	Чиста операційна маржа
ПРИВАТБАНК	12,2%	12,3%	13,7%	21,5%	1,3%	27,9%	3,0%	17,2%
ОЩАДБАНК	7,1%	7,9%	13,1%	23,4%	5,2%	22,7%	-3,6%	7,8%
Укресімбанк	2,0%	2,2%	9,4%	46,4%	7,2%	52,0%	-0,1%	3,2%
Райффайзен Банк	11,1%	11,7%	14,3%	38,7%	2,6%	37,0%	-1,8%	12,7%
УКРГАЗБАНК	5,1%	5,4%	13,3%	30,5%	7,8%	30,6%	-1,3%	6,1%
ПУМБ	11,6%	10,8%	18,2%	24,9%	7,4%	27,1%	-2,7%	12,7%
УКРСИББАНК	11,2%	10,9%	11,9%	49,6%	0,9%	49,3%	-2,2%	12,2%
СЕНС БАНК	7,8%	8,2%	16,1%	34,3%	7,9%	35,6%	0,7%	15,5%
КРЕДІ АГРІКОЛЬ	9,9%	9,8%	13,5%	36,8%	3,7%	38,3%	-1,7%	10,1%
ОТП БАНК	11,2%	9,8%	14,3%	37,1%	4,5%	41,8%	-1,4%	11,0%
КРЕДОБАНК	8,2%	8,1%	12,8%	43,9%	4,7%	42,1%	-1,6%	9,5%

- Фондування банків надалі зростало за рахунок коштів фізичних осіб (+151 млрд грн), але в основному за рахунок коштів бізнесу (+354 млрд грн);
- За 2023 рік ключова ставка знизилася на 10 п. п. до 15% річних. Ставка за депозитними сертифікатами НБУ «овернайт» упродовж року знижена на 8 п. п. із жовтня вона дорівнює обліковій;
- Найшвидше на зниження ключової ставки відреагували ставки за гривневими коштами суб'єктів господарювання. За IV квартал вони знизилися на 2,2 п. п. до 10,2% річних;
- Зниження ставок за строковими вкладками фізичних осіб було повільним;
- За 2023 рік здешевлення гривневих кредитів суб'єктів господарювання становило 2,3 п. п. Подібна динаміка спостерігалась і за кредитами фізичним особам: зниження вартості за новими угодами на 2,5 п. п. за рік. Серед іншого через ефект зміни структури кредитування – частка субсидійованих іпотечних позик зростала.

Банк	Відношення чистого процентного доходу до операційного доходу	Відношення чистого непроцентного доходу до операційного доходу	Відношення чистих непроцентних доходів до адміністративних та інших операційних	Витрати на персонал до операційного доходу	Відношення витрат на утримання персоналу до чистих активів	Відношення адміністративних та інших операційних витрат до операційного доходу	Відношення адміністративних та інших операційних витрат до чистих активів
ПРИВАТБАНК	58,7%	41,3%	172,4%	10,4%	1,8%	24,0%	4,1%
ОЩАДБАНК	80,4%	19,6%	29,8%	30,6%	2,4%	65,6%	5,1%
Укресімбанк	59,0%	41,0%	91,5%	24,3%	0,8%	44,8%	1,4%
Райффайзен Банк	73,6%	26,4%	65,2%	16,6%	2,1%	40,5%	5,1%
УКРГАЗБАНК	74,5%	27,2%	56,4%	32,1%	1,9%	48,2%	2,9%
ПУМБ	77,1%	22,9%	51,6%	21,8%	2,8%	44,4%	5,6%
УКРСИББАНК	77,8%	22,2%	55,3%	20,9%	2,5%	40,1%	4,9%
СЕНС БАНК	42,9%	57,1%	108,0%	20,5%	3,2%	52,9%	8,2%
КРЕДІ АГРІКОЛЬ	87,2%	12,8%	43,9%	15,4%	1,6%	29,1%	2,9%
ОТП БАНК	83,2%	16,8%	56,8%	16,2%	1,8%	29,6%	3,3%
КРЕДОБАНК	74,5%	25,5%	60,7%	20,3%	1,9%	42,0%	4,0%

Показники структури доходів та витрат*

Банк	Процентні доходи	Процентні витрати	Чистий комісійний дохід	Торгівельний результат	Інші доходи	Операційний дохід до відрахувань в резерви	Резерви	Адміністративні та інші операційні витрати	Податок на прибуток	Фінансовий результат до резервів та оподаткування	Фінансовий результат
ПРИВАТБАНК	66,2	-6,6	24,4	13,8	3,8	101,6	-4,5	-24,4	-35,0	77,3	37,8
ОЩАДБАНК	32,6	-13,9	6,7	-2,7	0,5	23,4	1,5	-15,3	-4,7	8,0	4,8
Укресімбанк	21,8	-17,2	1,2	0,6	1,4	7,9	0,9	-3,5	0,0	4,4	5,2
Райффайзен Банк	20,5	-3,9	3,0	2,4	0,6	22,6	-3,7	-9,1	-5,0	13,4	4,8
УКРГАЗБАНК	17,4	-10,7	1,3	0,8	0,4	9,2	-0,1	-4,5	-2,7	4,7	1,9
ПУМБ	20,3	-7,9	2,0	1,1	0,6	16,0	-0,7	-7,1	-4,3	8,9	4,0
УКРСИББАНК	13,0	-1,0	1,6	1,4	0,4	15,4	-0,6	-6,2	-4,2	9,2	4,3
СЕНС БАНК	11,2	-5,6	2,4	1,5	3,5	12,9	-1,3	-6,8	0,3	6,1	5,0
КРЕДІ АГРІКОЛЬ	10,8	-2,9	0,8	0,4	0,0	9,0	-1,0	-2,6	-2,6	6,4	2,8
ОТП БАНК	12,1	-3,5	1,1	0,5	0,2	10,4	0,1	-3,1	-3,7	7,3	3,7
КРЕДОБАНК	5,1	-1,9	0,5	0,5	0,1	4,3	-0,2	-1,8	-1,1	2,5	1,2

Незважаючи на все ще високу вартість фондування банківський сектор отримав **86,5 млрд грн** чистого прибутку за 2023 рік за рахунок значної операційної ефективності та помірною резервування. Головними чинниками прибутковості були:

- чистий процентний дохід, який зріс на 140%. Водночас наприкінці року його зростання сповільнилося з огляду на нижчі ставки, передусім за депозитними сертифікатами НБУ;
- зниження ставок за коштами юридичних осіб зменшувало витрати на цей сегмент. Витрати на роздрібне фондування залишались вищими, ніж у попередньому році. Повільніше зменшення витрат порівняно з доходами звужувало процентну маржу банків;
- попри коливання протягом року доходів від платіжних операцій, зокрема з використанням карток за кордоном, обсяг чистого комісійного доходу за 2023 рік майже не змінився;
- операційні витрати за 2023 рік зросли на 12%. Водночас темпи зростання операційних доходів були вищими. Тому банки другий рік поспіль зберігали високу операційну ефективність. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило **40,1%** у середньому за рік (**41,4%** у 2022 році);

У грудні 2023 року згідно зі змінами до законодавства банки донарахували річну суму податку на прибуток за результатами 2023 року в цілому за підвищеною ставкою – **50%**.

* для розрахунку середніх показників інших банків використовувалися квартільні дані

Банк	Рентабельність активів	Рентабельність балансового капіталу	Чистий прибуток/RWA*	Норматив достатності (адекватності) РК*	LCR (мультивал.)
ПРИВАТБАНК	6,4%	50,8%	26,3%	20,8%	440,3%
ОЩАДБАНК	1,6%	16,7%	5,4%	16,1%	299,0%
Укрексімбанк	2,1%	101,3%	6,0%	3,7%	271,6%
Райффайзен Банк	2,7%	23,3%	7,0%	16,3%	228,6%
УКРГАЗБАНК	1,3%	19,3%	3,2%	12,3%	189,8%
ПУМБ	3,1%	25,7%	7,1%	17,5%	232,2%
УКРСИББАНК	3,4%	26,5%	19,4%	47,1%	289,3%
СЕНС БАНК	6,0%	55,8%	10,7%	15,0%	540,8%
КРЕДІ АГРІКОЛЬ	3,1%	38,1%	9,8%	22,1%	277,1%
ОТП БАНК	3,9%	25,4%	11,8%	34,2%	257,9%
КРЕДОБАНК	2,7%	24,0%	8,7%	25,3%	257,4%

Інформаційно:

Банк	Кількість діючих структурних підрозділів	Зміна кількості діючих відділень	Середня кількість працівників	Активи на одного працівника**	Операційний дохід на одного співробітника**
ПРИВАТБАНК	1 132	-78	17 260	34,2	0,5
ОЩАДБАНК	1 182	0	16 733	18,0	0,1
Укрексімбанк	48	0	2 447	102,0	0,3
Райффайзен Банк	332	-18	6 262	28,4	0,3
УКРГАЗБАНК	220	3	3 494	43,5	0,2
ПУМБ	221	-5	6 276	20,1	0,2
УКРСИББАНК	223	-10	4 333	29,3	0,3
СЕНС БАНК	138	-5	5 805	14,4	0,2
КРЕДІ АГРІКОЛЬ	140	-1	2 356	37,9	0,3
ОТП БАНК	71	-2	2 174	43,5	0,4
КРЕДОБАНК	68	3	1 437	31,8	0,3

Кількість діючих банків

✓ **63** (67 станом за 31.12.2022)

Фінансовий результат БСУ

✓ **86,5 млрд грн** (21,9 млрд грн за 2022 рік)

Рентабельність активів

✓ **3,38%** (1,04% за 2022 рік)

Рентабельність балансового капіталу

✓ **31,61%** (9,68% за 2022 рік)

* з урахуванням коригуючих проводок

** млн грн

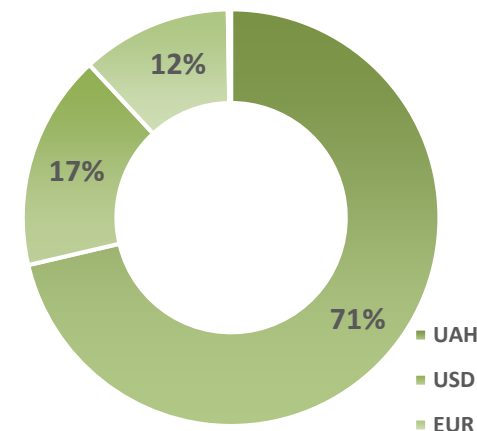
*** для розрахунку середніх показників інших банків використовувалися квартільні дані

	31.12.2022 Факт	31.12.2023 Бюджет	31.12.2023 Факт	Виконання Бюджету**	Зміна з початку року**		
АКТИВИ	131 646	148 583	175 867	31 190	122%	41 433	31%
Грошові кошти та їх еквіваленти	28 656	19 377	35 054	16 590	190%	5 227	18%
Цінні папери	30 230	53 690	70 747	17 070	132%	40 499	134%
Кошти у кредитних установах	2 144	2 094	1 312	(576)	69%	(916)	-41%
Кредити та заборгованість клієнтів, у т.ч.:	64 759	67 633	63 333	(1 535)	98%	(2 935)	-4%
<i>Кредитна заборгованість</i>	75 035	77 528	72 930	(2 987)	96%	(3 989)	-5%
<i>Нараховані доходи за кредитами</i>	2 607	2 928	2 883	(63)	98%	237	9%
<i>Резерви під знецінення кредитів</i>	(12 883)	(14 636)	(12 480)	1 516	111%	816	6%
<i>Кредити корпоративного бізнесу</i>	51 679	53 798	48 405	(2 806)	95%	(4 671)	-9%
<i>Кредити МСБ</i>	9 171	9 516	9 648	303	103%	367	4%
<i>Кредити роздрібного бізнесу</i>	3 909	4 319	5 280	969	122%	1 369	35%
Основні засоби та нематеріальні активи	1 557	1 682	1 519	(164)	90%	(38)	-2%
Інші активи та інші фінансові активи	3 962	3 799	3 618	(174)	95%	(352)	-9%
Необоротні активи, утримані для продажу та інше майно	337	308	285	(23)	93%	(52)	-15%
ПАСИВИ	131 646	148 583	175 867	31 134	122%	41 530	31%
Кошти Національного банку України	999	1 000	0	(1 000)	0%	(999)	-100%
Кошти кредитних установ	5 569	3 330	2 795	(219)	93%	(2 991)	-52%
Кошти клієнтів, у т.ч.:	112 755	127 444	154 080	29 788	124%	39 115	34%
<i>Кошти до запитання</i>	69 000	74 696	104 019	31 443	143%	33 844	48%
<i>Строкові</i>	40 754	50 488	43 425	(6 170)	88%	1 790	4%
<i>Кошти в розрахунках</i>	3 001	2 260	6 356	4 235	300%	3 201	101%
<i>Депозити на вимогу</i>	0	0	280	280	-	280	-
<i>Кошти корпоративних клієнтів</i>	59 368	69 789	91 782	23 744	135%	31 099	51%
<i>Кошти клієнтів МСБ</i>	21 343	27 615	28 815	1 462	105%	7 297	34%
<i>Кошти роздрібних клієнтів</i>	32 045	30 040	33 483	4 582	116%	719	2%
Інші залучені кошти	3 386	4 562	5 580	1 308	131%	1 938	53%
Інші фінансові зобов'язання	519	784	439	(296)	60%	(81)	-16%
Інші зобов'язання	1 503	1 768	1 728	1	100%	218	14%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	124 730	138 889	164 622	29 582	122%	37 200	29%
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	6 916	9 694	11 246	1 552	116%	4 330	63%
У т.ч. статутний капітал	13 319	13 319	13 319	0	100%	0	0%

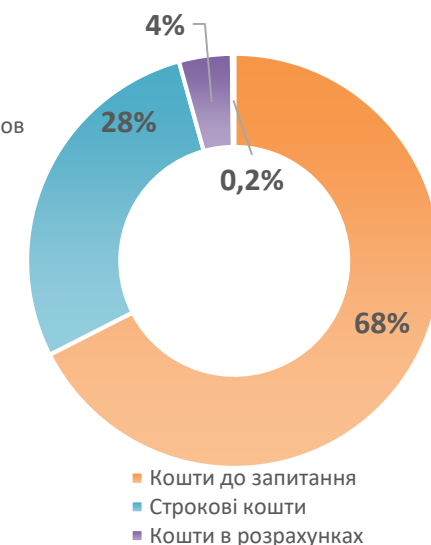
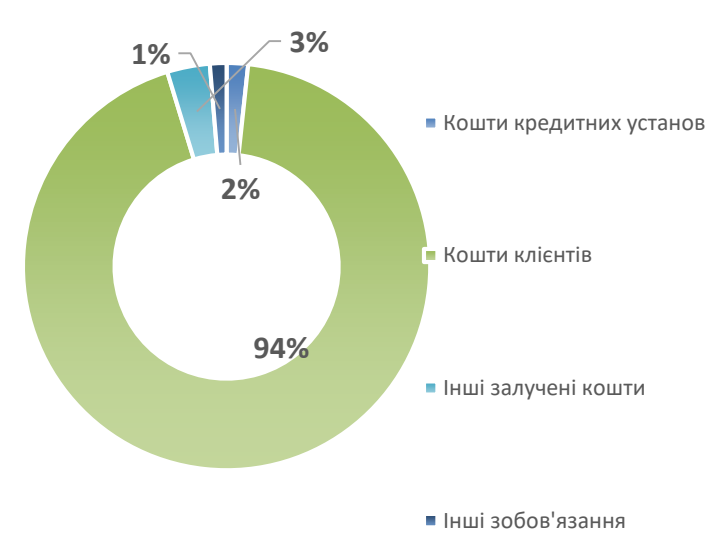
Структура активів



Валютна структура активів



Структура зобов'язань

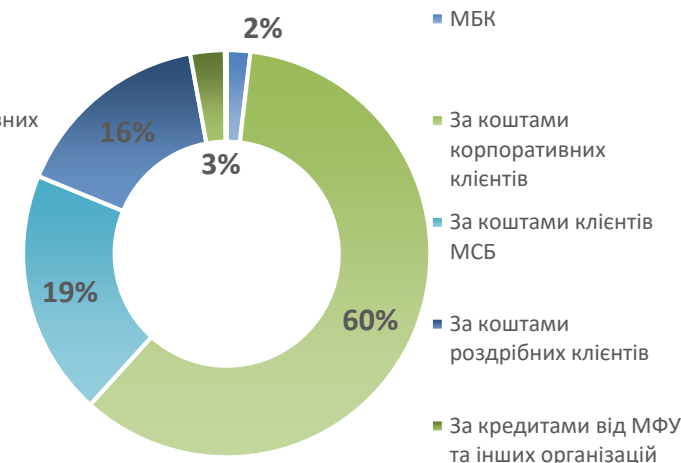


	31.12.2022		31.12.2023		Виконання		P/P	
	факт	план	факт	млн грн	%	млн грн	%	
Процентні доходи	11 566	16 753	17 370	616	104%	5 804	50%	
Процентні витрати	(6 572)	(10 709)	(10 690)	19	100%	(4 118)	63%	
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	4 994	6 044	6 680	636	111%	1 686	34%	
Витрати за кредитними збитками	(7 135)	(1 016)	197	1 213	219%	7 332	-103%	
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками	(2 141)	5 027	6 876	1 849	137%	9 017	421%	
Чистий комісійний дохід	1 421	1 394	1 297	(97)	93%	(124)	-9%	
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	37	23	72	50	321%	35	93%	
Результат від операцій з іноземними валютами і банківськими металами та похідними фінансовими інструментами	694	707	801	93	113%	107	15%	
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	14	6	11	5	182%	(3)	-19%	
Інші доходи	306	219	311	91	142%	5	2%	
Непроцентні доходи	2 460	2 317	2 494	177	108%	34	1%	
Відрахування в резерви під зменшення корисності фінансових активів та ін.	69	(299)	(399)	(101)	66%	(468)	-682%	
Операційний дохід (до зміни резерву під зменшення корисності активів)	7 484	8 393	9 172	779	109%	1 688	23%	
Операційний дохід	418	7 078	8 969	1 891	127%	8 551	2046%	
Адміністративні та інші операційні витрати	(4 260)	(4 843)	(4 424)	419	109%	(164)	4%	
Операційні витрати	(290)	(422)	(244)	177	142%	46	-16%	
Загальні адміністративні витрати, у т.ч.:	(3 969)	(4 422)	(4 180)	241	105%	(211)	5%	
<i>витрати на утримання персоналу</i>	<i>(2 536)</i>	<i>(3 032)</i>	<i>(2 942)</i>	90	103%	(406)	16%	
<i>амортизація</i>	<i>(366)</i>	<i>(427)</i>	<i>(407)</i>	20	105%	(41)	11%	
Зміна резерву під юридичні ризики та інші нефінансові активи	(158)	(22)	116	138	732%	274	-174%	
Прибуток до оподаткування	(3 999)	2 213	4 661	2 448	211%	8 660	217%	
Податок на прибуток	138	(125)	(2 724)	(2 599)	-1977%	(2 862)	-2079%	
Чистий прибуток	(3 862)	2 087	1 936	(151)	93%	5 798	150%	
Чистий прибуток до резервів та оподаткування	3 225	3 550	4 747	1 198	134%	1 522	47%	

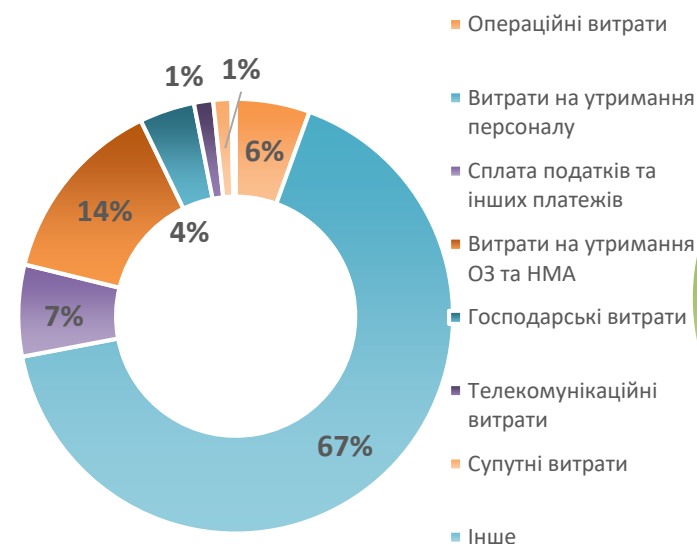
Структура процентних доходів



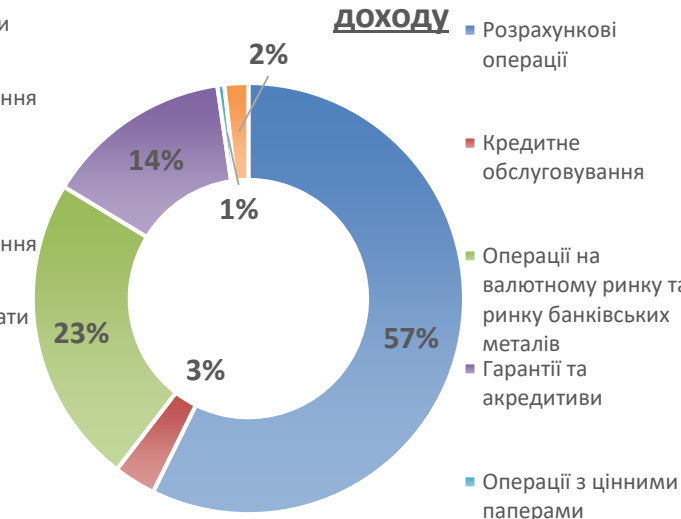
Структура процентних витрат



Структура адміністративних витрат



Структура чистого комісійного доходу

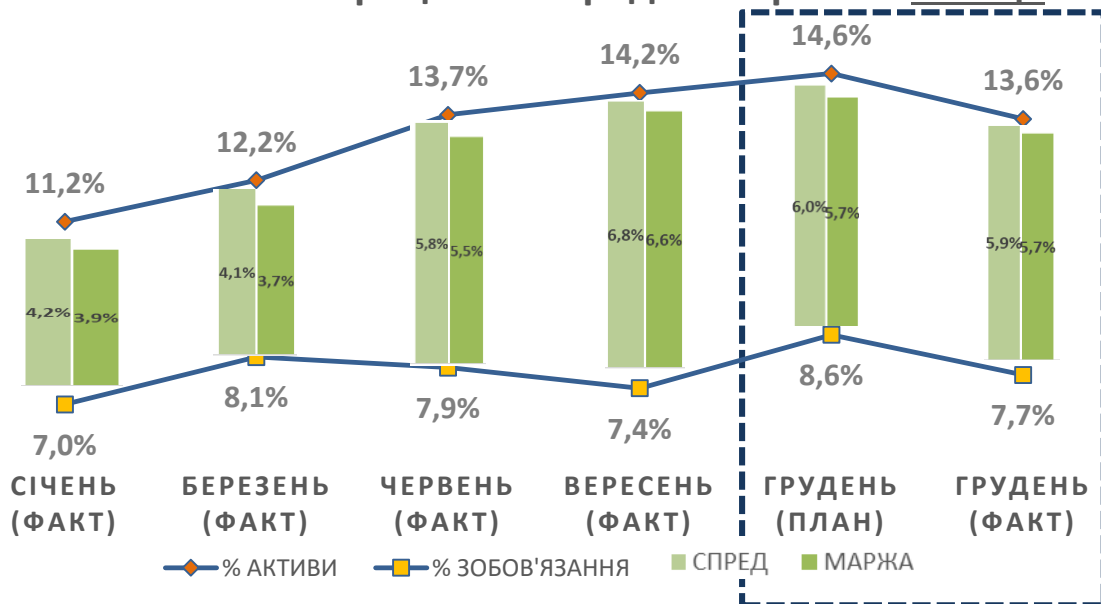


	Банк	Корпоративний бізнес	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності**
Процентні доходи	17 370	6 140	1 421	563	9 246	0
Процентні витрати	-10 690	-6 396	-2 142	-1 726	-415	-11
Міжсегментні процентні доходи/витрати (трансфертні доходи)	0	2 120	1 541	2 539	-7 561	1 361
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	6 680	1 863	821	1 375	1 271	1 350
Витрати за кредитними збитками	197	-150	368	284	-306	0
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками	6 876	1 713	1 189	1 660	965	1 350
Чистий комісійний дохід	1 297	623	502	169	-43	44
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	72	0	0	0	72	0
Результат від операцій з іноземними валютами і банківськими металами та похідними фінансовими інструментами	801	350	11	157	282	0
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	11	0	0	0	0	11
Інші доходи	311	41	21	162	0	87
Непроцентні доходи	2 491	1 015	534	488	312	142
Відрахування в резерви під зменшення корисності фінансових активів та ін.	-399	-358	-2	18	-24	-34
Операційний дохід (до зміни резерву під зменшення корисності активів)	9 172	2 870	1 358	1 863	1 587	1 494
Операційний дохід	8 969	2 362	1 724	2 166	1 257	1 460
Адміністративні та інші операційні витрати	-4 424	-314	-529	-1 179	-161	-2 240
Операційні витрати	-244	-11	-21	-55	-14	-143
Загальні адміністративні витрати, у т.ч.:	-4 180	-269	-362	-926	-147	-2 477
витрати на утримання персоналу	-2 942	-262	-343	-481	-136	-1 721
амортизація	-427	-3	-3	-39	-2	-380
Міжсегментні доходи/витрати (отримані/передані витрати підрозділу касових операцій)	0	-35	-147	-198	0	380
Зміна резерву під юридичні ризики та інші нефінансові активи	116	0	0	2	0	115
Прибуток до алокацій та оподаткування	4 661	2 047	1 193	986	1 095	-661
Податок на прибуток	-2 724	0	0	0	0	-2 724
Міжсегментні доходи/витрати (алокації), у т.ч.:	0	-526	-678	-983	27	2 160
підрозділів прямої підтримки	0	-81	-121	-156	-45	403
продуктових підрозділів	0	-114	-73	-109	125	171
підрозділів загальної підтримки	0	-331	-485	-718	-53	1 586
Чистий прибуток	1 936	1 521	515	3	1 122	-1 225

* згідно даних управлінського обліку;

** основними складовими є операції з оперативного лізингу, операції з електронної комерції, повернення раніше списаних активів, переоцінка, збільшення/зменшення корисності необоротних активів та інші функції централізованого управління, в тому числі міжсегментні доходи та витрати, трансфертний результат, алокаційні витрати підрозділів Банку, тощо.

Процентні спред та маржа за місяць



Процентні спред та маржа накопичувально**

	Дохідність активів	Вартість зобов'язань	Маржа	Спред
31.12.2022 (факт)	9,99%	5,58%	4,32%	4,41%
31.03.2023 (факт)	11,65%	7,54%	3,71%	4,12%
30.06.2023 (факт)	12,66%	7,97%	4,30%	4,69%
30.09.2023 (факт)	13,15%	7,83%	4,96%	5,32%
31.12.2023 (план)	13,27%	8,16%	4,80%	5,11%
31.12.2023 (факт)	13,26%	7,83%	5,11%	5,43%

Інші показники ефективності

Дата	Рентабельність активів	Рентабельність капіталу	CIR	CAR	Прибуток/RWA	H2 *	H7 *	LCR
31.12.2022 (факт)	-3,0%	-44,8%	56,9%	3,3%	-6,1%	11,7%	21,5%	142,7%
31.03.2023 (факт)	4,2%	76,2%	62,0%	3,3%	2,2%	12,1%	20,2%	206,5%
30.06.2023 (факт)	3,6%	61,4%	55,6%	3,1%	4,1%	15,0%	16,8%	193,1%
30.09.2023 (факт)	2,6%	41,7%	49,9%	2,9%	4,7%	15,9%	15,6%	192,3%
31.12.2023 (план)	1,5%	23,0%	57,7%	3,4%	5,3%	11,8%	18,4%	174,9%
31.12.2023 (факт)	1,3%	19,3%	48,2%	2,9%	3,2%	12,3%	19,6%	189,8%

* з урахуванням коригуючих проводок

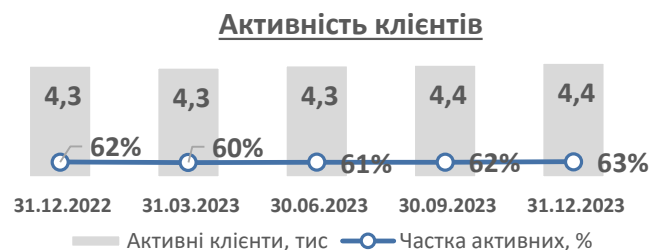
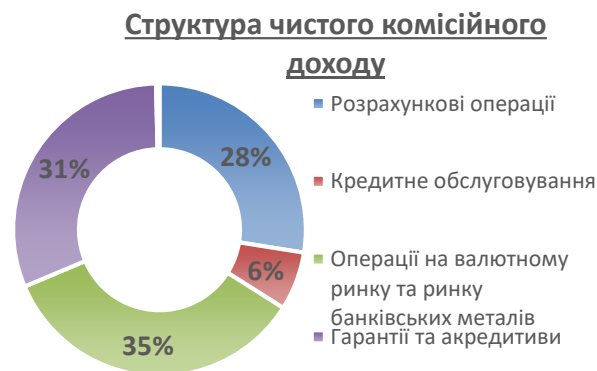
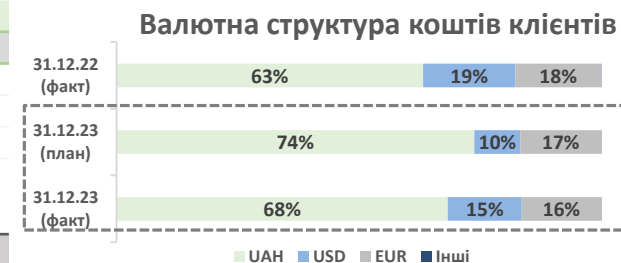
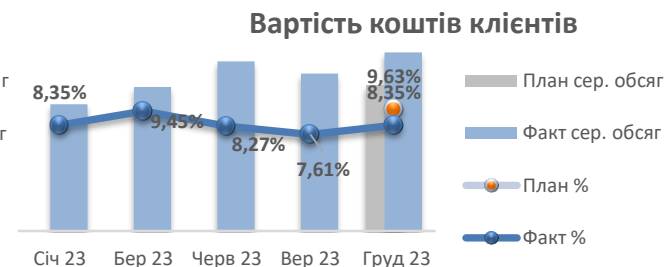
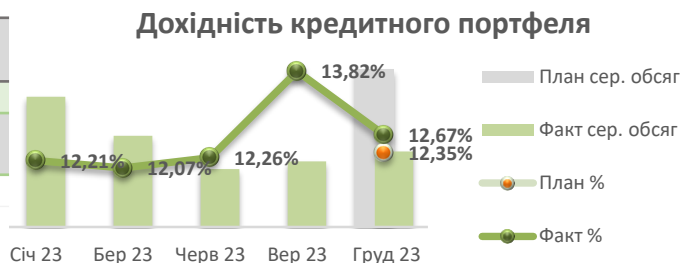
** структура процентних активів та зобов'язань наведена в Додатку 4

Балансові показники

	31.12.22 факт	31.12.23 план	31.12.23 факт	Виконання факт- план*	Зміна з початку року*	
АКТИВИ						
Кредити та заборгованість клієнтів:	51 679	53 798	48 405	(2 806)	94,5%	(4 671)
Зборгованість до резервів	61 149	64 626	58 040	(3 284)	94,6%	(4 828)
Резерви під знецінення кредитів	(9 470)	(10 827)	(9 636)	478	104,7%	157
ПАСИВИ						
Кошти клієнтів:	59 368	69 789	91 782	23 744	134,9%	31 099
Кошти до запитання	39 395	46 010	72 587	27 742	161,9%	32 488
Строкові кошти	17 008	21 539	12 882	(8 208)	61,1%	(4 583)
Кошти в розрахунках	2 965	2 241	6 313	4 210	300,1%	3 194

Основні показники доходів та витрат

	2022 факт	I кв23 факт	II кв23 факт	III кв23 факт	IV кв23 факт	2023		виконання	
						план	факт	млн грн	%
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	2 182	432	457	508	467	1 932	1 863	(68)	96%
Витрати за кредитними збитками	(5 119)	745	205	(7)	(1 092)	(389)	(150)	239	161%
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками	(2 937)	1 177	661	500	(626)	1 543	1 713	170	111%
Чистий комісійний дохід	468	164	153	150	156	589	623	34	106%
Результат від операцій з іноземними валютами і банківськими металами та похідними фінансовими інструментами	351	147	90	21	92	357	350	(6)	98%
Інші доходи	74	7	6	2	25	16	41	25	258%
Непроцентні доходи	893	318	249	174	274	962	1 015	53	105%
Зміна резерву під зменшення корисності фінансових активів та інших резервів	131	35	80	(985)	512	(259)	(358)	(99)	62%
Операційний дохід (до зміни резерву під зменшення корисності фінансових активів)	3 077	751	703	677	739	2 891	2 870	(21)	99%
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	(1 912)	1 531	987	(315)	159	2 244	2 362	119	105%



- Чистий кредитний портфель корпоративного бізнесу станом за 31.12.2023 року склав **48,4 млрд грн**;
- Кошти клієнтів збільшилися на **31,1 млрд грн** та склали **91,8 млрд грн**;
- Корпоративний бізнес забезпечив виконання операційного доходу на рівні **2,4 млрд грн**, що вище плану на **5%**. Основними складовими операційного доходу бізнесу є чистий процентний дохід, комісійний дохід та результат від операцій з іноземними валютами;
- Дохідність кредитного портфеля дещо збільшилася порівняно з початку року, проте через недовиконання планового обсягу портфеля, фактичне значення процентних доходів, менше планового;
- Вартість зобов'язань всередньому складає **8,4%** («-» **1,3 п.п.** порівняно з планом).

Балансові показники

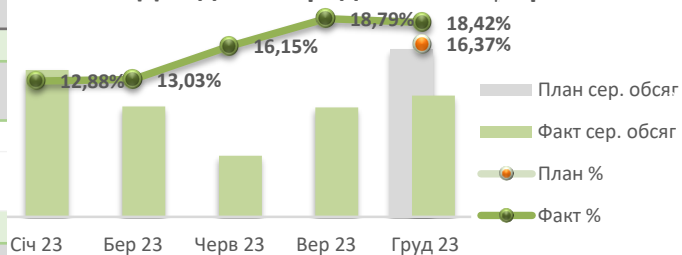
	31.12.22 факт	31.12.23 план	31.12.23 факт	Виконання факт- план*	Зміна з початку року*
АКТИВИ					
Кредити та заборгованість клієнтів:	9 171	9 516	9 648	303 103,2%	367 4,0%
Заборгованість до резервів	10 784	11 412	11 013	(144) 98,7%	79 0,7%
Резерви під знецінення кредитів	(1 613)	(1 897)	(1 365)	448 124,7%	288 17,4%
ПАСИВИ					
Кошти клієнтів:	21 343	27 615	28 814	1 462 105,3%	7 297 33,9%
Кошти до запитання	12 907	12 489	13 669	1 403 111,4%	613 4,7%
Строкові кошти	8 410	15 118	15 115	35 100,2%	6 679 79,2%
Кошти в розрахунках	25	8	31	23 410,4%	5 19,2%
Інші залучені кошти	617	690	546	(106) 83,8%	(100) -15,4%

Основні показники доходів та витрат

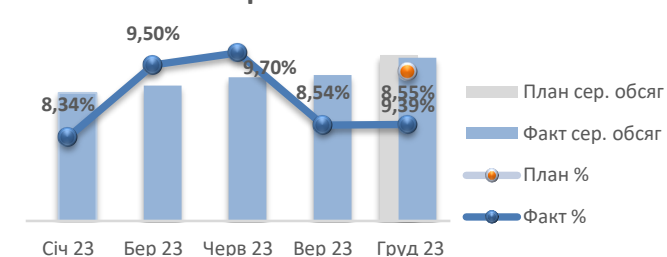
	2022	2023				2023		виконання	
	факт	I кв23 факт	II кв23 факт	III кв23 факт	IV кв23 факт	план	факт	млн грн	%
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	843	169	201	230	221	840	821	(19)	98%
Витрати за кредитними збитками	(1 112)	59	25	(162)	446	(127)	368	495	490%
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками	(269)	228	226	68	667	713	1 189	476	167%
Чистий комісійний дохід	408	109	120	132	142	488	502	15	103%
Результат від операцій з іноземними валютами і банківськими металами та похідними фінансовими інструментами	14	2	2	3	3	10	11	1	108%
Інші доходи	13	3	1	3	14	5	21	16	404%
Непроцентні доходи	435	114	123	138	159	503	534	31	106%
Зміна резерву під зменшення корисності фінансових активів та інших резервів	(9)	(6)	5	(3)	2	(19)	(2)	17	189%
Операційний дохід (до зміни резерву під зменшення корисності фінансових активів)	1 281	285	323	369	381	1 345	1 358	13	101%
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	159	338	353	204	829	1 199	1 724	525	144%

* по курсу 31.12.2023 р.

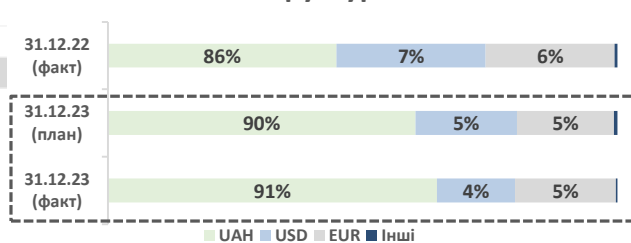
Дохідність кредитного портфеля



Вартість коштів клієнтів



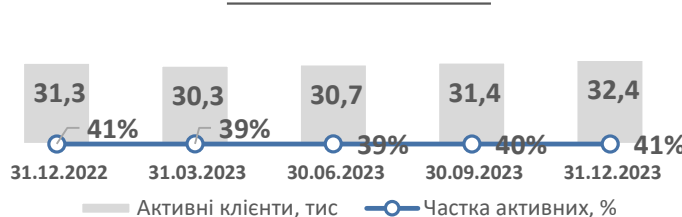
Валютна структура коштів клієнтів



Структура чистого комісійного доходу



Активність клієнтів



- Чистий кредитний портфель МСБ станом за 31.12.2023 року склав **9,6 млрд грн**;
- Кошти клієнтів збільшилися на **7,3 млрд грн** та склали **28,8 млрд грн**. При цьому якісних змін зазнала структура строковості – питома вага строкових коштів збільшилася на **13 п.п.**, а приріст даного портфеля склав **6,7 млрд грн**;
- МСБ забезпечив виконання операційного доходу на рівні **1 724 млн грн**, що вище плану на **44%**. Основними складовими операційного доходу бізнесу є чистий процентний дохід та комісійний дохід;
- Дохідність кредитного портфеля мала тенденцію до збільшення та в середньому склала **18,4%**, що вище показника плану та січня 2023 року на **2,1 п.п.** та **5,5 п.п.** відповідно;
- Середня вартість залучень коштів у грудні майже повернулася до рівня початку року та склала **8,6%**, незважаючи на зміну структури портфеля через зростання частки строкових коштів.

Балансові показники

	31.12.22 факт	31.12.23 план	31.12.23 факт	Виконання факт- план*	Зміна з початку року*	
АКТИВИ						
Кредити та заборгованість клієнтів:	3 909	4 319	5 280	969	122,5%	1 369 35,0%
Заборгованість до резервів	5 709	6 534	6 760	378	105,9%	997 17,3%
Резерви під знецінення кредитів	(1 801)	(2 215)	(1 480)	590	128,5%	372 20,1%
ПАСИВИ						
Кошти клієнтів:	32 045	30 040	33 483	4 582	115,9%	719 2,2%
Кошти до запитання	16 698	16 197	17 763	2 298	114,9%	744 4,4%
Строкові кошти	15 337	13 832	15 428	2 002	114,9%	(306) -1,9%
Кошти в розрахунках	10	12	12	2	117,5%	2 15,1%
Депозити на вимогу	0	0	280	280	-	280 -
Інші залучені кошти	47	1 173	2 382	1 326	225,7%	2 335 4993,7%

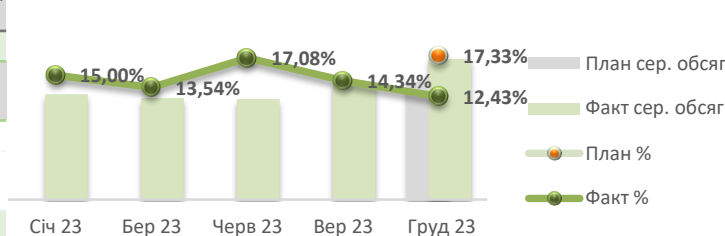
Основні показники доходів та витрат

	2022	I кв23	II кв23	III кв23	IV кв23	2023		виконання	
	факт	факт	факт	факт	факт	план	факт	млн грн	%
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	1 086	352	358	342	323	1 431	1 375	(56)	96%
Витрати за кредитними збитками	(158)	17	1	208	58	(263)	284	547	308%
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками	928	369	359	550	381	1 169	1 660	491	142%
Чистий комісійний дохід	332	63	21	42	42	436	169	(267)	39%
Результат від операцій з іноземними валютами і банківськими металами та похідними фінансовими інструментами	192	36	21	36	65	100	157	57	157%
Інші доходи	167	18	39	14	90	172	162	(10)	94%
Непроцентні доходи	690	117	81	92	198	708	488	(220)	69%
Зміна резерву під зменшення корисності фінансових активів та інших резервів	(7)	8	9	(3)	4	11	18	7	159%
Операційний дохід (до зміни резерву під зменшення корисності фінансових активів)	1 784	470	439	434	520	2 140	1 863	(276)	87%
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	1 619	495	449	639	582	1 889	2 166	277	115%

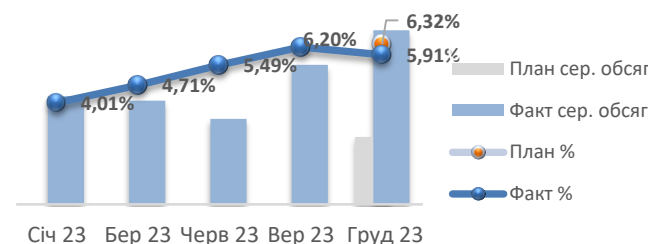
* по курсу 31.12.2023 р.

Роздрібний бізнес

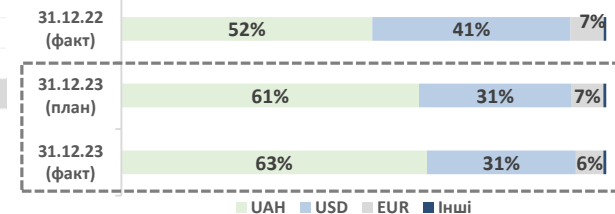
Дохідність кредитного портфеля



Вартість коштів клієнтів



Валютна структура коштів клієнтів



Структура чистого комісійного доходу



Активність клієнтів



- Чистий кредитний портфель роздрібногo бізнесу станом за 31.12.2023 року склав **5,4 млрд грн**, перевищивши планове значення на **1,4 млрд грн**, передусім завдяки активній участі у програмі "eОселя";
- Обсяг коштів клієнтів збільшився порівняно з початком року на **0,7 млрд грн** та склав **33,5 млрд грн**. Проте структура пасиву зазнала суттєвих якісних змін в частині валютної складової. Питома вага коштів у гривні збільшилася з початку року на **11 п.п.**;
- Операційний дохід роздрібногo бізнесу за 2023 рік склав **2 166 млн грн**. При цьому недовиконання плану операційного доходу до зміни резервів на **13%** спричинене меншими, ніж очікувалося комісійними доходами, пов'язаними з платіжними картками;
- Середня вартість фондування мала тенденцію до зростання, що пов'язано зі збільшенням обсягу залишків в національній валюті, проте у четвертому кварталі вона почала знижуватися (**-0,3 п.п** за четвертий квартал).

Балансові показники

	31.12.22 факт	31.12.23 план	31.12.23 факт	Виконання факт-план*		Зміна з початку року*	
АКТИВИ							
Коррахунки в інших банках	20 823	6 962	21 522	15 218	341,4%	(412)	-1,9%
Чистий портфель цінних паперів	30 230	53 690	70 747	17 070	131,8%	40 499	133,9%
Облігації внутрішньої державної позики	20 630	36 310	44 420	8 122	122,4%	23 772	115,1%
Депозитні сертифікати НБУ	7 013	15 352	23 890	8 538	155,6%	16 876	240,6%
Муниципальні облігації	1 131	919	1 137	218	123,7%	6	0,6%
Інші ЦП	1 456	1 110	1 301	191	117,3%	(155)	-10,6%
Кошти у кредитних установах	1 231	529	999	521	208,9%	(281)	-21,9%
ПАСИВИ							
Кошти Національного банку України	999	1 000	0	(1 000)	0,0%	(999)	-100,0%
Кошти кредитних установ	4 592	2 123	2 598	668	134,6%	(2 175)	-45,6%

Основні показники доходів та витрат

	2022	2023				2023		виконання	
	факт	I кв23 факт	II кв23 факт	III кв23 факт	IV кв23 факт	план	факт	млн грн	%
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	690	166	276	228	276	1 030	946	(84)	92%
Витрати за кредитними збитками	(745)	(121)	(74)	106	(218)	(238)	(307)	(69)	71%
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками	(56)	45	202	334	58	792	639	(153)	81%
Чистий комісійний дохід	(50)	(21)	(16)	(8)	(10)	(76)	(54)	22	129%
Результат від операцій з іноземними валютами і банківськими металами та похідними фінансовими інструментами	137	137	75	36	34	456	282	(174)	62%
Інші доходи	31	6	3	4	65	24	77	53	321%
Непроцентні доходи	118	122	62	32	89	404	305	(99)	76%
Зміна резерву під зменшення корисності фінансових активів та інших резервів	(5)	(0)	(0)	(0)	0	(28)	(1)	27	196%
Операційний дохід (до зміни резерву під зменшення корисності фінансових активів)	816	302	324	260	364	1 434	1 250	(184)	87%
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	66	180	250	366	147	1 168	942	(226)	81%

* по курсу 31.12.2023 р.

Протягом 2023 року Банк значно збільшив обсяг вкладень у гривневій ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, зокрема:

- Потфель ОВДП (з урахування нарахованих доходів) збільшився за 2023 рік на **24,1 млрд грн**, з них **7,3 млрд грн** складають реінвестовані цінні папери. Крім того, обсяг бенчмарк-ОВДП, що дозволяє покривати частину загального обсягу обов'язкових резервів, станом за 31.12.2023 року склав понад **26 млрд грн** з дохідністю близько **18%**.
- Портфель депозитних сертифікатів НБУ (з урахування нарахованих доходів) станом на кінець 2023 року становив **23,9 млрд грн**, з них 3-місячні цінні папери складають **8,9 млрд грн**.

За 2023 рік недовиконання операційного доходу до зміни резервів склало **184 млн грн**, що в основному пов'язано зі звуженням маржинальної дохідності за операціями купівлі-продажу іноземної валюти, зі зменшенням обсягу SWAP операцій та переоцінкою неконтрольованої валютної позиції.

Торговий результат за типами операцій

Торгівельний результат за типами операцій	2023 рік	
	P&L обсяг, млн грн	Казначейський результат*, млн грн
Результат за операціями SWAP	441	430
<i>банки</i>	59	59
<i>корпоративні клієнти</i>	381	370
<i>клієнти МСБ</i>	2	2
Результ від торгових операцій	391	386
<i>результат від операцій з НБУ</i>	-167	-166
<i>результат від операцій з банками</i>	12	156
<i>результат від операцій з корпоративними клієнтами</i>	-16	-16
<i>результат від операцій з клієнтами МСБ</i>	95	95
<i>результат від операцій з роздрібними клієнтами</i>	75	75
<i>результат від розрахункових операцій по розрахункам з МПС Visa/МС за операціями з платіжними картками</i>	99	99
<i>результат від операцій купівлі-продажу іноземної валюти в мобільному додатку</i>	52	52
<i>переоцінка торгової позиції</i>	240	90
Результат від неторгових операцій	-10	-10
<i>результат від купівлі-продажу іноземної валюти</i>	108	108
<i>переоцінка неторгової позиції</i>	-118	-118
Інші операції	0,776	0,776
Результат переоцінки іншої банківської валютної позиції	-23	-23
РАЗОМ	801	784

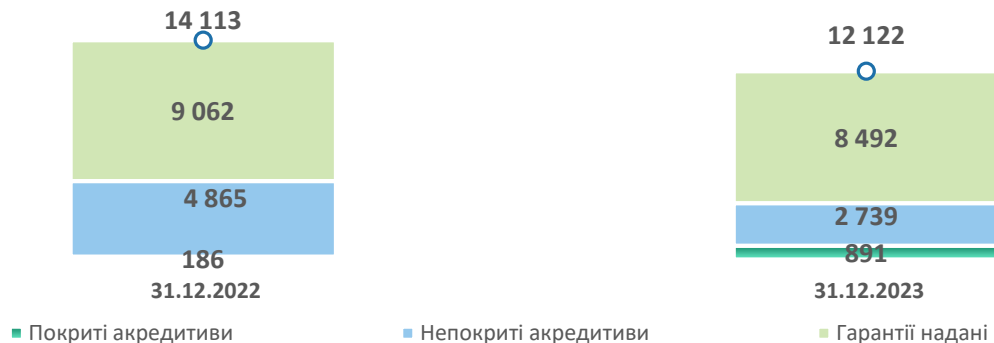
На виконання рекомендацій Національного банку України та з метою впровадження дієвих механізмів контролю з боку менеджменту Банку за діяльністю департаменту казначейських операцій, Банком було розроблено звітність щодо торгового результату за типами операцій, у т. ч. у розрізі контрагентів.

За результатами 2023 року торговий результат Банку склав 801 млн грн. Найбільший вплив мали доходи від операцій SWAP (55% у загальному результаті), в основному отримані протягом першого півріччя 2023 року.

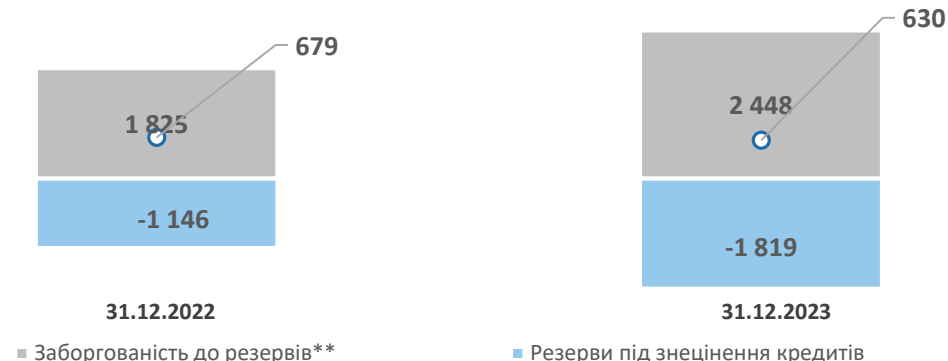
Детальна інформація у розрізі контрагентів, дохід/збиток за якими склав більше 10 млн грн, розкрита у Додатку 5.

* Казначейський результат – це результат від операції за курсом НБУ на дату укладання угоди

Портфель операцій торговельного фінансування*, млн грн



Кредитний портфель розкритих гарантій*, млн грн



Основні показники доходів та витрат

	2022	I кв23	II кв23	III кв23	IV кв23	2023				виконання	
	факт	факт	факт	факт	факт	план	факт, у т.ч.:	від розкритих гарантій	інше	млн грн	%
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	16	(5)	11	2	12	0	20	2	18	20	100%
Витрати за кредитними збитками	(1 133)	52	280	5	(1 313)	0	(976)	(977)	1	(976)	-100%
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками	(1 117)	46	292	6	(1 300)	0	(955)	(974)	19	(955)	-100%
Чистий комісійний дохід	205	51	48	57	51	230	207	0	207	(23)	90%
Інші доходи	7	3	5	0	0	3	8	0	8	5	289%
Непроцентні доходи	212	53	54	57	51	233	215	0	215	(18)	92%
Зміна резерву під зменшення корисності фінансових активів та інших резервів	2	37	74	(807)	397	(326)	(299)	0	(299)	27	108%
Операційний дохід (до зміни резерву під зменшення корисності фінансових активів)	228	48	65	59	63	232	235	2	233	3	101%
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	(903)	137	420	(744)	(853)	(94)	(1 039)	(974)	(65)	(945)	«-»350-%

За 2023 рік Банком проведено 809 нових операцій торговельного фінансування на загальну суму 18,6 млрд. грн (у порівнянні з 2022 роком кількість операцій зросла на 43,2%, при цьому середня сума однієї операції зменшилася з 43,7 млн. грн до 23 млн. грн). Сума найбільшої угоди з фінансування критичного імпорту у звітному році склала 17,5 млн. євро. Також в 2023 році Банком було випущено акредитив для забезпечення міжнародного страхування морських перевезень з портів України на суму 10 млн. доларів США.

За результатами роботи у 2023 році Банк вчергове є найактивнішим серед вітчизняних банків учасником програм підтримки торгівлі ЄБРР та МФК.

	31.12.2022 факт		31.12.2023 факт		Зміна з початку року* **	
Робочий кредитний портфель (з урахуванням неамортизованих премій/дисконтів та без нарахованих доходів)	15 030	100,0%	12 685	100,0%	-3 135	-19,8%
<i>Корпоративний бізнес</i>	<i>10 613</i>	<i>70,6%</i>	<i>8 970</i>	<i>70,7%</i>	<i>-2 315</i>	<i>-20,5%</i>
<i>МСБ</i>	<i>3 703</i>	<i>24,6%</i>	<i>3 253</i>	<i>25,6%</i>	<i>-567</i>	<i>-14,8%</i>
<i>Роздрібний бізнес</i>	<i>715</i>	<i>4,8%</i>	<i>462</i>	<i>3,6%</i>	<i>-253</i>	<i>-35,3%</i>

* по курсу 31.12.2023 р.

Концентрації

Корпоративний бізнес:	31.12.2022	31.12.2023
РАЗОМ кредитна заборгованість клієнтів*	61 149	58 040
заборгованість ДП***	17 987	16 907
<i>частка</i>	<i>29%</i>	<i>29%</i>
заборгованість ТОП-10 груп клієнтів	23 822	23 032
<i>частка</i>	<i>39%</i>	<i>40%</i> ▲
РАЗОМ кошти клієнтів	59 368	91 782
кошти ДП	22 238	49 362
<i>частка</i>	<i>37%</i>	<i>54%</i> ▲
кошти ТОП-10 груп клієнтів	25 077	55 610
<i>частка</i>	<i>42%</i>	<i>61%</i> ▲

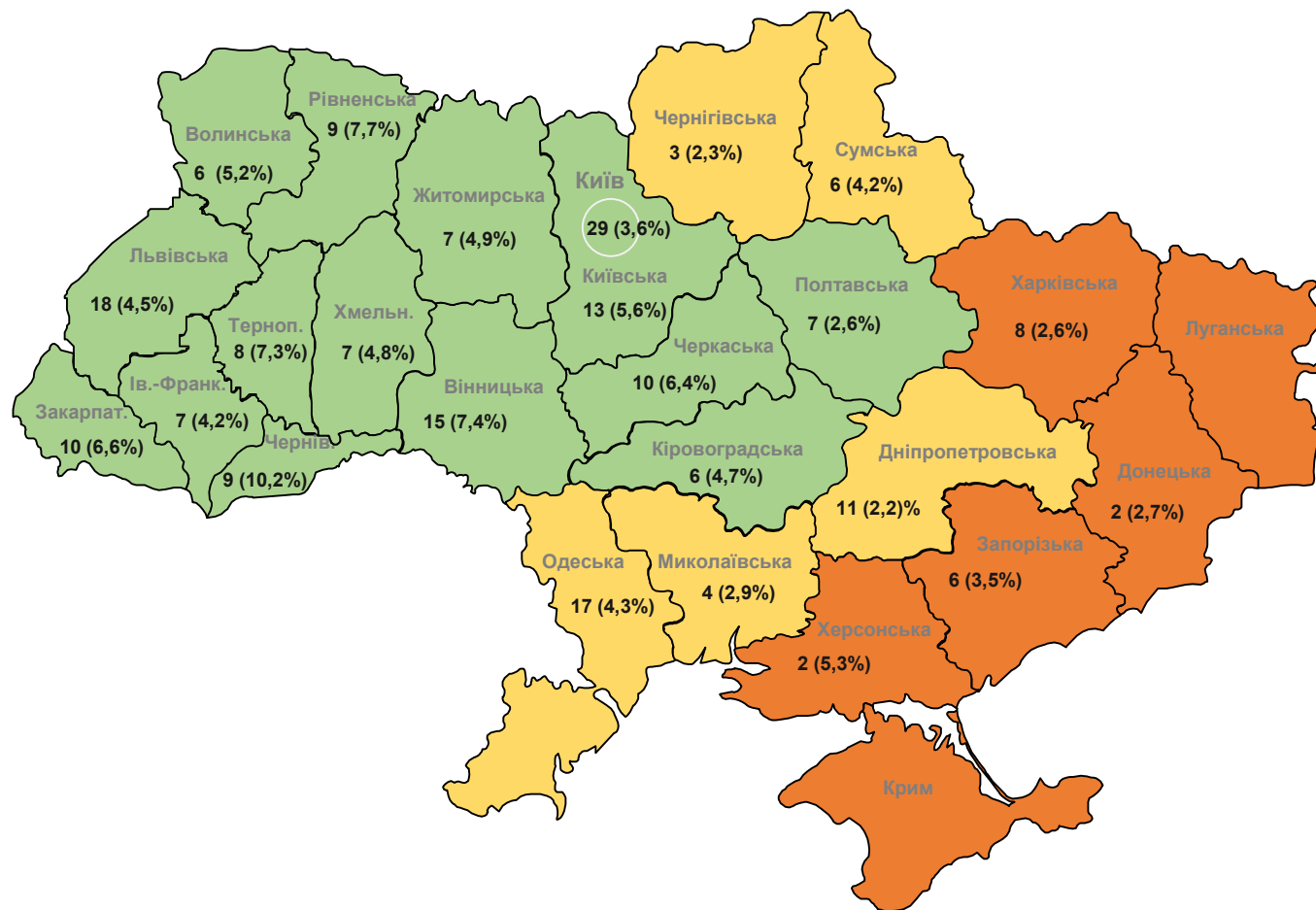
МСБ:	31.12.2022	31.12.2023
РАЗОМ кредитна заборгованість клієнтів	10 784	11 013
заборгованість ДП	1 950	1 423
<i>частка</i>	<i>18%</i>	<i>13%</i> ▼
заборгованість ТОП-10 груп клієнтів	2 889	2 668
<i>частка</i>	<i>27%</i>	<i>24%</i> ▼
РАЗОМ кошти клієнтів	21 343	28 815
кошти ДП	6 847	7 941
<i>частка</i>	<i>32%</i>	<i>28%</i> ▼
кошти ТОП-10 груп клієнтів	4 421	5 967
<i>частка</i>	<i>21%</i>	<i>21%</i>

* валова балансова вартість з урахуванням неамортизованих премій/дисконтів;

** зменшення обсягу портфелю пов'язано зі зміною управлінського статусу клієнтів/договорів та погашенням заборгованості;

*** державні підприємства, у т.ч. комунальні та муніципальні

Мережа діючих відділень Банку в регіонах України та їх частка в БСУ станом за 31.12.2023



Активність клієнтів

Дирекція	Разом	у т.ч. активні клієнти	Зміна за рік активних клієнтів	Частка активних
Вінницька	98 516	88 359	5 164	89,7%
Полтавська	83 668	73 726	3 385	88,1%
Рівненська	71 721	62 714	3 228	87,4%
Закарпатська	58 262	50 837	5 208	87,3%
Сумська	61 356	53 449	1 982	87,1%
Київська	312 185	270 470	10 821	86,6%
Львівська	121 958	105 476	10 380	86,5%
Східна	43 471	37 321	-1 474	85,9%
Харківська	72 405	62 068	1 528	85,7%
Житомирська	64 595	55 340	3 766	85,7%
Запорізька	49 425	42 114	925	85,2%
Дніпропетровська	105 678	89 878	3 655	85,0%
Одеська	86 356	73 289	5 788	84,9%
Волинська	43 643	36 814	4 436	84,4%
Черкаська	74 648	62 878	687	84,2%
Івано-Франківська	39 854	33 015	1 387	82,8%
Хмельницька	67 457	55 538	6 765	82,3%
Херсонська	26 123	21 490	558	82,3%
Кіровоградська	38 515	31 676	2 283	82,2%
Тернопільська	38 999	31 612	4 107	81,1%
Чернівецька	34 987	27 603	2 372	78,9%
Миколаївська	13 646	10 499	1 395	76,9%

Чистий кредитний портфель

Дирекція	Факт 31.12.2023	Зміна з початку року, млн грн	Зміна з початку року, %
Київська	19 093	-1 731	-8,3%
Львівська	3 704	-90	-2,4%
Дніпропетровська	3 569	-22	-0,6%
Тернопільська	1 783	857	92,6%
Харківська	1 501	515	52,2%
Черкаська	1 413	135	10,6%
Кіровоградська	1 308	-40	-3,0%
Запорізька	1 300	-178	-12,0%
Рівненська	1 285	14	1,1%
Одеська	1 240	-1 162	-48,4%
Вінницька	1 086	13	1,2%
Волинська	843	-96	-10,2%
Житомирська	710	-72	-9,2%
Хмельницька	636	-109	-14,6%
Полтавська	563	-965	-63,1%
Івано-Франківська	516	32	6,7%
Чернівецька	327	57	21,2%
Закарпатська	285	-24	-7,8%
Сумська	283	-51	-15,2%
Миколаївська	266	-15	-5,4%
Херсонська	111	-177	-61,4%
Східна	69	-83	-54,5%

Кошти клієнтів*

Дирекція	Факт 31.12.2023	Зміна з початку року, млн грн	Зміна з початку року, %
Київська	35 556	6 034	20,4%
Східна	6 207	4 776	333,8%
Львівська	6 143	1 451	30,9%
Дніпропетровська	5 232	-49	-0,9%
Одеська	4 916	-2 855	-36,7%
Черкаська	4 140	737	21,7%
Запорізька	3 722	1 686	82,8%
Вінницька	3 522	374	11,9%
Полтавська	3 296	568	20,8%
Харківська	2 978	-133	-4,3%
Рівненська	2 705	182	7,2%
Хмельницька	2 485	647	35,2%
Волинська	2 433	691	39,6%
Сумська	2 323	318	15,9%
Тернопільська	2 193	220	11,2%
Житомирська	1 983	326	19,6%
Закарпатська	1 866	401	27,4%
Івано-Франківська	1 485	343	30,0%
Кіровоградська	1 315	-174	-11,7%
Херсонська	811	13	1,6%
Чернівецька	740	21	3,0%
Миколаївська	523	3	0,7%

*З урахуванням нарахованих витрат

Фінансовий результат (млн грн)

Дирекція	ЧПД до резервів*	Резерви за кредитами	Чистий процентний дохід	Чистий комісійний дохід	Рез. від операцій з ін. вал. і банк. металами та похідн. фін. інстр.	Чистий непроцентний дохід	Операційний дохід (до зміни резерву)	Операційний дохід	Адміністративні та інші операційні витрати	Фінансовий результат	У т.ч. прибуток до резервів
Київська	1 017,9	951,3	1 969,2	328,2	47,8	441,3	1 470,4	2 396,9	-446,5	1 950,52	1 023,8
Львівська	273,6	57,0	330,6	91,0	18,8	123,3	396,6	452,7	-127,4	325,38	269,3
Дніпропетровська	193,9	68,8	262,7	79,7	10,4	107,7	293,4	360,1	-108,1	251,95	185,3
Запорізька	92,4	-26,5	65,9	35,9	51,4	92,8	185,1	-312,3	-60,0	-372,27	125,1
Одеська	153,1	-250,3	-97,2	77,0	10,5	98,9	246,4	-9,5	-124,0	-133,53	122,4
Тернопільська	81,4	0,7	82,1	27,0	59,4	90,2	171,6	172,7	-49,8	122,68	121,7
Рівненська	114,5	-857,4	-742,9	69,6	5,5	81,5	196,6	-659,1	-92,5	-751,58	104,2
Черкаська	110,7	345,1	455,8	40,3	9,0	58,8	170,0	524,8	-76,0	448,79	94,0
Вінницька	129,7	13,7	143,4	49,9	7,8	67,1	197,6	212,6	-112,2	99,75	85,4
Кіровоградська	82,9	7,0	90,0	19,3	2,5	27,2	110,2	117,8	-44,1	73,69	66,1
Полтавська	114,7	-926,9	-812,2	12,2	5,2	27,8	142,7	-783,7	-80,8	-864,54	62,0
Волинська	64,5	8,3	72,8	50,6	6,5	62,1	127,3	136,2	-66,0	70,14	61,3
Східна	58,1	-12,5	45,6	25,7	1,9	30,7	88,8	76,2	-28,0	48,23	60,8
Житомирська	76,8	4,7	81,5	29,7	5,2	40,6	117,7	123,1	-61,3	61,81	56,5
Сумська	79,2	23,6	102,8	16,4	3,5	24,2	103,9	128,3	-57,9	69,96	46,0
Хмельницька	66,6	13,1	79,7	23,9	5,3	37,9	104,8	118,4	-61,7	56,79	43,2
Чернівецька	36,5	5,6	42,0	30,2	7,2	41,1	77,6	83,5	-42,8	40,67	34,8
Закарпатська	42,8	9,6	52,4	40,5	9,7	55,5	98,3	108,5	-65,4	43,07	32,9
Івано-Франківська	57,4	2,3	59,7	18,2	3,7	25,4	82,9	85,9	-52,4	33,5	30,5
Харківська	82,1	422,9	505,0	9,6	5,7	22,5	104,7	529,4	-81,9	447,51	22,8
Херсонська	34,8	-17,6	17,2	2,9	1,4	8,0	42,5	23,7	-24,7	-0,93	17,8
Миколаївська	15,4	3,3	18,7	15,1	1,1	18,2	33,5	34,3	-23,6	10,51	9,9

*ЧПД – чистий процентний дохід;

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН на 31 грудня 2023 року (в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>31 грудня 2023</i>	<i>31 грудня 2022 (перекласифіковано*)</i>	<i>31 грудня 2021 (перекласифіковано*)</i>
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	49 749 451	35 346 787	30 188 103
Кредити та інші залишки з банками	8	1 633 211	2 420 569	5 081 150
Кредити та аванси клієнтам	9	63 332 947	64 759 128	55 889 683
Інвестиції в цінні папери	10	55 728 665	23 217 149	29 458 919
Похідні фінансові активи	11	2 933	15 069	509
Інвестиційна нерухомість	12	154 269	156 366	153 955
Поточні податкові активи		1 070 155	2 690 423	–
Відстрочені податкові активи	13	54 449	30 138	32 254
Основні засоби та нематеріальні активи	14	1 225 785	1 234 025	1 187 141
Активи з права користування	15	138 631	166 113	255 664
Інші фінансові активи	16	2 112 157	900 755	334 523
Інші нефінансові активи	16	664 730	709 427	689 615
Загальна сума активів		175 867 383	131 645 949	123 271 516
Зобов'язання				
Кошти банків	17	2 794 957	5 568 569	4 799 959
Кошти клієнтів	18	154 133 564	112 778 613	96 736 381
Похідні фінансові зобов'язання	11	20 376	737	72 346
Інші залучені кошти	19	5 579 937	4 384 815	7 205 704
Забезпечення	21			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		677 152	302 743	369 357
Інше забезпечення		153 335	396 062	266 105
Інші фінансові зобов'язання	16	648 999	771 373	1 343 870
Інші нефінансові зобов'язання	16	613 411	526 915	402 119
Поточні податкові зобов'язання		–	–	444 773
Загальна сума зобов'язань		164 621 731	124 729 827	111 640 614
Власний капітал				
Статутний капітал	20	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Емісійний дохід		135 942	135 942	135 942
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)	(1 102 304)
Власні викуплені акції		(518 439)	(518 439)	(518 439)
Резервни та інші фонди банку		967 777	967 777	590 676
Інші резерви	20	1 528 277	(864 441)	(2 185)
Нерозподілений прибуток		(3 602 601)	(5 539 413)	(1 309 788)
Загальна сума власного капіталу		11 245 652	6 916 122	11 630 902
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		175 867 383	131 645 949	123 271 516

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

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за
рік, що закінчився 31 грудня
2023 року (в тисячах гривень)**

	<i>Примітки</i>	2023	2022 <i>(перекласифіковано*)</i>
Процентні доходи		17 369 733	11 566 183
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	24	17 300 343	11 316 936
Інші процентні доходи		69 390	249 247
Комісійні доходи	22	2 260 965	2 327 460
Процентні витрати	25	(10 690 068)	(6 571 938)
Комісійні витрати	22	(964 194)	(906 636)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		267 157	(44 721)
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		72 374	37 331
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		260 318	(419 087)
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		274 865	1 155 577
Чистий (збиток) прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(2 097)	914
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	7, 8, 9, 10, 26	(167 519)	(7 071 168)
Інші прибутки	23	448 147	214 554
Витрати на виплати працівникам	28	(2 941 919)	(2 535 646)
Амортизаційні витрати	14, 15	(427 404)	(365 780)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(1 068 390)	(1 380 922)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	27	(24 010)	(14 697)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		4 667 958	(4 008 576)
(Збиток) прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(7 055)	9 437
Прибуток (збиток) до оподаткування		4 660 903	(3 999 139)
(Витрати на сплату податку)/ відшкодування податку	13	(2 724 477)	137 626
Прибуток (збиток)		1 936 426	(3 861 513)

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

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за
рік, що закінчився 31 грудня
2023 року (в тисячах гривень)**

Звіт про сукупний дохід

Інший сукупний дохід

***Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть
перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування***

Інший сукупний дохід, до оподаткування, (збитки) прибутки від переоцінки основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів

20

(24 092)

23 127

***Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде
перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування***

(24 092)

23 127

***Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть
перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування***

Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

20

2 056 063

(1 449 078)

Сума накопиченого (збитку)/прибутку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

20

(72 374)

(37 331)

Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

20

306 476

749 789

Чиста величина зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

20

(1 480)

–

***Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде
перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування***

2 288 685

(736 620)

Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування

2 264 593

(713 493)

Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу

20

(6 451)

(4 812)

Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу

20

134 962

(134 962)

Загальна сума іншого сукупного доходу (збитку)

2 393 104

(853 267)

Загальна сума сукупного доходу (збитку)

4 329 530

(4 714 780)

Середньозважена кількість акцій (у тисячах)

13 837 000

13 837 000

Чистий прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях)

0.14

(0.28)

Примітки **2023** **2022**
(перекласифіковано)*

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ
КАПІТАЛІ за рік, що закінчився
31 грудня 2023 року (в тисячах
гривень)**

	При міт ки	Статут - ний капітал	Емісійни й дохід	Результат від операцій з акціонером	Власні викуплен і акції	Резервні та інші фонди банку	Дооцінка	Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансови ми активами, оцінених за справедли вою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестиці й в інструме нти капіталу	Нерозподі- лений прибуток	Власний капітал
На 1 січня 2022 року (до перекласифікації)		13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	-	224 594	(224 854)	(1 925)	(719 112)	11 630 902
Перекласифікація		-	-	-	-	590 676	-	-	-	(590 676)	-
На 1 січня 2022 року (перекласифіковано)		13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	590 676	224 594	(224 854)	(1 925)	(1 309 788)	11 630 902
Збиток		-	-	-	-	-	-	-	-	(3 861 513)	(3 861 513)
Інший сукупний дохід	20	-	-	-	-	-	18 315	(871 582)	-	-	(853 267)
Сукупний дохід		-	-	-	-	-	18 315	(871 582)	-	(3 861 513)	(4 714 780)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	20	-	-	-	-	-	(8 989)	-	-	8 989	-
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	-	377 101	-	-	-	(377 101)	-
На 31 грудня 2022 року (перекласифіковано)		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		-	-	-	-	-	-	-	-	1 936 426	1 936 426
Інший сукупний дохід	20	-	-	-	-	-	(30 543)	2 425 127	(1 480)	-	2 393 104
Сукупний дохід		-	-	-	-	-	(30 543)	2 425 127	(1 480)	1 936 426	4 329 530
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	20	-	-	-	-	-	(386)	-	-	386	-
На 31 грудня 2023 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

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ
КОШТІВ (прямий метод) за рік,
що закінчився 31 грудня 2023
року (в тисячах гривень)**

	<i>Примітки</i>	2023	2022
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		17 160 741	10 530 860
Проценти сплачені		(10 434 164)	(6 181 348)
Винагороди та комісії отримані		2 301 100	2 318 520
Винагороди та комісії сплачені		(964 195)	(906 637)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		260 318	(419 087)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		301 799	29 979
Інші прибутки отримані		359 104	301 756
Витрати на виплати працівникам		(2 799 220)	(2 439 144)
Інші адміністративні та операційні витрати		(1 049 553)	(1 238 324)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		5 135 930	1 996 575
<i>Чисте /збільшення/(зменшення) операційних активів</i>			
Кредити та інші залишки з банками		820 557	2 867 313
Кредити та аванси клієнтам		2 511 647	(7 544 624)
Інші активи		(1 042 486)	801 417
<i>Чисте /збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти банків		(2 854 665)	(259 071)
Кошти клієнтів		38 747 368	3 512 831
Інші зобов'язання		169 723	(809 347)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток		43 488 074	565 094
Податок на прибуток сплачений		(1 000 000)	(3 135 227)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		42 488 074	(2 570 133)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(92 830 478)	(21 986 690)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів		62 678 031	26 045 971
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(354 403)	(314 544)
Надходження від продажу основних засобів		1 434	19 981
Надходження від інвестиційної нерухомості		12 654	12 664
Надходження від продажу іншого майна	16	2 012	54 202
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		(30 490 750)	3 831 584
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ	34	2 360 603	999 718
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ	34	(439 957)	(648 443)
Надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України	34	-	7 200 000
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України	34	(1 000 000)	(10 900 000)
Сплата основної частки орендного зобов'язання	34	(81 305)	(90 871)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		839 341	(3 439 596)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		1 567 582	7 336 644
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 583)	185
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		14 402 664	5 158 684
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		35 346 787	30 188 103
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	49 749 451	35 346 787