

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Проміжна фінансова звітність
станом на 30 вересня 2023 року
та за дев'ять місяців, що
закінчилися зазначеною датою

Проміжна фінансова звітність на 30.09.2023 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибуток або збиток	3
Звіт про сукупний дохід	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до фінансової звітності	9

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 919 045	2 409 276
Кредити та аванси банкам		128 456	132 464
Кредити та аванси клієнтам	7	2 333 499	3 694 851
Інвестиції в цінні папери	8	4 323 840	3 344 212
Інвестиційна нерухомість		6 831	6 831
Поточні податкові активи		29	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	117 580	155 190
Основні засоби	9	367 318	393 728
Інші фінансові активи	10	49 046	46 341
Інші нефінансові активи	11	84 147	27 060
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		6 070	6 070
Загальна сума активів		10 335 861	10 216 052
Власний капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кошти банків	12	85 065	-
Кошти клієнтів	13	8 364 990	8 215 775
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти		449 464	449 191
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	14	12 422	43 397
Інше забезпечення	15	114 874	114 538
Загальна сума забезпечень		127 296	157 935
Інші фінансові зобов'язання	16	150 962	172 151
Інші нефінансові зобов'язання	17	78 140	88 823
Відстрочені податкові зобов'язання		32 839	31 475
Загальна сума зобов'язань		9 288 757	9 115 351
Власний капітал			
Статутний капітал	18	1 048 726	1 048 726
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(4 873 849)	(4 817 972)
Емісійний дохід	18	4 600 754	4 600 754
Резерви та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви	19	270 141	267 861
Загальна сума власного капіталу		1 047 104	1 100 701
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		10 335 861	10 216 052

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 06 листопада 2023 року

Джентльма Корріас
Г.С. Барановська



Найменування статті	Примітки	(у тисячах гривень)			
		За III квартал 2023 року	За 9 місяців 2023 року	За III квартал 2022 року	За 9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи, у т. ч.	21	292 048	842 700	262 116	618 269
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		292 048	842 700	262 116	618 269
Комісійні доходи	22	37 149	113 508	34 380	99 706
Комісійні витрати	22	(19 255)	(46 110)	(13 937)	(42 420)
Інші доходи	24	(1 082)	2 274	3 243	8 031
Процентні витрати	21	(164 971)	(452 446)	(103 800)	(240 488)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		8 662	28 136	20 024	65 461
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(14)	(1 065)	2 648	(664)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(236)	(569)	(80)	(97)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	23	41 019	99 972	(109 178)	(123 332)
Чистий прибуток(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	(1 082)	(1 082)
Прибуток(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		-	12	100	627
Витрати на виплати працівникам		(79 121)	(232 860)	(88 179)	(250 629)
Амортизаційні витрати		(33 350)	(95 209)	(24 536)	(74 184)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(106 679)	(310 101)	(89 766)	(247 620)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(25 830)	(51 758)	(108 047)	(188 422)
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)		(1 712)	(4 287)	-	-
Прибуток (збиток)		(27 542)	(56 045)	(108 047)	(188 422)
Прибуток на акцію					
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	26	(0,02)	(0,03)	(0,06)	(0,11)
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	26	(0,02)	(0,03)	(0,06)	(0,11)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 06 листопада 2023 року



(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За III квартал 2023 року	За 9 місяців 2023 року	За III квартал 2022 року	За 9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
Звіт про сукупний дохід					
Прибуток (збиток)		(27 542)	(56 045)	(108 047)	(188 422)
Інший сукупний дохід					
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування					
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки (переоцінка основних засобів)	19	-	-	-	(502)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		-	-	-	(502)
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування					
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	19	2 959	2 765	403	(1 223)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		2 959	2 765	403	(1 223)
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		2 959	2 765	403	(1 725)
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		(24 583)	(53 280)	(107 644)	(190 147)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток					
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від переоцінки (переоцінка основних засобів) у складі іншого сукупного доходу	19	-	-	-	58
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток		-	-	-	58
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток					
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від фінансових активів за справедливою вартістю через сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	19	(498)	(498)	-	(47)

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	За III квартал 2023 року	За 9 місяців 2023 року	За III квартал 2022 року	За 9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток		(498)	(498)	-	(47)
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		2 461	2 267	403	(1 714)
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		(25 081)	(53 778)	(107 644)	(190 136)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 06 листопада 2023 року

Джаула Корріас
Г.С. Барановська




Найменування статті	Примітки	30.09.2023	30.09.2022
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		841 185	632 676
Процентні витрати, що сплачені		(435 242)	(234 315)
Комісійні доходи, що отримані		113 508	99 706
Комісійні витрати, що сплачені		(46 073)	(42 196)
Результат операцій з іноземною валютою		28 136	(938)
Інші отримані доходи		1 049	73 657
Витрати на виплати працівникам		(257 559)	(250 629)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(322 292)	(239 562)
Податок на прибуток, сплачений		(4 287)	-
<i>Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		(81 575)	38 399
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		7 768	-
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		1 424 091	464 223
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		(1 764)	(2 357)
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		(59 172)	20 467
Чисте (зменшення) збільшення коштів банків		85 000	-
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		134 904	349 995
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		3 160	(6 855)
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		(28 745)	3 744
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		1 483 667	867 616
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(559 836 291)	(300 134 211)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		558 887 000	300 715 272
Придбання основних засобів		(5 985)	(19 132)
Надходження від реалізації основних засобів		33	3
Придбання нематеріальних активів		(14 884)	(10 781)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(970 127)	551 151
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		513 540	1 418 767

Найменування статті	Примітки	30.09.2023	30.09.2022
1	2	3	4
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 771)	71 887
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 409 276	937 739
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	2 919 045	2 428 393

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 06 листопада 2023 року



								<i>(у тисячах гривень)</i>
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	Нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 01 січня 2022 року	18	1 048 726	4 600 754	1 332	230 584	(4 402 783)	1 478 613	1 478 613
Усього сукупного доходу		-	-	-	(1 714)	(188 422)	(190 136)	(190 136)
прибуток (збиток) за 9 місяців 2022 року		-	-	-	-	(188 422)	(188 422)	(188 422)
інший сукупний дохід		-	-	-	(1 714)	-	(1 714)	(1 714)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2022 року (залишок на 01 жовтня 2022 року)	18	1 048 726	4 600 754	1 332	228 870	(4 591 205)	1 288 477	1 288 477

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	Нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року (залишок на 01 січня 2023 року)	18	1 048 726	4 600 754	1 332	267 861	(4 817 972)	1 100 701	1 100 701
Усього сукупного доходу		-	-	-	2 267	(56 045)	(53 778)	(53 778)
Прибуток (збиток) за 9 місяців 2023 року		-	-	-	-	(56 045)	(56 045)	(56 045)
інший сукупний дохід		-	-	-	2 267	-	2 267	2 267
Операції з акціонерами	19	-	-	-	13	168	181	181
Залишок на кінець дня 30 вересня 2023 року (залишок на 01 жовтня 2023 року)	18	1 048 726	4 600 754	1 332	270 141	(4 873 849)	1 047 104	1 047 104

Затверджено до випуску та підписано

 Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 06 листопада 2023 року



Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження та юридична адреса	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) П'яцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100% у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 30 вересня 2023 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн

АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Банк) – універсальна фінансова організація, яка надає весь спектр банківських послуг по всій території України. Завдяки добре розвиненій мережі, АТ «ПРАВЕКС БАНК» представлений у всіх куточках нашої країни. У поєднанні з бездоганною 30-річною історією успішної діяльності це дозволило Банку стати одним з найбільш відомих банківських брендів України. АТ «ПРАВЕКС БАНК» є частиною банківської групи Інтеза Санпаоло (Intesa Sanpaolo), що входить до числа провідних банківських груп Єврозони і є лідером в усіх сферах бізнесу Італії.

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

Банк проводить свою діяльність на території України, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається.

Вже більше року триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати бізнесу.

Разом з тим, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

Незважаючи на довготривалу війну, українська економіка поступово відновлювалася у 2023 році, особливо у виробничих секторах та сфері послуг. Ураховуючи це, НБУ переглянув та підвищив прогноз зростання реального ВВП у 2023 році – з 2.0% до 2.9%.

Стабільний потік міжнародної допомоги та поживлення внутрішнього боргового ринку дають змогу покривати значний дефіцит бюджету без грошового фінансування.

У вересні економічна активність надалі сезонно поживлялася, зокрема завдяки збору, перевезення та переробки врожаю, більшого ніж в минулому році та активізації будівельних робіт. Водночас, відновлення економіки обмежувалось постійними ракетними обстрілами, блокування “зернового коридору” та новими руйнуваннями об’єктів інфраструктури. Крім того, негативно впливали на бізнес торговельні обмеження для української агропродукції з боку низки країн ЄС.

На ринку праці спостерігається зростання попиту на робочу силу, що зумовлює поступове поліпшення зайнятості населення та поліпшення їх платоспроможності. Рівень міграції залишається активним.

Рівень інфляція у вересні 2023 року продовжує сповільнюватись і становить 7,1%. Це пов'язано із розширенням пропозиції продуктів харчування, а також поліпшенням інфляційних і курсових очікувань. Вагому роль у стримуванні інфляційного тиску та поліпшенні очікувань мали заходи НБУ із забезпечення привабливості гривневих активів і стійкості валютного ринку.

Водночас, подальше уповільнення інфляції у 2023 році буде більш стриманим через вичерпання ефекту низької бази, повернення до довоєнного рівня оподаткування на ринку палива та очікуване зростання тарифів на електроенергію.

Проте, втрати від війни зростають. Вибух і руйнування дамби «Каховської» гідроелектростанції на річці Дніпро, та обстріли об'єктів інфраструктурних, ймовірно, матимуть руйнівні довгострокові наслідки в соціальних, економічних та екологічних сферах, які будуть повністю оцінені лише з часом.

В період військового стану Урядом та НБУ були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірно погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;
- переглянута облікова ставка НБУ; зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- суттєве підвищення нормативів обов'язкового резервування НБУ, що має забезпечити зниження вільної ліквідності в банківській системі;
- фіксація цін на житлово-комунальні послуги;
- адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо.

Разом з тим, стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу починаючи з жовтня 2023 року.

В умовах воєнного стану банківська система залишалась стабільною та ліквідною. Банки продовжують працювати безперебійно, зберігають ліквідність, мають достатній запас капіталу та продовжують помірне кредитування. Робота відділень банків у звільнених та вільних регіонах відновилася майже в повному обсязі.

Довіра вкладників до банків зберіглася: обсяг коштів клієнтів у банках далі зростає, передусім за рахунок коштів населення ~~бізнесу~~ і навіть більше за обсяги бізнесу. Строкова структура коштів клієнтів поліпшувалася завдяки подальшому підвищенню депозитних ставок у гривні. Обсяги валютних коштів знижувалися за всіма групами банків, крім іноземних. Рушієм зниження стало зміцнення готівкового обмінного курсу з початку року, що зменшило дохідність валютних вкладів та призвело до скорочення попиту на них. Відповідно знизилися обсяги купівлі безготівкової валюти для розміщення на депозит.

З метою посилення конкуренції банків за вкладників та подальшому підвищенню ставок за гривневими депозитами, збільшення банками обсягів строкових гривневих залучень,

зменшення ризиків курсової нестабільності, а також утримання інфляції, НБУ суттєво збільшив нормативи резервування з січня 2023 року.

З початку 2023 року чистий гривневий корпоративний кредитний портфель банків продовжує скорочуватись, проте почав відновлюватися попит на споживчі кредити. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють держані програми. Разом з тим, у 3-му кварталі відновився попит на кредити підприємств, більшою мірою з боку МСП, тоді як для роздрібного сегменту ключовими кредитними продуктами стали карткове кредитування та іпотека за програмою «єОселя».

Протягом 3-го кварталу 2023 року НБУ двічі знижував облікову ставку з 25% до 20%, що було пов'язано із подальшим сповільнення інфляції та спроможністю НБУ забезпечувати курсову стійкість, і при цьому зберегти достатній рівень привабливості гривневих заощаджень. Завдяки покращенню макроекономічних показників очікується, що ставка буде і надалі знижуватися в 4 кварталі цього року.

Ситуація на валютному ринку була стабільною, обсяги інтервенцій НБУ дещо зросли, головним чином через сезонний та ситуативний чинники. Згідно до попередніх даних, станом на 1 жовтня 2023 року міжнародні резерви України становили 39,7 мільярдів доларів США та зменшились на 1,7%, внаслідок інтервенцій НБУ з продажу валюти для покриття різниці між попитом та пропозицією на валютному ринку України та боргових виплат країни в іноземній валюті, які значною мірою були компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів.

У серпні 2023 року банківський сектор показав прибуток в розмірі 95,1 млрд. грн. Більшість банків зберегли високу операційну ефективність. Значні процентні доходи від високоякісних ліквідних активів і стійкі надходження від корпоративних позик сприяли зростанню процентних доходів у секторі. Чисті комісійні доходи продовжують збільшуватись завдяки відновленню економічної активності. При цьому операційні витрати зростали співмірно із зростанням доходів. Завдяки сприятливішому економічному середовищу зростання частки непрацюючих кредитів і витрат на створення резервів було незначним.

З початку 2023 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із війною з росією на наступних рівнях:

- Fitch Ratings підтвердив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «СС». Посилаючись на подальшу реструктуризацію комерційного боргу в іноземній валюті, враховуючи масштаби економічної шкоди від війни з росією і пов'язану з цим значну фінансову шкоду;
- Standart and Pools понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «ССС+» до «ССС». Посилаючись на те, що спроможність України з обслуговування боргу залишається вразливою та залежить від сприятливих зовнішніх умов для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на безперервну операційну діяльність та фінансовий стан Банку в умовах війни. Майбутні умови здійснення безперервної діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи складання звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) (далі – Закон про фінансову звітність).

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, подальшої оцінки будівель за переоціненою вартістю та похідних фінансових інструментів, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за справедливою вартістю.

Невизначеність оцінок

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах.

Безперервність діяльності

Цю фінансову звітність було підготовано на основі припущення про те, що Банк продовжує буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Під час підготовки цієї фінансової звітності Банком було проведено аналіз його здатності продовжувати свою діяльність, враховуючи обставини, спричинені військовим вторгненням російської федерації в Україну (Примітка 2) та їх впливу на фінансовий стан та результати Банку.

Банк забезпечив та здійснював свою безперервну діяльність в умовах повномасштабної війни росії з Україною, що триває вже більше року та супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни та ракетними обстрілами, внаслідок яких було зруйновано та пошкоджено інфраструктуру та виробничі потужності, порушена логістика між регіонами, великі втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання інфляції, девальвації гривні, падіння ВВП, низький рівень відновлення ринку праці, за рахунок постійної міграції населення, блокування морських портів, обмеження ринків збуту агропродукції зі сторони ЕС, та суттєвих змін в монетарній політиці НБУ, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах станом на 30 вересня 2023 року.

Не дивлячись на вищезазначені фактори, Банк продовжує забезпечувати безперервну діяльність в умовах довготривалої війни, та спрямовувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вживати наступні заходи:

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, в тому числі з фокусом на довгостроковий термін розміщення ресурсів, що забезпечило збереження стабільної ресурсної бази та високого рівня ліквідності;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням стабільного безризикового процентного доходу;
- розміщував вільні кошти у валюті в високоліквідні казначейські цінні папери США та Франції, що забезпечувало банку додатковий безризиковий процентний дохід;

- проводив стримане та вибіркоче кредитування корпоративного сегменту, в рамках діючих кредитних ліній, з жорстким контролем кредитного ризику;
- активно проводив реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів;
- зосередився на управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень NPL;
- продовжував діджиталізацію продуктової ланки та сфокусувався на покращенні рівня on-line обслуговування клієнтів;
- працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок проведення постійних переговорів з постачальниками щодо збереження вартості послуг на поточному рівні, не дивлячись на суттєве зростання інфляції та девальвації гривні.

Банк працює, і планує на далі працювати з дотриманням всіх регуляторних вимог та в межах діючого законодавчого поля.

Банк проаналізував подальший вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та майбутні фінансові результати. Оцінки та прогнози Банку на 2023 рік базуються на наступних припущеннях:

- макроекономічний прогноз Банку, що складено з урахуванням прогнозів Національного банку України та розміщених в міжнародних інформаційно-аналітичних системах. Банк очікує подальшу девальвацію гривні до основних валют (на 15%-20%), сповільнення інфляції до 20%, незначний відсоток зростання ВВП та облікову ставку на поточному рівні;
- кошти клієнтів Банку (з врахуванням поточних рахунків) мають зростати у середньому в обсягах, достатніх для забезпечення Банком обмеженого фінансування кредитного портфелю Банку, вкладень в монетарні інструменти НБУ і збереження прийнятного рівня ліквідності;
- кредитний портфель роздрібного бізнесу буде знижуватись за рахунок погашення заборгованості клієнтами та відсутності планів кредитування в наступному році;
- для корпоративних клієнтів – Банк планує стримане кредитування критичних галузей, підприємств агропромислового комплексу у безпечних регіонах, у т. ч. за державними програмами, в більшості в межах діючих кредитних лімітів;
- Банк очікує подальше збільшення кредитного ризику, яке призведе до визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки;
- Правління Банку буде продовжувати реалізовувати заходи з оптимізації операційних витрат, що частково дозволить компенсувати негативний вплив макроекономічних факторів на зростання їх обсягу. Водночас можливі додаткові витрати, пов'язані з відновленням функціонування мережі відділень банку, зростанням вартості товарів та послуг внаслідок девальвації національної валюти та посиленням інфляційних очікувань;
- Банк планує вжиття всіх додаткових заходів для збільшення регулятивного капіталу, головним чином за рахунок внесків в капітал, з метою забезпечення діяльності та виконання нормативів відповідно до діючого законодавства за умов дії режиму воєнного стану;
- Банк очікує отримати внески на поповнення капіталу протягом 2023 року, як це передбачено фінансовим планом (бюджетом) на 2023 рік, затвердженим Наглядовою Радою Банку. Можливість Банку виконувати нормативи залежить від суми та дати внесків

в капітал від материнської компанії. Хоча, на дату цієї фінансової звітності ніяких рішень не було затверджено щодо цього, вищезазначений фінансовий план передбачає внески в капітал протягом року. Після звітної дати, Банк отримав письмові запевнення від материнської компанії у підтримці, де зазначено, що материнська компанія забезпечить у період не менш ніж протягом дванадцяти місяців із дати затвердження фінансової звітності Банку необхідну підтримку відповідно до умов та у відповідності до фінансового плану (бюджету) на 2023 рік. Така підтримка може означати, що внески в капітал буде здійснено протягом року, беручи до уваги відповідні законодавчі вимоги і поточний режим воєнного стану.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана зі здатністю Банку виконати вищезазначені заходи та непередбачуваним на сьогодні впливом військових дій, що тривають на території України, на припущення, що застосовані керівництвом. Це може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, незважаючи на суттєву невизначеність, керівництво Банку на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 4. Основні положення облікової політики

В звітному періоді, на виконання рекомендацій аудиторської компанії ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги», були внесені зміни в Положення про облікову політику АТ «ПРАВЕКС БАНК». Оновлення документу суттєво не змінюють його зміст та стосуються уточнення існуючих положень щодо оренди та підходів щодо обліку модифікацій договорів оренди, включаючи отримання одноразових знижок за договорами оренди без інших змін договорів оренди, з урахуванням ставок дисконтування на момент модифікації договорів.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Нижче зазначено нові стандарти/зміни та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці нові стандарти, зміни та роз'яснення, якщо застосовано, після набуття ними чинності.

Зміни до МСБО (IAS) 1 – «Подання фінансової звітності» стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Вказані зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. В даний час Банк аналізує можливий вплив цих змін на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Зміни до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ внесла зміни до МСБО (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У змінах пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських

оцінках та змінами в обліковій політиці, та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

Зміни до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ внесла зміни до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Зміни повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Зміни до МСФЗ 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки зміни до Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, обов'язкова дата набуття чинності цими змінами відсутня.

Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації, що набирає чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2023 року. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування стандарту. МСФЗ 17 запроваджує нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх компоненти будуть належати до сфери застосування МСФЗ 9 або МСФЗ 17.

Кредитні картки та аналогічні продукти, що надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів зможуть продовжувати застосовувати існуючий порядок обліку та враховувати їх, як фінансові інструменти, згідно МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі своєї сфери застосування договори кредитних карток (або аналогічні договори, що закріплюють кредитні угоди або угоди про обслуговування платежів), які відповідають визначенню договору страхування, у тому й лише тому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається у межах договірних умов кредитної картки, емітент повинен:

- відокремити компонент страхового покриття та застосовувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- застосовувати інші стандарти (наприклад, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» або МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи») до інших компонентів.

Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

Зміни до МСБО 12 - відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції.

У травні 2021 року Рада з МСБО випустила поправки до МСБО 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, щоб він більше не застосовувався до операцій, які призводять до однакових оподатковуваних і вирахованих тимчасових різниць.

Поправки роз'яснюють, що якщо платежі, які погашають зобов'язання, підлягають вирахуванню для цілей оподаткування, це питання судження (враховуючи застосовне податкове законодавство), чи відносяться такі відрахування для цілей оподаткування до зобов'язання, визнаного у фінансовій звітності (та процентних витрат) або до пов'язаного компонента активу (та процентних витрат). Це судження є важливим для визначення того, чи існують будь-які тимчасові різниці при первісному визнанні активу та зобов'язання.

Відповідно до поправок, винятки щодо первісного визнання не застосовуються до операцій, які при первісному визнанні призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Вони застосовується лише в тому випадку, якщо визнання орендного активу та зобов'язання з оренди (або зобов'язання щодо виведення з експлуатації та компонента активу зняття з експлуатації) призводить до виникнення оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць, які не є рівними.

Тим не менш, можливо, що отримані відстрочені податкові активи та зобов'язання не є рівними (наприклад, якщо суб'єкт господарювання не може отримати вигоду від податкових відрахувань або якщо різні ставки податку застосовуються до оподатковуваних і вирахованих тимчасових різниць). У таких випадках, які, як очікує Рада з МСБО, відбуватимуться нечасто, суб'єкт господарювання повинен буде обліковувати різницю між відстроченим податковим активом і зобов'язанням у прибутку чи збитку.

Суб'єкт господарювання має застосувати зміни до операцій, які відбуваються на початку або після початку самого раннього порівняльного періоду, представленого в звіті. Крім того, на початку самого раннього представленого порівняльного періоду слід також визнавати відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із зобов'язаннями щодо оренди та виведення з експлуатації.

Дані поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

Зміни до МСФЗ 16 – «Зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді».

У вересні 2022 року Рада з МСФЗ випустила зміни «Зобов'язання щодо оренди у разі продажу та зворотної оренди» до МСФЗ 16.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 визначає вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань щодо оренди, що виникають в результаті операції продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає будь-яку суму прибутку чи збитку, пов'язану з правом користування.

Після дати початку операції з продажу та зворотної оренди продавець-орендар застосовує параграфи 29–35 МСФЗ 16 до активу у формі права користування, що виникає внаслідок зворотної оренди, та параграфи 36–46 МСФЗ 16 до зобов'язань з оренди, що виникають унаслідок зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36–46, продавець-орендар визначає «орендні платежі» або «переглянуті лізингові платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнав жодної суми прибутку чи збитку, який стосується права користування, збереженого за продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не заважає продавцю-орендареві визнавати у прибутку чи збитку будь-який прибуток чи збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди, як вимагається параграфом 46(а) МСФЗ 16.

Поправка не встановлює особливих вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають у результаті зворотної оренди. Початкова оцінка орендного зобов'язання, що виникає внаслідок зворотної оренди, може призвести до визначення продавцем-орендарем «орендних платежів», які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А МСФЗ 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосувати облікову політику, яка призводить до інформації, яка є доречною та надійною відповідно до МСБО 8.

Продавець-орендар застосовує поправку до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	133 144	149 999
2	Кошти в Національному банку України	1 256 457	287 829
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 530 237	1 971 507
3.1	України	7 874	7 039
3.2	інших країн	1 522 363	1 964 468
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(793)	(59)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 919 045	2 409 276

Дані рядка 5 таблиці 6.1 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 вересня 2023 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A в сумі 886 030 тис. грн (31 грудня 2022: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 154 157 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 30.09.2023 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(59)	(59)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(946)	(946)
3	Курсові різниці	212	212
4	Залишок станом на кінець періоду	(793)	(793)

Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(39)	(39)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	19	19
3	Курсові різниці	(39)	(39)
4	Залишок станом на кінець періоду	(59)	(59)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.09.2023 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному у банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 530 237	133 144	1 256 457	2 919 838
1.1	Без затримки платежу	1 530 237	133 144	1 256 457	2 919 838
2	Резерв під знецінення коштів	(793)	-	-	(793)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 529 444	133 144	1 256 457	2 919 045

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2022 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 971 507	149 999	287 829	2 409 335
1.1	Без затримки платежу	1 971 507	149 999	287 829	2 409 335
2	Резерв під знецінення коштів	(59)	-	-	(59)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 971 448	149 999	287 829	2 409 276

Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 7.1. Кредити та аванси клієнтам

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 427 760	2 595 787
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	757 259	882 366
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	106	388
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	417 280	544 395
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	32	11
6	Резерв під знецінення кредитів	(268 938)	(328 096)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 333 499	3 694 851

Дані за рядком 7 таблиці 7.1 розкривають статтю «Кредити та аванси клієнтам» Звіту про фінансовий стан.

Кредити, умови щодо яких були переглянуті

Починаючи з 24 лютого 2022 року до 31 грудня 2022 року відбулося збільшення резерву за рахунок погіршення якості кредитного портфелю та втраченої або пошкодженої застави внаслідок впливу повномасштабного вторгнення в Україну. Сума зменшення резерву за 9 місяців 2023 року за такими кредитами склала 51 567 тис. грн (зменшення за контрактами, що перейшли до Стадії 2 – 38 508 тис. грн, зменшення за контрактами, що перейшли до Стадії 3 – 15 063 тис. грн, збільшення за контрактами, за якими заблокована застава – 2 005 тис. грн).

З початку повномасштабного вторгнення в Україну за зверненням клієнтів протягом 2022 року Банк проводив реструктуризації заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками.

Станом на 30 вересня 2023 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови у 2022 році, складає 507 829 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 421 310 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 86 519 тис. грн). Сума зменшення резерву за 9 місяців 2023 року за такими переглянутими контрактами склала 29 089 тис. грн (з них: зменшення за кредитами юридичним особам – 34 505 тис. грн, збільшення за кредитами фізичним особам – 5 416 тис. грн).

За 9 місяців 2023 року нових звернень через COVID-19 щодо перегляду строків погашення не відбувалося.

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 30 вересня 2023 року фінансування, надане двом клієнтам, становить 417 382 тис. грн, або 14% (2022: двом клієнтам на 463 580 тис. грн, або 11%).

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за дев'ять місяців 2023 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок періоду	2 545 496	1 076 693	400 758	4 022 947
2	Збільшення суми балансової вартості за період	1 696 885	611 707	144 754	2 453 346
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	325 124	127 179	-	452 303
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 143 728	448 191	9 725	1 601 644
2.3	Сума переходу між стадіями	204 852	23 842	134 943	363 637
2.4	Курсові різниці	23 181	12 495	86	35 762
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(2 517 504)	(1 178 146)	(178 206)	(3 873 856)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 695 634)	(719 694)	(5 017)	(2 420 345)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(776 809)	(242 233)	(38 276)	(1 057 318)
3.3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(282)	(282)
3.4	Сума переходу між стадіями	(23 036)	(206 057)	(134 544)	(363 637)
3.5	Курсові різниці	(22 025)	(10 162)	(87)	(32 274)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	1 724 877	510 254	367 306	2 602 437

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за дев'ять місяців 2023 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	36 010	67 162	224 924	328 096
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	17 229	71 415	167 567	256 211
2.1	Резерв під нові кредити	2 100	6 097	-	8 197
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	6 941	29 668	29 803	66 412
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	23	3 845	8 871	12 739
2.4	Збільшення резерву від погіршення якості портфелю (DPD + new PD)	5 982	27 998	5 744	39 724
2.5	Сума переходу між стадіями	1 998	2 611	106 120	110 729
2.6	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	10 876	10 876
2.7	Курсові різниці	185	1 196	6 153	7 534

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	(28 431)	(124 246)	(162 692)	(315 369)
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	(8 614)	(22 683)	(4 478)	(35 775)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(12 403)	(65 399)	(30 789)	(108 591)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(205)	(14 299)	(18 192)	(32 696)
3.4	Зменшення резерву від покращення якості портфелю (DPD + new PD)	(4 482)	(4 836)	(5 245)	(14 563)
3.5	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(303)	(303)
3.6	Сума переходу між стадіями	(2 541)	(16 123)	(92 065)	(110 729)
3.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	(4 191)	(4 191)
3.8	Курсові різниці	(186)	(906)	(7 429)	(8 521)
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	24 808	14 331	229 799	268 938

Таблиця 7.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2022 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок періоду	4 779 217	24 772	13 338	4 817 327
2	Збільшення суми балансової вартості за період	2 423 634	1 726 115	491 357	4 641 106
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	858 429	69 899	-	928 328
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 019 162	62 076	6 724	1 087 962
2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	1 542 592	1 053	1 543 645
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	111 044	-	391 814	502 858
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	2 292	-	90 581	92 873
2.6	Курсові різниці	432 707	51 548	1 185	485 440
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(4 657 355)	(674 194)	(103 937)	(5 435 486)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 085 818)	(46 826)	(1 295)	(1 133 939)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 974 090)	(121 527)	(8 879)	(2 104 496)
3.3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(796)	(796)
3.4	Сума переходу до Стадії 1	-	(111 044)	(2 292)	(113 336)
3.5	Сума переходу до Стадії 2	(1 542 592)	-	-	(1 542 592)
3.6	Сума переходу до Стадії 3	(1 053)	(391 813)	(90 581)	(483 447)
3.7	Курсові різниці	(53 802)	(2 984)	(94)	(56 880)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	2 545 496	1 076 693	400 758	4 022 947

Таблиця 7.5. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за 2022 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	32 277	4 972	11 806	49 055
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	41 228	240 769	375 007	657 004
2.1	Резерв під нові кредити	2 564	5 962	-	8 526
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	10 423	18 234	4 743	33 400
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	4 896	121 878	199 368	326 142
2.4	Збільшення резерву від погіршення якості портфелю (DPD + new PD)	18 530	79 009	2 653	100 192
2.5	Сума переходу зі Стадії 1	-	9 602	46	9 648
2.6	Сума переходу зі Стадії 2	1 480	-	81 737	83 217
2.7	Сума переходу зі Стадії 3	30	-	81 427	81 457
2.8	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	3 531	3 531
2.9	Курсові різниці	3 305	6 084	1 502	10 891
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	(37 495)	(178 579)	(161 889)	(377 963)
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	(2 563)	(2 503)	(658)	(5 724)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(22 736)	(31 954)	(10 240)	(64 930)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(467)	(40 294)	(63 214)	(103 975)
3.4	Зменшення резерву від покращення якості портфелю (DPD + new PD)	(1 419)	(20 073)	(4 374)	(25 866)
3.5	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(796)	(796)
3.6	Сума переходу до Стадії 1	-	(1 480)	(30)	(1 510)
3.7	Сума переходу до Стадії 2	(9 602)	-	-	(9 602)
3.8	Сума переходу до Стадії 3	(46)	(81 737)	(81 427)	(163 210)
3.9	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	(2)	-	(872)	(874)
3.10	Курсові різниці	(660)	(538)	(278)	(1 476)
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	36 010	67 162	224 924	328 096

Таблиця 7.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2023		31.12.2022	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	40 199	1,54%	312 771	7,77%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	556 844	21,40%	665 043	16,53%

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2023		31.12.2022	
1	2	3	4	5	6
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	244 108	9,38%	329 179	8,18%
4	Переробна промисловість	462 893	17,79%	1 140 284	28,34%
5	Фізичні особи	1 174 678	45,14%	1 427 160	35,48%
6	Інші	123 715	4,75%	148 510	3,70%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 602 437	100%	4 022 947	100%

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.09.2023 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	69 705	561	106	387 764	32	458 168
2	Кредити, що забезпечені:	1 358 055	756 698	-	33 722	-	2 148 475
2.1	грошовими коштами	39 038	-	-	-	-	39 038
2.2	нерухомим майном	199 474	756 698	-	11 547	-	967 719
2.2.1	іпотекою житлового призначення	4 335	756 698	-	4 951	-	765 984
2.2.2	нежитловою іпотекою	195 139	-	-	6 596	-	201 735
2.3	Іншими активами	1 119 543	-	-	22 175	-	1 141 718
2.3.1	обладнання	316 507	-	-	-	-	316 507
2.3.2	товари в обороті	285 448	-	-	-	-	285 448
2.3.3	транспорт	302 396	-	-	22 175	-	324 571
2.3.4	державні цінні папери	215 192	-	-	-	-	215 192
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 427 760	757 259	106	421 486	32	2 606 643

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2022 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	259 310	630	388	503 654	11	763 993
2	Кредити, що забезпечені:	794 552	881 736	-	15 090	-	1 691 378
2.1	грошовими коштами	3 162	-	-	208	-	3 370
2.2	нерухомим майном	791 390	881 736	-	14 882	-	1 688 008

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 193	881 736	-	7 395	-	894 324
2.2.2	нежитловою іпотекою	786 197	-	-	7 487	-	793 684
3	Іншими активами	1 541 925	-	-	25 651	-	1 567 576
3.1	обладнання	630 919	-	-	-	-	630 919
3.2	товари в обороті	335 192	-	-	-	-	335 192
3.3	транспорт	348 604	-	-	25 651	-	374 255
3.4	державні цінні папери	227 210	-	-	-	-	227 210
4	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	2 595 787	882 366	388	544 395	11	4 022 947

Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.09.2023 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	716 453	706 483	106	301 800	32	1 724 874
1.1	без затримки платежу	716 453	703 447	106	293 236	32	1 713 274
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	3 036	-	8 564	-	11 600
2	Друга стадія знецінення:	468 849	19 222	-	22 186	-	510 257
2.1	без затримки платежу	468 849	19 171	-	18 698	-	506 718
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	51	-	3 488	-	3 539
3	Третя стадія знецінення:	242 457	31 555	-	93 294	-	367 306
3.1	без затримки платежу	4 100	6 473	-	12 441	-	23 014
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	2 497	-	4 143	-	6 640
3.3	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	1 729	-	6 027	-	7 756
3.4	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	149	-	4 116	-	4 265
3.5	із затримкою платежу більше ніж 270 день	238 357	20 707	-	66 567	-	325 631
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 427 759	757 260	106	417 280	32	2 602 437
5	Резерв під знецінення за кредитами	(129 577)	(35 439)	-	(103 922)	-	(268 938)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 298 182	721 821	106	313 358	32	2 333 499

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2022 року

							(у тисячах гривень)
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	1 319 080	820 048	388	405 966	11	2 545 493
1.1	без затримки платежу	1 319 080	809 123	388	396 906	11	2 525 508
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	10 925	-	9 032	-	19 957
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	28	-	28
2	Друга стадія знецінення:	1 011 000	23 488	-	42 207	-	1 076 695
2.1	без затримки платежу	792 343	16 202	-	26 156	-	834 701
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	1 369	-	4 400	-	5 769
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	153 968	3 052	-	6 668	-	163 688
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	64 689	2 865	-	4 983	-	72 537
3	Третя стадія знецінення:	265 708	38 830	-	96 221	-	400 759
3.1	без затримки платежу	-	9 806	-	15 305	-	25 111
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	390	-	2 633	-	3 023
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	36 015	-	-	1 112	-	37 127
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	791	-	791
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	202 188	5 466	-	10 813	-	218 467
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	27 505	19 173	-	53 209	-	99 887
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	3 995	-	12 358	-	16 353
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 595 788	882 366	388	544 394	11	4 022 947
5	Резерв під знецінення за кредитами	(171 185)	(44 714)	(2)	(112 195)	-	(328 096)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 424 603	837 652	386	432 199	11	3 694 851

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років переважна більшість кредитів, наданих юридичним особам, є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

				(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022		
1	2	3	4		
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	2 352 060	3 344 209		
1.1	деPOSITні сертифікати Національного банку України	2 352 060	3 344 209		

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 971 777	-
2.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 025 286	-
2.2	облігації внутрішньої державної позики	200 356	-
2.3	боргові державні цінні папери інших країн	746 135	-
3	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34	34
4	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
5	Усього інвестицій в цінні папери	4 323 840	3 344 212

Дані за рядком 5 таблиці 8.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 30.09.2023

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	2 352 060	2 352 060
1.1	без затримки платежу	2 352 060	2 352 060
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	2 352 060	2 352 060

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.12.2022

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	3 344 209	3 344 209
1.1	без затримки платежу	3 344 209	3 344 209
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	3 344 209	3 344 209

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.09.2023

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Боргові цінні папери	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 971 782	1 971 782
1.1	без затримки платежу	1 971 782	1 971 782
2	Резерв під знецінення цінних паперів	(5)	(5)
3	Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 971 777	1 971 777

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.09.2023 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Боргові цінні папери	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	-	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(12)	-	(12)
3	Залишок станом на 30 вересня 2023 року	(12)	(31)	(43)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(51)	(31)	(82)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	51	-	51
3	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	-	(31)	(31)

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

<i>(у тисячах гривень)</i>												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на 01.01.2022:	257	214 382	23 077	-	3 037	476	2 334	3 617	48 814	121 934	417 928
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	217 306	132 681	4 457	8 219	1 055	13 159	18 446	48 814	544 985	989 379
1.2	Знос на 01.01.2022	-	(2 924)	(109 604)	(4 457)	(5 182)	(579)	(10 825)	(14 829)	-	(423 051)	(571 451)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	103 307	-	103 307
3	Введення в експлуатацію	-	1 181	57 065	-	68	54	2 126	349	-	9 919	70 762
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1 317	2 544	-	-	-	501	-	-	40 254	44 616
5	Переведення до активів групи вибуття	-	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	(24)
5.1	Первісна вартість	-	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)
5.2	Знос	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
6	Вибуття	-	-	(64)	-	(38)	(26)	(21)	-	(115 377)	(3)	(115 529)
6.1	вибуття (первісна вартість)	-	(1)	(6 230)	-	(59)	(89)	(100)	(194)	(115 377)	(32 202)	(154 252)
6.2	вибуття (знос)	-	1	6 166	-	21	63	79	194	-	32 199	38 723
7	Амортизаційні відрахування	-	(16 392)	(5 811)	-	(643)	(153)	(1 965)	(172)	-	(49 073)	(74 209)
8	Відображення величини втрат від зменшення	-	(3 633)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 633)

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2023 року та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	корисності через фінансові результати											
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності вартості через фінансові результати із збільшенням суми зносу	-	-	(154)	-	(79)	(35)	-	-	-	-	(268)
10	Відображення величини втрат від зменшення корисності через додатковий капітал	-	(502)	-	-	-	-	-	-	-	-	(502)
11	Збільшення додаткового капіталу на суму зносу від зменшення корисності	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	14
12	Переоцінка	-	48 831	-	-	-	-	-	-	-	-	48 831
12.1	переоцінка первісної вартості	-	32 790	-	-	-	-	-	-	-	-	32 790
12.2	переоцінка зносу	-	16 041	-	-	-	-	-	-	-	-	16 041
13	Балансова вартість на 31.12.2022:	257	245 174	76 657	-	2 345	316	2 975	3 794	36 744	123 031	491 293
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	248 433	186 060	4 457	8 228	1 020	15 686	18 601	36 744	562 956	1 082 442
13.2	Знос на 31.12.2022	-	(3 259)	(109 403)	(4 457)	(5 883)	(704)	(12 711)	(14 807)	-	(439 925)	(591 149)
14	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	20 869	-	20 869
15	Введення в експлуатацію	-	1 633	1 742	-	-	106	1 534	1 237	-	20 937	27 189
16	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	810	5	-	-	-	1 249	-	-	21 635	23 699

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2023 року та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
17	Вибуття	-	-	(24)	-	-	-	(46)	-	(50 887)	-	(50 957)
17.1	Вибуття (первісна вартість)	-	(61)	(1 289)	-	(13)	-	(864)	(2)	(50 887)	-	(53 116)
17.2	Вибуття (знос)	-	61	1 264	-	13	-	818	2	-	1	2 159
18	Амортизаційні відрахування	-	(15 540)	(9 560)	-	(469)	(105)	(1 168)	(619)	-	(52 494)	(79 955)
19	Балансова вартість на 30.09.2023:	257	232 077	68 820	-	1 876	317	4 544	4 412	6 726	113 109	432 138
19.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	250 815	186 518	4 457	8 215	1 126	17 605	19 836	6 726	605 528	1 101 083
19.2	Знос на 30.09.2023	-	(18 738)	(117 699)	(4 457)	(6 339)	(809)	(13 061)	(15 424)	-	(492 418)	(668 945)

Станом на 30 вересня 2023 та 2022 рік відсутні основні засоби, які:

- оформлені у заставу;
- тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо);
- вилучені з експлуатації.

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 року основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження в рамках судового позову (Примітка 15), складають 4 457 тис. грн. (балансова вартість).

Станом на 30 вересня 2023 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає – 230 273 тис. грн (2022: 227 617 тис. грн):

- основні засоби – 102 104 тис. грн. (2022: 102 713 тис. грн);
- нематеріальні активи – 110 420 тис. грн. (2022: 108 660 тис. грн);
- інші необоротні активи – 17 749 тис. грн. (2022: 16 244 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2023 року витрати від зменшення корисності (знецінення) нерухомого майна та витрати від втрат контролю над активами не визнавались (2022: зменшення корисності (знецінення) нерухомого майна склали 4 121 тис. грн., в тому числі внаслідок втрати контролю над активами).

Станом на 30 вересня 2023 та у 2022 році не було власно створених нематеріальних активів.

Станом на 30 вересня 2023 року оцінка основних засобів не здійснювалась.

Станом на 31 грудня 2022 року оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою, беручи до уваги спочатку порівняльний метод продажів або підхід капіталізації доходу по відношенню до майна, та витратний підхід по відношенню до певної інфраструктури або спеціалізованого майна з обмеженою ринковою інформацією.

Станом на 30 вересня 2023 року балансова вартість нерухомого майна, яка була б визнана, якби активи обліковувалися за моделлю собівартості за вирахуванням амортизації складала б 105 458 тис. грн (2022: 111 700 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу активів з права користування включаються будівлі, споруди та автомобілі. Активи з права користування включено до статті Основні засоби та нематеріальні активи Звіту про фінансовий стан.

Протягом 9 місяців 2023 року Банком було вжито заходів щодо забезпечення безперервної роботи в зв'язку з повномасштабним вторгненням росії на територію України. Банком було придбано обладнання на суму 1 221 тис. грн. Протягом 2022 року для забезпечення безперервної роботи, захисту майна та інформації було придбано генераторів на суму 2 814 тис. грн, комп'ютерного, мережевого, контрольно-охоронного обладнання на суму 36 300 тис. грн. та програмного забезпечення на суму 9 300 тис. грн.

Таблиця 9.2. Рух за активами з права користування за дев'ять місяців 2023 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2023 року	57 625	57 625
1.1	первісна вартість	135 436	135 436
1.2	нарахована амортизація	(77 811)	(77 811)
2	Первісне визнання/перегляд вартості	32 448	32 448
3	Нарахована амортизація за рік	(15 254)	(15 254)
4	Припинення визнання активів з права користування	(22 059)	(22 059)
5	Залишок на 30 вересня 2023 року	52 760	52 760

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4
5.1	первісна вартість	136 486	136 486
5.2	нарахована амортизація	(83 726)	(83 726)

Таблиця 9.3. Рух за активами з права користування у 2022 році

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2022 року	51 474	51 474
1.1	первісна вартість	116 902	116 902
1.2	нарахована амортизація	(65 428)	(65 428)
2	Первісне визнання/перегляд вартості	52 151	52 151
3	Нарахована амортизація за рік	(25 381)	(25 381)
4	Припинення визнання активів з права користування	(20 619)	(20 619)
5	Залишок на 31 грудня 2022 року	57 625	57 625
5.1	первісна вартість	135 436	135 436
5.2	нарахована амортизація	(77 811)	(77 811)

Примітка 10. Інші фінансові активи
Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	4 640	5 513
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 675	2 409
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	45 696	44 032
4	Інші активи	301	49
5	Резерв під знецінення	(4 266)	(5 662)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	49 046	46 341

Дані рядка 6 таблиці 10.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ять місяців 2023 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	(4 733)	(929)	(5 662)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 467)	44	(1 423)
3	Курсові різниці за резервами	2 836	(17)	2 819
4	Залишок станом на 30 вересня 2023 року	(3 364)	(902)	(4 266)

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2023 року та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(9 704)	(478)	(10 182)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 633)	(378)	(2 011)
3	Списання безнадійної заборгованості	7 180	-	7 180
4	Курсові різниці за резервами	(576)	(73)	(649)
5	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(4 733)	(929)	(5 662)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30.09.2023 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	1 645	1 919	45 696	301	49 561
1.1	без затримки платежу	907	1 647	45 696	110	48 360
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	327	218	-	191	736
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	255	49	-	-	304
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	156	5	-	-	161
2	Третя стадія знецінення:	2 995	756	-	-	3 751
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	58	-	-	58
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	7	10	-	-	17
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	10	29	-	-	39
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	6	36	-	-	42
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	227	27	-	-	254
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	2 745	596	-	-	3 341

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
3	Всього інших фінансових активів	4 640	2 675	45 696	301	53 312
4	Резерв під знецінення інших активів	(3 364)	(902)	-	-	(4 266)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 276	1 773	45 696	301	49 046

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	1 011	1 549	44 032	49	46 641
1.1	без затримки платежу	551	1 397	44 032	20	46 000
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	232	91	-	29	352
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	228	37	-	-	265
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	24	-	-	24
2	Третя стадія знецінення:	4 500	862	-	-	5 362
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	70	31	-	-	101
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	70	48	-	-	118
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	18	58	-	-	76
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	134	-	-	134

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	24	-	-	24
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	4 342	567	-	-	4 909
3	Всього інших фінансових активів	5 511	2 411	44 032	49	52 003
4	Резерв під знецінення інших активів	(4 732)	(930)	-	-	(5 662)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	779	1 481	44 032	49	46 341

Примітка 11. Інші нефінансові активи

Таблиця 11.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	26 459	974
2	Передоплата за послуги	54 745	21 770
3	Банківські метали	952	955
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	943	191
5	Інші активи	2 431	3 221
6	Резерв під інші нефінансові активи	(1 383)	(51)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	84 147	27 060

Дані за рядком 7 таблиці 11.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ять місяців 2023 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	(51)	(51)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 332)	(1 332)
3	Залишок станом на 30 вересня 2023 року	(1 383)	(1 383)

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2023 року та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2022 рік

(у тисячах гривень)				
Ря- док	Рух резервів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(66)	(467)	(533)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	15	-	15
3	Списання безнадійної заборгованості	-	503	503
4	Курсові різниці за резервами	-	(36)	(36)
5	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(51)	-	(51)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 30.09.2023 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
Ря- док	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	26 459	54 558	953	943	2 431	85 344
1.1	без затримки платежу	26 459	54 558	953	943	2 431	85 344
2	Третя стадія знецінення:	-	186	-	-	-	186
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	25	-	-	-	25
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	87	-	-	-	87
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	74	-	-	-	74
3	Всього інших нефінансових активів	26 459	54 744	953	943	2 431	85 530
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	-	(1 383)	-	-	-	(1 383)
5	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	26 459	53 361	953	943	2 431	84 147

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	974	21 690	955	191	3 221	27 031
1.1	без затримки платежу	974	21 690	955	191	3 221	27 031
2	Третя стадія знецінення:	-	80	-	-	-	80
2.1	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	40	-	-	-	40
2.2	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	40	-	-	-	40
3	Всього інших нефінансових активів	974	21 770	955	191	3 221	27 111
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	-	(51)	-	-	-	(51)
5	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	974	21 719	955	191	3 221	27 060

Примітка 12. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків	85 065	-
2	Усього коштів інших банків	85 065	-

Дані статті 2 Примітки 12 розкривають статтю «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 13. Кошти клієнтів
Таблиця 13.1. Розподіл коштів клієнтів

				(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2023		31.12.2022	
1	2	3		4	
1	Державні та громадські організації:	30 679		18 814	
1.1	поточні рахунки	30 545		18 683	
1.2	строкові кошти	134		131	
2	Інші юридичні особи:	5 284 108		5 140 254	
2.1	поточні рахунки	2 561 180		3 556 162	
2.2	строкові кошти	2 722 928		1 584 092	
3	Фізичні особи:	3 050 203		3 056 707	
3.1	поточні рахунки	1 918 455		2 604 002	
3.2	строкові кошти	1 131 748		452 705	
4	Усього коштів клієнтів	8 364 990		8 215 775	

Дані за рядком 4 таблиці 13.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% балансової вартості коштів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років кошти двох та двох клієнтів становили відповідно 1 177 626 тис. грн та 813 404 тис. грн, що дорівнювало 14,08% та 9,90% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 30 вересня 2023 року в заставі під кредит було чотири депозити в сумі 38 656 тис. грн (31 грудня 2022: один депозит в сумі 475 тис. грн).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

						(у тисячах гривень)	
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2023		31.12.2022			
		сума	%	сума	%		
1	2	3	4	5	6		
1	Державне управління	10	0,01	3	0,01		
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	21 390	0,26	37 440	0,46		
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	543 842	6,50	458 237	5,58		
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	775 210	9,27	726 558	8,84		
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	21 418	0,26	18 230	0,22		
6	Фізичні особи	3 050 203	36,46	3 056 706	37,20		
7	Переробна промисловість	724 219	8,66	556 088	6,77		
8	Фінансова і страхова діяльність	2 280 844	27,26	2 200 145	26,77		
9	Будівництво	206 515	2,47	231 847	2,82		
10	Інформація та телекомунікація	477 220	5,70	509 329	6,20		
11	Інші	264 119	3,15	421 192	5,13		
12	Усього коштів клієнтів	8 364 990	100	8 215 775	100		

Примітка 14. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення
Таблиця 14.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.09.2023 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	43 397	43 397
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(31 507)	(31 507)
3	Курсові різниці по резервах	532	532
4	Залишок станом на 30 вересня 2023 року	12 422	12 422

Дані за рядком 4 таблиці 14.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну резервів за стадіями знецінення розкрито у Примітці 27.

Таблиця 14.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	9 421	9 421
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	28 971	28 971
3	Курсові різниці по резервах	5 005	5 005
4	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	43 397	43 397

Примітка 15. Інше забезпечення
Таблиця 15.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 30.09.2023 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2023 року	114 538	114 538
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	674	674
3	Курсові різниці	(338)	(338)
4	Залишок станом на 30 вересня 2023 року	114 874	114 874

Дані за рядком 4 таблиці 15.1 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 вересня 2023 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мали місце спори на 3 249 тис. грн (31 грудня 2022: 59 624 тис. грн), ймовірність ризику відтоку ресурсів за якими Банк оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення спорів, резерви під ці ризики не створювалися.

Таблиця 15.2. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2022 року	88 585	88 585
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(852)	(852)
3	Курсові різниці	26 805	26 805
4	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	114 538	114 538

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	3 822	4 010
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	8 701	9 068
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	57 830	54 947
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	2 053	4 288
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	2 238	27 339
6	Орендні зобов'язання	63 966	63 153
7	Інша заборгованість	12 352	9 346
8	Усього інші фінансові зобов'язання	150 962	172 151

Зміни умов контракту (укладання додаткової угоди до діючого контракту, повідомлення листом від орендодавця) в частині зміни орендної плати за договором оренди шляхом отримання знижки без інших змін умов договору, Банк визнає модифікацію договору без визнання такого договору оренди як окремого/нового та:

- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування на дату модифікації;
- здійснює коригування активу з права користування на суму, що відповідає переоцінці орендного зобов'язання.

Дані за рядком 8 примітки 16 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 17. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	14 056	16 294
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	5 954	5 523
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 380	4 603
4	Доходи майбутніх періодів	6 104	6 412

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	30 865	44 123
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	883	71
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	10 342	5 615
8	Розрахунки з платіжними системами і українським процесинговим центром	7 217	6 150
9	Інша заборгованість	339	32
10	Усього інші нефінансові зобов'язання	78 140	88 823

Дані за рядком 10 примітки 17 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 18. Статутний капітал

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2022 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
2	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року (залишок на 1 січня 2023 року)	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 30 вересня 2023 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років номінальна вартість однієї акції – 0,58 грн. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку у розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;
- привілеї (згідно з умовами випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році.

Згідно із законодавством України резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопичених резервів згідно із законодавчими та регулятивними вимогами.

Примітка 19. Резерви переоцінки
Таблиця 19.1. Резерви переоцінки цінних паперів

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	-	926
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході:	2 765	(879)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	2 765	(879)
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	(498)	(47)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	2 267	-

Таблиця 19.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	267 857	229 658
2	Переоцінка основних засобів:	-	46 620
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	46 620
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	-	(8 421)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	267 857	267 857

Таблиця 19.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	4	-
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	16	5
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	184	21
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(168)	(16)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	(3)	(1)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	17	4

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2023 року			31 грудня 2022 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 919 045	-	2 919 045	2 409 276	-	2 409 276
2	Кредити та аванси банкам		128 456	-	128 456	132 464	-	132 464
3	Кредити та аванси клієнтам	7	1 412 468	921 031	2 333 499	2 193 569	1 501 282	3 694 851
4	Інвестиції в цінні папери	8	4 323 840	-	4 323 840	3 344 212	-	3 344 212
5	Інвестиційна нерухомість		-	6 831	6 831	-	6 831	6 831
6	Поточні податкові активи		29	-	29	29	-	29
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	-	117 580	117 580	-	155 190	155 190
8	Основні засоби	9	18 463	348 855	367 318	22 614	371 114	393 728
9	Інші фінансові активи	10	49 046	-	49 046	46 341	-	46 341
10	Інші нефінансові активи	11	84 147	-	84 147	27 060	-	27 060
11	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		6 070	-	6 070	6 070	-	6 070
12	Усього активів		8 941 564	1 394 297	10 335 861	8 181 635	2 034 417	10 216 052
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	12	85 065	-	85 065	-	-	-
14	Кошти клієнтів	13	8 364 989	1	8 364 990	8 214 592	1 183	8 215 775
15	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	-	1	1	-	1
16	Інші залучені кошти		81 341	368 123	449 464	40 817	408 374	449 191
17	Відстрочені податкові зобов'язання		32 839	-	32 839	31 475	-	31 475
18	Загальна сума забезпечень	14, 15	121 737	5 559	127 296	124 525	33 410	157 935
19	Інші фінансові зобов'язання	16	116 546	34 416	150 962	137 210	34 941	172 151
20	Інші нефінансові зобов'язання	17	76 986	1 154	78 140	88 629	194	88 823
21	Усього зобов'язань		8 879 504	409 253	9 288 757	8 637 249	478 102	9 115 351

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року	за III квартал 2022 року	за 9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	16 144	51 767	2 130	2 328
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	85 346	280 107	126 653	348 975
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	125 306	434 393	125 350	206 455
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 446	2 446	7 983	59 268
5	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 927	9 980	-	-
6	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	1 243
7	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	54 879	64 007	-	-
8	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	292 048	842 700	262 116	618 269
Процентні витрати					
9	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(89 026)	(242 608)	(42 492)	(76 890)
10	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(14 814)	(23 235)	(2 504)	(7 822)
11	Процентні витрати за кредитами, отриманими від інших банків	(224)	(450)	-	(16)
12	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	-	-	(20 294)
13	Процентні витрати за коштами на вимогу	(52 918)	(167 426)	(54 891)	(124 782)
14	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(2 036)	(6 005)	(1 998)	(5 165)
15	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(5 953)	(12 722)	(1 915)	(5 519)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року	за III квартал 2022 року	за 9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
16	Усього процентних витрат	(164 971)	(452 446)	(103 800)	(240 488)
17	Чистий процентний дохід	127 077	390 254	158 316	377 781

Дані статей 8 і 16 Примітки 21 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року	за III квартал 2022 року	за 9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	28 013	86 948	26 156	69 097
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 218	6 759	3 016	10 183
3	За послуги страхового агента	351	934	305	911
4	Комісія за оплату чеків TaxFree	157	370	-	279
5	Операції з цінними паперами	202	513	76	306
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	5 549	14 973	3 029	12 432
7	Гарантії надані	652	3 001	1 796	6 492
8	Інші	7	10	2	6
9	Усього комісійних доходів	37 149	113 508	34 380	99 706
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
10	Розрахунково-касові операції	(14 688)	(33 748)	(10 787)	(33 451)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(206)	(1 100)	(588)	(616)
12	Витрати за гарантіями	(1 028)	(1 373)	(31)	(71)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 333)	(9 889)	(2 531)	(8 282)
14	Усього комісійних витрат	(19 255)	(46 110)	(13 937)	(42 420)
15	Чистий комісійний дохід	17 894	67 398	20 443	57 286

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 22 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 23. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року	за III квартал 2022 року	за 9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	24	(945)	(69)	(48)
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	38 186	64 552	(106 034)	(121 371)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року	за III квартал 2022 року	за 9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	380	3 438	1 283	3 239
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	7	(5)	-	53
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(342)	1 423	395	(1 638)
6	Повернення раніше списаної безнадійної фінансової заборгованості банку	-	2	-	-
7	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	2 764	31 507	(4 753)	(3 567)
8	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	41 019	99 972	(109 178)	(123 332)

Дані за рядком 8 примітки 23 розкривають статтю «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 24. Інші доходи

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року	за III квартал 2022 року	за 9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	8	18	-	24
2	Отримані штрафи і пені	138	544	336	731
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	(1 044)	138	403	1 536
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	10	214	-	-
5	Результат від вибуття основних засобів	(10)	9	-	-
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	106	168	59	202
7	Дохід від надання знижки за орендою	(279)	2	637	3 243
8	Результат від модифікації фінансових активів	(23)	1 037	1 082	1 238
9	Інші	12	144	726	1 057
10	Усього інших доходів	(1 082)	2 274	3 243	8 031

Дані за рядком 10 примітки 24 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 25. Інші адміністративні та операційні витрати

		(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року	за III квартал 2022 року	за 9 місяців 2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	622	1 700	338	466
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	5 630	21 037	13 800	28 458
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	62 558	183 956	51 540	152 828
4	Витрати на лізинг (оренду)	385	1 070	161	953
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	425	1 456	672	1 117
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 870	11 058	3 680	9 845
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	3 974	11 024	912	1 959
8	Професійні послуги	3 706	12 145	3 262	11 116
9	Витрати на маркетинг та рекламу	633	966	470	1 500
10	Витрати на охорону	2 772	8 142	2 286	6 730
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	12 420	37 549	11 824	29 473
12	Результат від вибуття основних засобів	-	-	3	94
13	Витрати від зменшення корисності основних засобів	-	-	130	149
14	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	-	674	255	255
15	Відрахування на покриття ризиків втрат готівкових коштів, наявність яких є непідтвердженою	-	-	10	2 054
16	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	986	1 332	-63	78
17	Інші	8 698	17 992	486	545
18	Усього інших адміністративних та операційних витрат	106 679	310 101	89 766	247 620

Дані за рядком 18 примітки 25 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 26. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

		(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
1	2	3	4	5
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(56 045)	(188 422)	(415 206)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157	157
3	(Збиток) за період	(56 045)	(188 422)	(415 206)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586	1 686 586

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
1	2	3	4	5
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (у гривнях)	(0,03)	(0,11)	(0,03)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10	0,10

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 вересня 2023 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 16 473 тис. грн (31 грудня 2022: 685 тис. грн).

Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у Примітці 14.

Таблиця 27.1. Структура зобов'язань з кредитування на 30.09.2023 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 242 370	1 515 948
2	Експортні акредитиви	173 952	275 703
3	Гарантії видані	1 928	1 947
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(12 422)	(43 397)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 405 828	1 750 201

Таблиця 27.2. Зміни зобов'язань із кредитування за дев'ять місяців 2023 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	1 517 744	275 828	26	1 793 598
2	Збільшення суми зобов'язань за період				
2.1	Нові зобов'язання	1 291 076	53 017	128	1 344 221
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	130 709	4	7	130 720
2.3	Сума переходу між стадіями	1 023 691	31 263	38	1 054 992
2.4	Курсові різниці	60 458	4	83	60 545
3	Зменшення суми зобов'язань за період				
3.1	Погашені зобов'язання	76 218	21 746	-	97 964
3.2	Зменшення суми зобов'язань за період	(1 486 503)	(232 957)	(109)	(1 719 569)
3.3	Погашені зобов'язання	(566 383)	(44 881)	(7)	(611 271)
3.4	Зобов'язання, строк яких закінчився	(840 817)	(108 604)	(84)	(949 505)
3.5	Сума переходу між стадіями	(2)	(60 525)	(18)	(60 545)
3.6	Курсові різниці	(79 301)	(18 947)	-	(98 248)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 322 317	95 888	45	1 418 250

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та лімітами за кредитними картками на умовах овердрафту та кредитними лініями. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів.

Таблиця 27.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.09.2023 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	3 661	39 731	5	43 397
2	Збільшення суми резервів під зобов'язання за період	2 831	3 338	25	6 194
2.1	Резерв під нові зобов'язання	477	-	1	478
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	1 786	390	5	2 181
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	261	-	2	263
2.4	Збільшення резерву від переходу між стадіями	178	-	15	193
2.5	Сума переходу між стадіями	-	-	2	2
2.6	Курсові різниці	129	2 948	-	3 077
3	Зменшення суми резервів під зобов'язання за період	(4 497)	(32 649)	(24)	(37 170)
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	(519)	(12 880)	(17)	(13 416)
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(1 634)	(910)	(2)	(2 546)
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	(2 210)	(15 204)	(3)	(17 417)
3.4	Зменшення резерву від переходу між стадіями	-	(1 240)	(2)	(1 242)
3.5	Сума переходу між стадіями	-	(3)	-	(3)
3.6	Курсові різниці	(134)	(2 412)	-	(2 546)
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	1 995	10 420	6	12 421

Дані за рядком 4 таблиці 27.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 27.4. Зміни зобов'язань із кредитування за 2022 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	2 715 562	129	6	2 715 697
2	Збільшення суми зобов'язань за період	3 330 535	883 423	94	4 214 052
2.1	Нові зобов'язання	861 500	9 402	6	870 908
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 780 065	129 982	56	1 910 103

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2023 року та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2.3	Сума переходу між стадіями	74	714 782	32	714 888
2.4	Курсові різниці	688 896	29 257	-	718 153
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(4 528 353)	(607 724)	(74)	(5 136 151)
3.1	Погашені зобов'язання	(1 701 111)	(15 022)	(41)	(1 716 174)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(1 829 473)	(583 447)	(3)	(2 412 923)
3.3	Сума переходу між стадіями	(714 782)	(76)	(30)	(714 888)
3.4	Курсові різниці	(282 987)	(9 179)	-	(292 166)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 517 744	275 828	26	1 793 598

Таблиця 27.5. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	9 417	3	1	9 421
2	Збільшення суми зобов'язань за період	11 957	98 029	15	110 001
2.1	Резерв під нові зобов'язання	3 794	735	1	4 530
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	5 777	15 924	4	21 705
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	26	73 818	5	73 849
2.4	Сума переходу між стадіями	-	3 451	5	3 456
2.5	Курсові різниці	2 360	4 101	-	6 461
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(17 713)	(58 301)	(11)	(76 025)
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	(3 842)	(24 397)	(1)	(28 240)
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(9 285)	(33 577)	(5)	(42 867)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	-	(3)	(2)	(5)
3.4	Сума переходу між стадіями	(3 451)	(2)	(3)	(3 456)
3.5	Курсові різниці	(1 135)	(322)	-	(1 457)
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	3 661	39 731	5	43 397

Таблиця 27.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Гривня	483 609	470 222
2	Долар США	-	-
3	Євро	922 219	1 279 979
4	Усього	1 405 828	1 750 201

Примітка 28. Управління капіталом

Акціонери Банку достатню увагу приділяють збільшенню капіталу, а саме збільшенню статутного капіталу як основної складової ланки капіталу.

Капітал Банку формується з метою:

- високорентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

Станом на 30 вересня 2023 року відповідно до вимог НБУ банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу на рівні не нижче 10% та норматив достатності основного капіталу на рівні не нижче 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Станом на 30 вересня 2023 та 30 вересня 2022 років Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 20,38% (30 вересня 2022: 16,50%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 18,73% (30 вересня 2022 року: 15,38%).

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	30.09.2022
1	2	3	4
1	Основний капітал	649 570	784 743
2	Статутний капітал	979 090	979 090
3	Емісійний дохід	4 600 449	4 600 449
4	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
5	Нематеріальні активи	(603 006)	(555 466)
6	Амортизація нематеріальних активів	492 420	459 105
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(4 471)	(29 018)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 747 863)	(4 332 842)
9	Результат поточного року (збиток)	(63 258)	(331 518)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(5 123)	(6 389)
11	Додатковий капітал	57 305	57 305
12	Результат переоцінки основних засобів	57 305	57 305
13	Відвернення	(3)	(3)
14	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3)	(3)
15	Усього регулятивного капіталу	706 872	842 045

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від тих, що використовуються для операцій із іншими особами.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2023 року

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	600 182	-	до запитання	13 469	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	9	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	128 457	5,42%	від 2 до 31 дня	-	-	-
4	Резерви під заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	1	-	від 2 до 31 дня	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші нефінансові активи	156	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	2 698	-	до запитання	-	-	-	1 125	-	до запитання	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	30 865	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та аванси клієнтам	208	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
11	Кошти клієнтів	851	0 - 4%	до запитання - до 183 днів	840	0.1%	до запитання	502	0-0.1%	до запитання	110	-	до запитання
12	Інші фінансові зобов'язання	6 247	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші нефінансові зобов'язання	2 250	-	до запитання - до 274 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
14	Інші нефінансові активи	428	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Наглядової Ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2023 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	21 243	22	-
2	Процентні витрати	-	(704)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	3	-	(731)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	1 333	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 598	3	(51)
6	Комісійні доходи	189	6	-
7	Комісійні витрати	(1 715)	-	(2)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(16 537)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(26 011)	(1 975)	(1 271)

Таблиця 29.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом дев'яти місяців 2023 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	2

Таблиця 29.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2023 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	7 711	-

Таблиця 29.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	868 405	-	до запитання	13 664	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	10	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	2 874	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	1 136	-	до запитання	-	-	-
5	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	44 123	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
6	Кредити та аванси клієнтам	209	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	2 324	0 – 5.5%	до запитання - до 92 днів	1 461	0.01%	до запитання	496	0.01%	до запитання	109	-	до запитання
9	Інші фінансові зобов'язання	7 783	-	до запитання - до 4 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші нефінансові зобов'язання	1 053	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	986	-	до запитання
12	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	42	-	до запитання	-	-	-

Таблиця 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2022 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	70	-
2	Процентні витрати	-	(68)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(11)	-	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	797	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	92 563	(348)	313
6	Комісійні доходи	187	24	-
7	Комісійні витрати	(987)	-	(3)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(15 329)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(28 370)	(3 374)	(1 450)

Таблиця 29.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом дев'яти місяців 2022 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	7

Таблиця 29.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	185 475	-

Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за дев'ять місяців 2023 року	нараховане зобов'язання на 30.09.2023 року	витрати за дев'ять місяців 2022 року	нараховане зобов'язання на 31.12.2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	16 437	4 072	15 329	1 049

Акціонером АТ «ПРАВЕКС БАНК» є італійська Група Інтеза Санпаоло.