

**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»  
Проміжна скорочена фінансова  
звітність станом на та за період, що  
закінчився 31 березня 2024 р.**

**ЗМІСТ****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

1. Інформація про Банк .....	6
2. Умови здійснення діяльності .....	6
3. Основи подання фінансової звітності .....	6
4. Основні положення облікової політики .....	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки .....	7
6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	7
7. Кредити та аванси банкам .....	8
8. Кредити та аванси клієнтам.....	9
9. Інвестиції в цінні папери .....	10
10. Інвестиційна нерухомість .....	10
11. Інші активи .....	11
12. Нематеріальні активи .....	12
13. Основні засоби .....	12
14. Кошти клієнтів.....	12
15. Забезпечення .....	13
16. Інші зобов'язання .....	14
17. Власний капітал та резерви .....	14
18. Процентні доходи та витрати.....	15
19. Комісійні доходи та витрати .....	16
20. Інші доходи.....	16
21. Адміністративні та інші операційні витрати .....	16
22. Базисний та розбавлений прибуток на акцію .....	16
23. Операції з пов'язаними сторонами.....	17
24. Управління капіталом .....	19
25. Події після звітної дати .....	20

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 березня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	П/м	31 березня 2024 р	31 грудня 2023 р
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	7 354 101	8 152 323
Кредити та аванси банкам	7	483 020	267 893
Кредити та аванси клієнтам	8	4 969 993	4 335 277
Інвестиції в цінні папери	9	7 059 133	6 802 864
Похідні фінансові активи		166 705	244 320
Інвестиційна нерухомість	10	96 531	121 807
Відстрочені податкові активи		275 766	292 594
Нематеріальні активи	12	56 698	58 560
Основні засоби	13	323 721	327 772
Інші фінансові активи	11	48 097	20 548
Інші нефінансові активи	11	216 465	219 073
Необоротні активи, утримувані для продажу		52 913	52 913
<b>Усього активів</b>		<b>21 103 143</b>	<b>20 895 944</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків		75	40 119
Кошти клієнтів	14	18 722 299	18 476 538
Забезпечення	15	51 122	46 792
Інші фінансові зобов'язання	16	132 114	135 502
Інші нефінансові зобов'язання	16	54 956	33 861
Податок на прибуток		-	67 914
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>18 960 566</b>	<b>18 800 726</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	17	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток		(1 763 290)	(1 810 628)
Емісійний дохід		17 469	17 469
Резерви та інші фонди банку		61 430	61 430
Інші резерви		240 407	240 386
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>2 142 577</b>	<b>2 095 218</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>21 103 143</b>	<b>20 895 944</b>

І Підписано від імені Правління 08 травня 2024 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Виконавчий Голова С.В.  
тел. (056) 7870312

## ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2024 р.	31 березня 2023 р.
Процентні доходи	18	739 838	634 012
Процентні витрати	18	(442 401)	(394 744)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>297 437</b>	<b>239 268</b>
Комісійні доходи	19	44 535	54 930
Комісійні витрати	19	(28 788)	(22 959)
<b>Чистий комісійний дохід</b>		<b>15 747</b>	<b>31 971</b>
Інші доходи	20	5 492	8 190
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(56 307)	60 243
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		92 041	34
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		35 121	36 113
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 397)	3 395
(Відрахування до) / Відновлення резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами		(110 823)	12 093
Інші прибутки (збитки)		631	73
Витрати на виплати працівникам		(149 924)	(112 787)
Амортизаційні витрати		(18 958)	(13 986)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(56 676)	(47 006)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		14 728	(17)
<b>Прибуток до витрат з податку на прибуток</b>		<b>64 112</b>	<b>217 584</b>
Витрати з податку на прибуток		(16 774)	(308)
<b>Прибуток за період</b>		<b>47 338</b>	<b>217 276</b>

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА  
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)**

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	<u>Грн</u>	<u>31 березня 2024 р</u>	<u>31 березня 2023 р</u>
<b>Інший сукупний дохід:</b>			
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:</b>			
Зміна результатів переоцінки інвестицій в інструменти капіталу	17	(93)	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		(93)	-
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:</b>			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	17	85 936	12 138
Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки	17	(85 822)	(738)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		114	11 400
Загальна сума іншого сукупного доходу		21	11 400
Загальна сума сукупного доходу за період		<u>47 359</u>	<u>228 676</u>
<b>Прибуток на акцію:</b>			
Чистий базисний прибуток (виражений в гривнях на акцію)	22	0,01	0,06

Підписано від імені Правління 08 травня 2024 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій Білоус

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	Сукупний капітал	Резерви та інші фонди	Вісіяті різниці	Резерв процінки	Некласифікований збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2023 р.	3 586 561	60 768	17 469	(26 573)	(1 952 778)	1 685 447
Прибуток за період	-	-	-	-	217 276	217 276
Інший сукупний дохід	-	-	-	11 400	-	11 400
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	11 400	217 276	228 676
31 березня 2023 р.	3 586 561	60 768	17 469	(15 173)	(1 735 502)	1 914 123

	Сукупний капітал	Резерви та інші фонди	Вісіяті різниці	Резерв процінки	Некласифікований збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2024 р.	3 586 561	61 430	17 469	240 386	(1 810 628)	2 095 218
Прибуток за період	-	-	-	-	47 338	47 338
Інший сукупний дохід	-	-	-	21	-	21
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	21	47 338	47 359
31 березня 2024 р.	3 586 561	61 430	17 469	240 407	(1 763 290)	2 142 577

Підписано від імені Правління 08 травня 2024 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій Білоус

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(прямий метод)

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	Ізм	31 березня 2024 р	31 березня 2023 р
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		698 558	648 578
Процентні витрати, що сплачені		(449 351)	(389 851)
Комісійні доходи, що отримані		44 625	54 567
Комісійні витрати, що сплачені		(28 852)	(22 988)
Результат операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		21 308	45 420
Результат від продажу цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		92 041	34
Результат операцій з іноземною валютою		35 121	36 113
Інші доходи отримані		21 560	8 178
Витрати на винаги працівникам		(129 967)	(109 179)
Адміністративні та інші операційні витрати		(53 756)	(46 979)
Податок на прибуток		(67 899)	-
<b>Надходження грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>183 388</b>	<b>223 893</b>
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Кредити та аванси банкам		(204 028)	(613 941)
Кредити та аванси клієнтам		(594 707)	(188 111)
Інші фінансові активи		(31 961)	(44 483)
Інші нефінансові активи		(2 842)	(5 652)
Необоротні активи, утримувані для продажу		-	-
Кошти банків		(40 000)	(745 600)
Кошти клієнтів		144 494	790 606
Інші фінансові зобов'язання		3 427	(20 731)
Інші нефінансові зобов'язання		(1 246)	2 068
<b>Чисте надходження грошових коштів в операційній діяльності</b>		<b>(543 475)</b>	<b>(601 951)</b>
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(2 425 460)	(1 738 570)
Надходження від реалізації цінних паперів		2 121 621	749 652
Придбання основних засобів		(5 610)	(862)
Придбання нематеріальних активів		(1 963)	(3 587)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		25 277	-
<b>Чисте надходження (використання) грошових коштів в інвестиційній діяльності</b>		<b>(286 135)</b>	<b>(993 367)</b>
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Зобов'язання за лізингом (орендою)		(7 001)	(5 802)
<b>Чисте використання грошових коштів в фінансовій діяльності</b>		<b>(7 001)</b>	<b>(5 802)</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		40 289	22 370
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 900)	8 806
<b>Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(198 222)</b>	<b>(1 569 944)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	8 152 323	11 629 652
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	7 354 101	10 059 708

Підписано від імені Правління 08 травня 2024 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-20 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

## 1. Інформація про Банк

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»** (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У зв'язку зі змінами законодавства України, у квітні 2018 р. Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

23 січня 2020 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3,58 млрд. грн., після чого зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку складає 3,58 млрд. грн.

29 листопада 2023 року було зареєстровано нову редакцію статуту Банку, яка була погоджена Національним банком України 18.12.2023 року.

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – НБУ) 22 жовтня 2018 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми кредитування фізичних осіб, малога та середнього бізнесу, надає широкий спектр послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньо-економічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилинська 32. На 31 березня 2024 р. у структурі Банку функціонують 32 відділення по всій території України (на 31 грудня 2023 р.: 33 відділення).

На 31 березня 2024р. 100% акцій Банку належать Олександру Ярославському, власнику та президенту групи ДСН. На 31 березня 2024 р. Олександр Ярославський (далі – «Акціонер») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

## 2. Умови здійснення діяльності

Повномасштабне вторгнення росії в Україну розпочалося 24 лютого 2022 року. Станом на дату складання цієї фінансової звітності воєнний стан залишається чинним, найбільш активні військові дії відбуваються на території Донецької, Луганської, Запорізької та Херсонської областей. Попри прогнози щодо згасання активної фази військових дій у 2023 році та зниження безпекових ризиків на початку 2024 року, вони не реалізувалися.

Відновлення економіки у I кварталі 2024 року було слабшим, ніж очікувалося. Через наслідки масштабних атак на енергетичну інфраструктуру України та очікуваний дефіцит електроенергії (близько 5% у 2024 році) Національний банк погіршив свій прогноз зростання ВВП у 2024 році до 3% (попередній прогноз зростання ВВП до 3,6%).

У березні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі продовжувала сповільнюватися і склала 3,2% із 4,3% у лютому, також у березні сповільнилася і базова інфляція до 4,2% р/р. Подальше сповільнення інфляції, контрольована ситуація на валютному ринку, а також позитивні зрушення в питаннях отримання зовнішньої допомоги дали змогу раніше відновити цикл пом'якшення процентної політики. Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 15% до 14,5% із 15 березня 2024 року.

У січні – березні дефіцит державного бюджету був менший ніж у 2023 році, бюджетні потреби у березні були переважно профінансовані за рахунок міжнародної фінансової допомоги – близько 9,0 млрд дол. США. Доходи загального фонду державного бюджету у березні зростали як через економічні чинники (відновлення економічної активності, поліпшення фінансових результатів у 2023 році, слабшим курсом гривні), так і через адміністративні чинники (підвищення мінімальної заробітної плати, збільшенням ставки податку на прибуток банків). Видатки державного бюджету в березні також збільшилися на близько 15% р/р. Пріоритетними напрямками залишаються видатки на безпеку, оборону та соціальне забезпечення.

Станом на 1 квітня 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 43,8 млрд дол. США. У березні вони зросли на 18%. Така динаміка зумовлена значними (понад 9 млрд дол. США) обсягами надходжень від міжнародних партнерів, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком та боргові виплати країни в іноземній валюті

## 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для розкриття суттєвих подій та операцій, для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку та має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2023 р.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Функціональна валюта та валюта подання звітності**

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інакше.

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

<b>Валюта</b>	<b>31 березня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
Долар США	39,2214	37,9824
Євро	42,3670	42,2079

**4. Основні положення облікової політики**

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023р. Банк не застосовував нові стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

**5. Суттєві облікові судження та оцінки**

Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 р. з урахуванням наступного.

Банк підготував проміжну фінансову звітність виходячи з припущення про безперервність діяльності. Керівництво вважає, що можна обґрунтовано очікувати, що Банк має достатньо ресурсів для продовження операційної діяльності як мінімум протягом 12 місяців після дати закінчення звітного періоду.

**6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

	<b>31 березня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
Готівкові кошти	149 428	121 763
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	3 791 639	2 731 999
Депозитні сертифікати Національного банку України	3 418 165	5 301 793
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>7 359 232</b>	<b>8 155 555</b>
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(5 131)	(3 232)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>7 354 101</b>	<b>8 152 323</b>

Станом на 31 березня 2024 р. сума еквівалентна 2 456 833 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 1 431 592 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках у банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Нижче наведений аналіз грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) за кредитною якістю станом на:

	<b>31 березня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
AA/AA-	1 133 846	470 134
A/A-	1 321 984	960 289
BBB+/BBB-	31	264
BB+	1 311	1 242
CCC+/CCC-	50 914	67 367
Національний банк	4 701 718	6 534 496
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)</b>	<b>7 209 804</b>	<b>8 033 792</b>
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(5 131)	(3 232)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки)</b>	<b>7 204 673</b>	<b>8 030 560</b>

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами станом на:

	<b>31 березня 2024 р.</b>	<b>31 березня 2023 р.</b>
<b>На 1 січня</b>	<b>3 232</b>	<b>12 826</b>
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 781	(8 888)
Курсові різниці	118	82
<b>На 31 березня</b>	<b>5 131</b>	<b>4 020</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**7. Кредити та аванси банкам**

	<i>31 березня 2024 р.</i>	<i>31 грудня 2023 р.</i>
Гарантійні депозити в інших банках	38 804	45 011
Кредити, надані іншим банкам	445 169	223 769
<b>Кредити та аванси банкам</b>	<b>483 973</b>	<b>268 780</b>
Резерв за кредитами та авансами банкам	(953)	(887)
<b>Усього кредитів та авансів банкам</b>	<b>483 020</b>	<b>267 893</b>

Гарантійні депозити в інших банках станом на:

	<i>31 березня 2024</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші країни</i>	<i>Усього</i>
Операції з платіжними картами	3 601	16 947	-	20 548
Документарні операції	-	-	17 611	17 611
Операції за системами переказів	582	-	-	582
Операції з цінними паперами	-	63	-	63
<b>Усього гарантійних депозитів в інших банках</b>	<b>4 183</b>	<b>17 010</b>	<b>17 611</b>	<b>38 804</b>

Гарантійні депозити в інших банках станом на:

	<i>31 грудня 2023 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші країни</i>	<i>Усього</i>
Операції з платіжними картами	6 885	16 883	-	23 768
Документарні операції	-	-	17 545	17 545
Операції за системами переказів	826	-	-	826
Операції з цінними паперами	-	2 872	-	2 872
<b>Усього гарантійних депозитів в інших банках</b>	<b>7 711</b>	<b>19 755</b>	<b>17 545</b>	<b>45 011</b>

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на:

	<i>31 березня 2024 р.</i>	<i>31 грудня 2023 р.</i>
A+/A-	479 727	258 197
AA+/AA-	63	2 872
CCC+/CCC-	3 774	7 083
Ті, що не мають рейтингу	409	628
<b>Кредити та аванси банкам</b>	<b>483 973</b>	<b>268 780</b>
Резерв за кредитами та авансами банкам	(953)	(887)
<b>Усього кредитів та авансів банкам</b>	<b>483 020</b>	<b>267 893</b>

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам станом на:

	<i>31 березня 2024 р.</i>	<i>31 березня 2023 р.</i>
<b>На 1 січня</b>	<b>887</b>	<b>778</b>
Відрахування до / (Відновлення) резерву	60	719
Курсові різниці	6	1
<b>На 31 березня</b>	<b>953</b>	<b>1 498</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**8. Кредити та аванси клієнтам**

Кредити та аванси клієнтів включають:

	<i>31 березня 2024 р.</i>	<i>31 грудня 2023 р.</i>
Кредити суб'єктам господарювання	4 993 922	4 310 613
Кредити фізичним особам	830 756	961 009
Кредити органам державної влади	412 125	440 297
Іпотека	13 839	10 767
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>6 250 642</b>	<b>5 722 686</b>
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(1 280 649)	(1 387 409)
<b>Усього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>4 969 993</b>	<b>4 335 277</b>

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 31 березня 2024 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Кредити фізичним особам	Іпотека	Усього
<b>1 січня 2024</b>	<b>840 751</b>	<b>546 533</b>	<b>125</b>	<b>1 387 409</b>
1-ша стадія	81 338	37 501	125	118 964
2-га стадія	41 481	11 501	-	52 982
3-тя стадія	717 932	497 531	-	1 215 463
Відрахування до / (Відновлення) резерву	43 474	11 591	28	55 093
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	11 898	2 747	4	14 649
Припинено визнання	(10 971)	(167 340)	-	(178 311)
Курсові різниці	1 806	3	-	1 809
<b>31 березня 2024</b>	<b>886 958</b>	<b>393 534</b>	<b>157</b>	<b>1 280 649</b>
<b>1-ша стадія</b>	<b>87 077</b>	<b>38 534</b>	<b>157</b>	<b>125 768</b>
<b>2-га стадія</b>	<b>75 106</b>	<b>9 886</b>	<b>-</b>	<b>84 992</b>
<b>3-тя стадія</b>	<b>724 775</b>	<b>345 114</b>	<b>-</b>	<b>1 069 889</b>

Сума відрахувань у резерви включає отримане Банком відшкодування на 31 березня 2024 року 455 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктів господарювання (31 березня 2023 р.: 10 073 тис. грн.) та 575 тис. грн. за списаними кредитами фізичних осіб (31 березня 2023 р.: 462 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами» у складі прибутку чи збитку за період.

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 31 березня 2023 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Кредити фізичним особам	Іпотека	Усього
<b>1 січня 2023</b>	<b>1 026 915</b>	<b>696 549</b>	<b>6 975</b>	<b>1 730 439</b>
1-ша стадія	75 727	57 906	140	133 773
2-га стадія	65 037	20 506	-	85 543
3-тя стадія	886 151	618 137	6 835	1 511 123
Відрахування до / (Відновлення) резерву	15 044	3 147	(20)	18 171
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	8 842	12 875	98	21 815
Припинено визнання	(8 032)	(1 424)	-	(9 456)
Курсові різниці	944	-	40	984
<b>31 березня 2023</b>	<b>1 043 713</b>	<b>711 147</b>	<b>7 093</b>	<b>1 761 953</b>
<b>1-ша стадія</b>	<b>84 827</b>	<b>57 095</b>	<b>140</b>	<b>142 062</b>
<b>2-га стадія</b>	<b>39 675</b>	<b>17 853</b>	<b>-</b>	<b>57 528</b>
<b>3-тя стадія</b>	<b>919 211</b>	<b>636 199</b>	<b>6 953</b>	<b>1 562 363</b>

**Концентрація кредитів та авансів клієнтам**

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 888 760 тис. грн. або 17,88% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 березня 2024 р. (31 грудня 2023 р.: 999 096 тис. грн. або 17,85%).

На 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**9. Інвестиції в цінні папери**

Інвестиції в цінні папери включають:

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
Боргові цінні папери	7 065 893	6 807 479
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 965 482	6 706 824
які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 411	100 655
Інструменти капіталу	214	308
<b>Інвестиції в цінні папери</b>	<b>7 066 107</b>	<b>6 807 787</b>
Резерв за інвестиціями в цінні папери	(6 974)	(4 923)
<b>Усього інвестицій в цінні папери</b>	<b>7 059 133</b>	<b>6 802 864</b>

Інвестиції в інструменти капіталу Банк прийняв рішення класифікувати як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, виходячи з того, що вони не призначені для торгівлі. Зазначені інвестиції включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингових центрів тощо.

Станом на 31 березня 2024 р. Банк передав цінні папери в забезпечення Національному банку України за своєї процентної ставки балансовою вартістю 207 956 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 212 419 тис. грн.) та ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" за кредитною лінією в рамках програми «Оселя» балансовою вартістю 128 578 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 0 тис. грн.)

Інвестиції в цінні, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
Державні боргові цінні папери України	6 845 232	6 632 332
Державні боргові цінні папери інших країн	120 250	74 492
<b>Усього боргових цінних паперів</b>	<b>6 965 482</b>	<b>6 706 824</b>
у т. ч. нарахований процентний дохід	171 817	94 919
Інструменти капіталу	214	308
<b>Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>6 965 696</b>	<b>6 707 132</b>

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2024 р., відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, склали 43 554 тис. грн. (31 березня 2023 р.: 8 815 тис. грн.).

Інвестиції в цінні, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
Боргові цінні папери нефінансових підприємств	100 411	100 655
<b>Усього боргових цінних паперів</b>	<b>100 411</b>	<b>100 655</b>
у т. ч. нарахований процентний дохід	4 674	4 918
Резерв за інвестиціями в цінні папери	(6 974)	(4 923)
<b>Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>93 437</b>	<b>95 732</b>

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2024 р., відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, склали 2 051 тис. грн. (31 березня 2023 р.: відновлення склали 21 729 тис. грн.).

**10. Інвестиційна нерухомість**

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
Будівлі та споруди	51 065	76 341
Земля	45 466	45 466
<b>Усього інвестиційна нерухомість</b>	<b>96 531</b>	<b>121 807</b>

Зміна вартості інвестиційної нерухомості станом на:

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 березня 2023 р.</u>
На 1 січня	121 807	236 800
Вибуття	(25 276)	-
<b>На 31 березня</b>	<b>96 531</b>	<b>236 800</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

За звітний період, що закінчився 31 березня 2024 р., дохід Банку від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 790 тис. грн. (31 березня 2023 р.: 503 тис. грн.).

**11. Інші активи**

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	77 071	36 878
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	31 520	30 775
Нараховані доходи до отримання	12 441	13 049
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	9 356	16 247
Інші фінансові активи	546	320
<b>Інші фінансові активи</b>	<b>130 934</b>	<b>97 269</b>
Резерв за іншими фінансовими активами	(82 837)	(76 721)
<b>Усього інші фінансові активи</b>	<b>48 097</b>	<b>20 548</b>

Станом на 31 березня 2024 р. загальний залишок коштів на кореспондентських рахунках Банку в російській федерації складає 31 520 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США, 51,5 тис. євро, 17 634,4 тис. російських рублів (31 грудня 2023р.: 30 775 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол., 51,5 тис. євро, 17 634,4 тис. російських рублів), за якими сформовано резерв у сумі 31 520 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 30 775 тис. грн.)

Постановою Уряду російської федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, один із банків – кореспондентів в рф обмежив використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентському рахунку Банку. Загальний залишок коштів Банку на рахунку в такому банку – кореспонденті станом на 31 березня 2024 року складає 31 506 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 601,2 тис. російських рублів (31 грудня 2023 р.: 30 761 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 601,2 тис. російських рублів).

Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими активами:

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 березня 2023 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>76 721</b>	<b>80 017</b>
Відрахування до / (Відновлення) резерву	4 140	3 126
Курсові різниці	1 976	(544)
<b>На 31 березня</b>	<b>82 837</b>	<b>82 599</b>

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Застава, що перейшла у власність банку	188 107	190 857
Попередні платежі	35 478	33 123
Розрахунки з працівниками банку	11 579	11 192
Запаси	8 027	4 911
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	2 412	2 104
Банківські метали	879	800
<b>Інші активи</b>	<b>246 482</b>	<b>242 987</b>
Резерв за іншими активами	(30 017)	(23 914)
<b>Усього інші активи</b>	<b>216 465</b>	<b>219 073</b>

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 березня 2023 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>23 914</b>	<b>23 153</b>
Відрахування до / (Відновлення) резерву	5 739	258
Курсові різниці	364	-
<b>На 31 березня</b>	<b>30 017</b>	<b>23 411</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

З метою оцінки інших фінансових активів, в тому числі, дебіторської заборгованості за розрахунками з клієнтами та банками, застосовується спрощений підхід в рамках сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». За умови використання спрощеного підходу до оцінки знецінення інших активів визнається оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту на кожну звітну дату з моменту його визнання.

Зміни у складі застави, що перейшла у власність банку:

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 березня 2023 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>190 857</b>	<b>227 336</b>
Звернення стягнення на предмет застави	378	10 005
Продаж	(3 128)	(4 803)
<b>На 31 березня</b>	<b>188 107</b>	<b>232 538</b>

За звітний період, що закінчився 31 березня 2024 р., загальний результат від продажу майна, що перейшло у власність банку, склав 629 тис. грн. (31 березня 2023 р.: 242 тис. грн.).

## 12. Нематеріальні активи

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
Програмне забезпечення	54 461	56 085
Нематеріальні активи на етапі впровадження	2 008	2 200
Інші нематеріальні активи	229	275
<b>Усього нематеріальних активів</b>	<b>56 698</b>	<b>58 560</b>

За звітний період, що закінчився 31 березня 2024 р., амортизаційні відрахування з вартості нематеріальних активів склали 3 825 тис. грн. (31 березня 2023 р.: 1 375 тис. грн.).

## 13. Основні засоби

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
Земля і будівлі у власності	208 808	210 105
Нерухомість в оренді	66 860	67 887
Інші основні засоби	17 928	19 201
Комп'ютерна техніка	15 294	16 454
Транспортні засоби	4 913	4 556
Незавершені капітальні вкладення	4 442	4 664
Машини	4 257	4 142
Офісне обладнання	1 219	763
<b>Усього основних засобів та нематеріальних активів</b>	<b>323 721</b>	<b>327 772</b>

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2024 р., амортизаційні відрахування з вартості основних засобів склали 15 133 тис. грн. (31 березня 2023 р.: 12 611 тис. грн.).

## 14. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів становлять станом на:

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
Поточні рахунки		
- суб'єктів господарювання	5 050 187	7 874 461
- фізичних осіб	3 362 917	1 430 867
	<b>8 413 104</b>	<b>9 305 328</b>
Строкові депозити		
- суб'єктів господарювання	8 969 187	5 724 873
- фізичних осіб	1 340 008	3 446 337
	<b>10 309 195</b>	<b>9 171 210</b>
<b>Усього кошти клієнтів</b>	<b>18 722 299</b>	<b>18 476 538</b>

На 31 березня 2024 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 4 368 948 тис. грн. або 51,9% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2023 р.: 4 169 038 тис. грн. або 44,8%). На 31 березня 2024 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 146 078 тис. грн. або 1,7% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими клієнтами (31 грудня 2023 р.: 165 593 тис. грн. або 1,8%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 березня 2024 р. депозити юридичних осіб на суму 2 992 902 тис. грн., або 29,0% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2023 р.: 2 793 306 тис. грн., або 30,5%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 березня 2024 р. депозити фізичних осіб на суму 383 650 тис. грн. або 3,7% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2023 р.: 371 705 тис. грн. або 4,1%).

На 31 березня 2024 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 63 939 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 22 390 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, на суму 195 113 тис. грн. - в якості забезпечення за кредитними операціями (31 грудня 2023 р.: 193 812 тис. грн.).

### 15. Забезпечення

Для покриття майбутніх витрат Банк створює забезпечення.

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
Забезпечення за розрахунками з працівниками	47 812	42 920
Забезпечення пов'язане з судовим провадженням	2 826	3 388
Резерви за контрактами фінансової гарантії	484	484
<b>Усього забезпечень</b>	<b><u>51 122</u></b>	<b><u>46 792</u></b>

**Забезпечення за розрахунками з працівниками** оцінюються за сумою додаткових платежів, які як очікуються, виникатимуть через накопичення зобов'язань з їх виплати.

**Резерви за контрактами фінансової гарантії.** Під зобов'язання кредитного характеру Банк формує резерв за сумами, які будуть виплачені за контрактом у разі дефолту боржника.

Для покриття майбутніх витрат Банк створює забезпечення.

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
Гарантії	325 586	400 251
	<b><u>325 586</u></b>	<b><u>400 251</u></b>
Грошове забезпечення за фінансовими гарантіями	(63 939)	(21 878)
Резерви за контрактами фінансової гарантії	(2 826)	(3 388)
<b>Договірні та умовні зобов'язання</b>	<b><u>258 821</u></b>	<b><u>374 985</u></b>

Станом на 31 березня 2024 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 2 874 894 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 2 997 769 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом звітного періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за контрактами фінансової гарантії:

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 березня 2023 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>3 388</b>	<b>2 699</b>
Відрахування до / (Зменшення) резервів	(564)	(2 029)
Курсові різниці	2	-
<b>На 31 березня</b>	<b><u>2 826</u></b>	<b><u>670</u></b>

**Забезпечення пов'язане з судовим провадженням.** У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 березня 2024 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 березня 2023 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>484</b>	<b>1 220</b>
Створення / (Зменшення) забезпечення	-	184
<b>На 31 березня</b>	<b><u>484</u></b>	<b><u>1 404</u></b>

### Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. Непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням**

Станом на 31 березня 2024 р. цінні папери балансовою вартістю 336 535 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 212 419 тис. грн.) Банк передав в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" в рамках програми «Оселя» за кредитною лінією з лімітом 96 000 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 0 тис. грн.) та Національному банку України за своєї процентної ставки на умовну суму 1 140 000 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 1 140 000 тис. грн.) (Примітка 9).

**16. Інші зобов'язання**

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання містять у собі такі позиції:

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Зобов'язання за лізингом (орендою)	110 275	113 088
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	8 717	6 263
Нараховані витрати	3 725	7 148
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	2 581	5 060
Кредиторська заборгованість за операціями з готівки	1 166	-
Інші	5 650	3 943
<b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>	<b><u>132 114</u></b>	<b><u>135 502</u></b>
	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	15 460	9 037
Нарахування персоналу за заробітною платою	15 098	33
Доходи майбутніх періодів	10 520	12 223
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 096	8 192
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	5 758	4 376
Інша кредиторська заборгованість	24	-
<b>Усього інші зобов'язання</b>	<b><u>54 956</u></b>	<b><u>33 861</u></b>

**17. Власний капітал та резерви**

На 31 березня 2024 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 3 586 561 499 (31 грудня 2023 р.: 3 586 561 499) простих акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцією. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

В поточному звітному періоді та у 2023 році, до дати підписання цієї проміжної скороченої фінансової звітності, Банк не оголошував сплату дивідендів.

**Характер та призначення резервів***Резерв переоцінки основних засобів*

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, зайнятих власником, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

*Резерв переоцінки цінних паперів*

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.



Інформація про зміни в складі іншого сукупного доходу по категоріям резервів (за вирахуванням податків):

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки боргових фінансових інструментів</i>	<i>Резерв переоцінки інструментів капіталу</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
<b>1 січня 2023р.</b>	<b>90 303</b>	<b>(116 712)</b>	<b>(164)</b>	<b>(26 573)</b>
Прибутки (збитки) від переоцінки	(7 966)	336 679	-	328 713
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(61 754)	-	(61 754)
<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>82 337</b>	<b>158 213</b>	<b>(164)</b>	<b>240 386</b>
Прибутки (збитки) від переоцінки	-	85 936	(93)	85 843
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(85 822)	-	(85 822)
<b>31 березня 2024 р.</b>	<b>82 337</b>	<b>158 327</b>	<b>(257)</b>	<b>240 407</b>

## 18. Процентні доходи та витрати

	<i>31 березня 2024 р.</i>	<i>31 березня 2023 р.</i>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	216 057	336 890
Кредити та аванси клієнтам	240 157	183 417
- суб'єктам господарювання	180 566	115 365
- фізичним особам	53 390	61 642
- органам державної влади	5 651	5 962
- іпотека	550	448
Кредити та аванси банкам	2 021	5 487
Інвестиції в цінні папери	5 246	3 331
	<b>463 481</b>	<b>529 125</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Інвестиції в цінні папери	276 357	104 887
	<b>276 357</b>	<b>104 887</b>
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>739 838</b>	<b>634 012</b>
<b>Процентні витрати за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Кошти клієнтів	(439 486)	(341 504)
- суб'єктів господарювання	(342 328)	(289 902)
- фізичних осіб	(97 158)	(51 602)
Кошти банків	-	(50 924)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(2 915)	(2 316)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(442 401)</b>	<b>(394 744)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>297 437</b>	<b>239 268</b>

## 19. Комісійні доходи та витрати

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 березня 2023 р.</u>
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	17 080	21 109
Операції з платіжними картками	12 713	20 003
Операції з іноземною валютою	11 632	11 732
Гарантії та акредитиви	1 749	1 428
Операції з кредитного обслуговування	975	439
Інші комісійні доходи	386	219
	<b>44 535</b>	<b>54 930</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з платіжними картками	(18 508)	(16 696)
Розрахунково-касове обслуговування	(9 725)	(5 870)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(309)	(135)
Інші комісійні витрати	(246)	(258)
	<b>(28 788)</b>	<b>(22 959)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>15 747</b>	<b>31 971</b>

## 20. Інші доходи

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 березня 2023 р.</u>
Дохід від операційної оренди	2 212	1 753
Агентська винагорода за фінансовими послугами	1 956	4 230
Відшкодування витрат на стягнення боргів	511	1 347
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	376	353
Інші	437	507
<b>Інші доходи</b>	<b>5 492</b>	<b>8 190</b>

## 21. Адміністративні та інші операційні витрати

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 березня 2023 р.</u>
Експлуатаційні та господарські витрати	8 186	6 917
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 096	6 077
Професійні послуги	7 823	4 472
Послуги зв'язку	7 355	7 623
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	6 977	5 779
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 425	2 784
Витрати на охорону	2 527	2 456
Витрати на стягнення боргів	2 463	2 742
Інкасаторські послуги	1 825	1 505
Маркетинг та реклама	1 306	532
Витрати на залучення клієнтів	1 049	909
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	858	769
Витрати на відрядження	655	1 062
Витрати від модифікації фінансових інструментів	140	1 159
Інші	2 991	2 220
<b>Адміністративні та інші операційні витрати</b>	<b>56 676</b>	<b>47 006</b>

## 22. Базисний та розбавлений прибуток на акцію

Базисний та розбавлений прибуток/ (збиток) на одну акцію включає:

	<u>31 березня 2024 р.</u>	<u>31 березня 2023 р.</u>
Прибуток за звітний період	47 338	217 276
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 586 561	3 586 561
Чистий базисний прибуток в гривнях на акцію	0,01	0,06

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Протягом звітного періоду 2024 та 2023 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

### 23. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Як зазначено у Примітці 1, 100 % акціонерного капіталу Банку належать Ярославському О.В., починаючи з 4 серпня 2020 року.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 березня 2024 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та аванси клієнтам (договірні відсоткові ставки: UAH 18,0% – 27,0%; USD 6,0%)	-	303	150 879	<b>151 182</b>
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	(16)	(122 141)	<b>(122 157)</b>
Інші фінансові активи	-	-	460	<b>460</b>
Інші активи	-	-	588	<b>588</b>
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH 0% – 13,5%; USD 0% – 3%; EUR 0-0,6%)	6 211	91 534	1 268 034	<b>1 365 779</b>
Забезпечення	-	11 041	1 423	<b>12 464</b>
Інші фінансові зобов'язання	-	-	28	<b>28</b>
Інші зобов'язання	-	2 265	-	<b>2 265</b>

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2023 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та аванси клієнтам (договірні відсоткові ставки: UAH 18,0% – 27,0%; USD 6,0%)	-	-	150 950	<b>150 950</b>
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(130 089)	<b>(130 089)</b>
Інші фінансові активи	-	-	350	<b>350</b>
Інші активи	-	-	648	<b>648</b>
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH 0% – 15,5%; USD 0% – 3,0%; EUR 0% – 0-0,6%)	8 193	95 758	1 679 411	<b>1 783 362</b>
Забезпечення	-	9 803	1 423	<b>11 226</b>
Інші фінансові зобов'язання	-	-	270	<b>270</b>
Інші зобов'язання	-	1	3	<b>4</b>

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2024 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	15 138	<b>15 138</b>
Гарантії, поруки отримані	-	-	315 000	<b>315 000</b>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	1 101	279	<b>1 380</b>

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) Банк має право відмовити у видачі кредиту, тому не несе кредитного ризику.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	15 015	<b>15 015</b>
Гарантії, поруки отримані	-	-	315 000	<b>315 000</b>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	260	217	<b>477</b>

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2024 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	6 861	-	<b>6 861</b>
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(6 542)	(12 271)	<b>(18 813)</b>

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2023 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	1 509	-	<b>1 509</b>
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(1 509)	-	<b>(1 509)</b>

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2024 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	10 174	<b>10 174</b>
Процентні витрати	-	(1 093)	(20 768)	<b>(21 861)</b>
Комісійні доходи	51	108	455	<b>614</b>
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	109	<b>109</b>
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках	-	(16)	(3 022)	<b>(3 038)</b>
Інші доходи	-	-	1 515	<b>1 515</b>
Інші витрати	-	(26 279)	(1 962)	<b>(28 691)</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2023 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	1	9 818	<b>9 819</b>
Процентні витрати	-	(492)	(53 682)	<b>(54 174)</b>
Комісійні доходи	10	135	494	<b>639</b>
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	71	<b>71</b>
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках	-	-	(10 794)	<b>(10 794)</b>
Інші доходи	-	-	904	<b>904</b>
Інші витрати	-	(29 987)	(261)	<b>(30 248)</b>

Винагорода провідному управлінському персоналу за звітний період, що закінчився 31 березня 2024 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 18 694 тис. грн. (31 березня 2023 р.: 17 759 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за звітний період, що закінчився 31 березня 2024 р., склала 5 116 тис. грн. (31 березня 2023 р.: 2 726 тис. грн.).

#### 24. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпечення дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затвержені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих Національним банком України.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У звітному періоді, в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

##### *Норматив адекватності капіталу НБУ*

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року в по всій території України оголошено воєнний стан. З метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності банківської системи України Правлінням Національного банку України була прийнята постанова від 25.02.2022 №23 (із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 07.03.2022 р. N 40), відповідно до якої в умовах воєнного стану до комерційних банків України не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу та інших обов'язкових економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України.

Станом на 31 березня 2024 року Банк дотримувався всіх вимог та рекомендацій НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 589 млн. грн. (31 грудня 2023 р.: 1 699 млн. грн.), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 21,3% (31 грудня 2023 р.: 24,1%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 16,0% (31 грудня 2023 р.: 17,3%) (при потребі не менше 7%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нормативи достатності капіталу Банку, розраховані згідно з вимогами Національного банку України, склали:

	31 березня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
<b>Капітал 1-го рівня</b>		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Резервні фонди	61 429	61 429
Нематеріальні активи	(56 699)	(61 505)
Непокриті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 304)
Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК	(330 390)	(296 071)
Емісійні різниці	17 469	17 469
<b>Усього капітал 1-го рівня</b>	<b>1 192 065</b>	<b>1 221 579</b>
<b>Капітал 2-го рівня</b>		
Резерв переоцінки	80 504	80 504
Прибуток поточного року	184 290	264 800
Нерозподілені прибутки минулих років	132 866	132 866
<b>Усього капітал 2-го рівня</b>	<b>397 660</b>	<b>478 170</b>
Відрахування з капіталу	(308)	(308)
<b>Усього регулятивний капітал</b>	<b>1 589 417</b>	<b>1 699 441</b>
Усього активи, зважені на ризик	5 712 576	5 229 970
Відкрита валютна позиція	22 109	82 795
Мінімальний розмір операційного ризику	173 687	173 687
<b>Норматив достатності капіталу 1-го рівня</b>	<b>15,95%</b>	<b>17,33%</b>
<b>Показник адекватності регулятивного капіталу</b>	<b>21,27%</b>	<b>24,11%</b>

**25. Події після звітної дати**

В квітні 2024 року Рішенням єдиного акціонера було затверджено річний результат фінансово-господарської діяльності Банку за 2023 рік та розподіл прибутку в наступному порядку:

- 10% прибутку Банку в розмірі 14 281 тис. грн. направити на формування резервного фонду Банку;
- решту прибутку Банку в розмірі 128 531 тис. грн. залишити в розпорядженні Банку, як нерозподілений прибуток минулих років.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 14,5% до 13,5% із 26 квітня 2024 року.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

08 травня 2024 р.