ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
за 9 місяців до 30 вересня 2024 року**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан 1
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток 2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі 3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів 4

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2024 року:

1 Вступ 7
2 Умови, в яких працює Банк 7
3 Застосування нових стандартів та поправок до них 9
4 Основні принципи облікової політики 10
5 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики 11
6 Грошові кошти та їх еквіваленти 12
7 Кредити та аванси банкам 12
8 Кредити та аванси клієнтам 14
9 Інвестиції в цінні папери 22
10 Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу 25
11 Активи з права користування та орендні зобов'язання 26
12 Інші фінансові та інші нефінансові активи 27
13 Кошти банків 28
14 Кошти клієнтів 28
15 Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання 30
16 Процентні доходи та витрати 31
17 Комісійні доходи та витрати 32
18 Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 32
19 Інші операційні доходи (витрати) 33
20 Витрати на виплати працівникам 33
21 Інші адміністративні та операційні витрати 34
22 Похідні фінансові інструменти 35
23 Операції з пов'язаними сторонами 37
25 Події після дати балансу 39

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан за 9 місяців до 30 вересня 2024 року

	Прим.	За 9 місяців до 30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4 536 327	6 532 001
Кредити та аванси банкам	7	2 096 606	985 431
Кредити та аванси клієнтам	8	10 681 156	8 243 854
Інвестиції в цінні папери	9	10 245 255	11 746 019
Похідні фінансові активи	22	213	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	50 651	36 691
Основні засоби	10	76 998	68 250
Активи з права користування	11	35 189	46 213
Інші фінансові активи	12	628 549	446 963
Інші нефінансові активи	12	99 928	77 039
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		**28 450 872**	**28 182 461**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	121 696	382 436
Кошти клієнтів	14	25 028 540	24 853 445
Орендні зобов'язання	11	40 692	46 387
Похідні фінансові зобов'язання	20	389	2 120
Інші залучені кошти		409 532	412 542
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		9 121	6 571
Забезпечення винагород працівникам		33 527	25 318
Інші фінансові зобов'язання	15	168 714	70 039
Інші нефінансові зобов'язання	15	22 494	21 330
Відстрочені податкові зобов'язання		43 954	28 045
Поточні податкові зобов'язання		35 732	171 815
Субординований борг		317 870	291 697
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**26 232 261**	**26 311 745**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		1 517 172	1 517 172
Результат від операцій з акціонером		10 071	10 051
Нерозподілений прибуток		530 282	236 978
Резервні та інші фонди банку		78 884	67 083
Інші резерви		82 202	39 432
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**2 218 611**	**1 870 716**
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**28 450 872**	**28 182 461**

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 08 листопада 2024 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 липня по 30 вересня 2024 року	Наростаючим підсумком із початку 2024 р. до 30 вересня 2024 р.	За період з 01 липня по 30 вересня 2023 року	Наростаючим підсумком із початку 2023 р. до 30 вересня 2023 р.
Процентні доходи	16	785 955	2 272 654	720 576	1 949 681
Процентні витрати	16	290 086	895 443	(312 446)	(801 557)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		**495 869**	**1 377 211**	**408 130**	**1 148 124**
Комісійні доходи	17	417 477	1 105 955	296 290	947 103
Комісійні витрати	17	(293 732)	(692 142)	(201 770)	(526 962)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22	(1 335)	(1 540)	8 744	4 363
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		5 437	34 248	2 968	(8 946)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		3 120	3 976	(48)	6 488
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		27 326	76 450	21 628	134 213
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		23 934	83 136	(11 664)	(12 435)
Інші доходи		93	290	48	151
Інші витрати		(1 312)	(2 434)	(43)	(3 501)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	18	(69 039)	(170 534)	(21 471)	(263 360)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		6 417	11 085	960	21 782
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(4)	150	(8)	(779)
Інші операційні доходи (витрати)	19	18 381	39 556	24 030	60 370
Витрати на виплати працівникам	20	(194 766)	(583 800)	(167 442)	(492 970)
Амортизаційні витрати		(35 918)	(98 982)	(32 345)	(92 695)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(273 827)	(767 594)	(187 292)	(475 160)
Прибуток (збиток) до оподаткування		**128 121**	**415 031**	**140 715**	**445 786**
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)		32 371	109 926	46 923	102 549
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		**95 750**	**305 105**	**93 792**	**343 237**

Інший сукупний дохід/(збиток):				
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	77 539	56 745	9 757	66 493
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(14 731)	(13 975)	(6 834)	(15 020)
Загальна сума іншого сукупного доходу	**62 808**	**42 770**	**2 923**	**51 473**
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ	**158 558**	**347 875**	**96 715**	**394 710**

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 08 листопада 2024 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

	Прим.	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Попередній звітний період							
Власний капітал на початок періоду		**1 255 432**	**10 051**	**53 298**	**(106 706)**	**276 725**	**1 488 800**
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	343 237	343 237
Інший сукупний дохід		-	-	-	51 473	-	51 473
Загальна сума сукупного доходу		-	-	-	51 473	343 237	394 710
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		261 740	-	13 785	-	(275 525)	-
Власний капітал на кінець періоду		**1 517 172**	**10 051**	**67 083**	**(55 233)**	**344 437**	**1 883 510**
Поточний звітний період							
Власний капітал на початок періоду		**1 517 172**	**10 051**	**67 083**	**39 432**	**236 978**	**1 870 716**
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	305 105	305 105
Інший сукупний дохід		-	-	-	42 770	-	42 770
Загальна сума сукупного доходу		-	-	-	42 770	305 105	347 875
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		-	20	11 801	-	(11 801)	20
Власний капітал на кінець періоду		**1 517 172**	**10 071**	**78 884**	**82 202**	**530 282**	**2 218 611**

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 08 листопада 2024 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

	Прим.	За 9 місяців 2024 року	За 9 місяців 2023 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		2 308 365	1 956 610
Проценти сплачені		(875 165)	(798 090)
Комісійні доходи, що отримані		1 103 629	952 068
Комісійні витрати, що сплачені		(693 889)	(528 062)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(3 484)	52 402
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		76 450	136 314
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльністі		32 315	36 071
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(109 895)	-
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(767 419)	(476 798)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(575 591)	(491 105)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(230 100)	(84 555)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		**265 215**	**754 854**
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(894 392)	(115 997)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2 255 193)	442 839
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(132 433)	(62 457)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(22 889)	(36 204)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(264 441)	(16 268)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(428 545)	1 424 993
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		96 397	36 593
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		52	2 324
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		**(3 636 241)**	**2 430 677**
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(57 692)	(34 570)
Надходження від продажу основних засобів		550	-
Придбання нематеріальних активів		(25 261)	(14 457)
Придбання цінних паперів		(1 126 245 543)	(942 692 761)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		1 127 944 037	941 425 816
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		**1 616 091**	**(1 315 973)**
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів		(39 844)	-
Виплати за орендними зобов'язаннями		(31 252)	(29 631)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використині у фінансовій діяльності)		**(71 096)**	**(29 631)**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		**95 573**	**(31 373)**

Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**(1 955 674)**	**1 053 701**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	**6 532 001**	**3 862 640**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	**4 536 327**	**4 916 341**

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 08 листопада 2024 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 9 місяців до 30 вересня 2024 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (далі - НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – у публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан. В.В.Мороховський, пані Л.Мороховська.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 30 вересня 2024 року Банк мав 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Харківській, Полтавській, Запорізькій, Херсонській, Сумській областях та м. Київ. Діяльність відділення у м. Херсон залишається призупиненою.Для порівняння: станом на 31 грудня 2023 року Банк мав 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях та м. Київ. Діяльність відділення у м. Херсон залишається призупиненою.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Грушевського, 39 И, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

2 Умови, в яких працює Банк

У 2023 році повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2023 року з збройного вторгнення Російської Федерації, продовжувалась на всій території України. Ці події призвели до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Проте, вже у 2023 році ВВП України почав відновлюватись і зріс на 5% (у 2023 році відбулося падіння ВВП на 30%). Також, у 2023 році відбулось стрімке сповільнення інфляції до 5,1% у річному вимірі (2023: 26,6%). Однак, Національний банк України (НБУ) очікує подальше зростання інфляції у 2024 році. Протягом 2023 року відбулася девальвація національної валюти на 4% щодо долара США та 8% щодо євро у порівнянні з офіційними курсами на кінець 2023 року (2023: девальвація на 34% щодо долара США та 26% щодо євро).

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

З моменту початку вторгнення Національний Банк України (НБУ) запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют. У жовтні 2023 року НБУ запровадив режим керованої гнучкості обмінного курсу, що передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. У 2023 році НБУ підвищив облікову ставку до 25%, проте з 14 липня 2024 року облікова ставка складає 13%. У 2023 році НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. Завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на 31 грудня 2023 року перевищили довоєнний рівень та досягли 40,5 мільярдів доларів США. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2024 рік передбачає, що дефіцит бюджету складатиме близько 20% ВВП (або 42 мільярди доларів США) (2023: 30% ВВП). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Український уряд отримав суттєву міжнародну підтримку, фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. З кінця січня 2023 року до кінця 2023 року обсяги оголошеної міжнародної фінансової допомоги склали більше 141 мільярд євро, обсяги військової допомоги перевищили 98 мільярдів євро, гуманітарної – 15 мільярдів євро.

З 22 липня 2023 року діяла угода між Україною, Туреччиною та ООН про розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Російська Федерація. З 17 липня 2023 року Російська Федерація офіційно вийшла з «зернової угоди», що створює складнощі для експорту сільськогосподарської продукції. У серпні 2023 року запрацював тимчасовий морський коридор через який було експортовано 12,8 мільйонів тон вантажів протягом 2023 року. У 2023 році через українські порти всього було експортовано 56,3 мільйонів тон вантажів (2023: 47,8 мільйонів тон).

Узимку 2023-2023 року спостерігалися масові відключення електроенергії для населення та підприємств через значні ушкодження електромереж унаслідок обстрілів з боку Російської Федерації, що спричинило і проблеми з водо- та теплопостачанням. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилась та стабілізувалась.

У червні 2023 року російські війська підірвали дамбу Каховської гідроелектростанції, що призвело до спустошення водосховища. Це спричинило негативні екологічні, гуманітарні та економічні наслідки для Херсонської та сусідніх областей, зокрема для сільського господарства у регіоні.

У листопаді 2023 року польські перевізники розпочали блокаду українсько-польського кордону шляхом обмеження руху вантажного транспорту на ключових пунктах пропуску, що ускладнює логістику та призводить до суттєвих втрат економіки України. Пізніше, аналогічні блокування кордону почались у Словаччині, Угорщині та Румунії. У грудні 2023 року рух вантажного транспорту вдалось частково розблокувати, проте ситуація залишається складною через триваючі протести, у тому числі з боку польських аграріїв.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

3 Застосування нових стандартів та поправок до них

Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року.

Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Банк застосував починаючи з 1 січня 2024 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінасову звітність Банку:

- Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (зміни до МСБО 1).
- Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді (зміни до МСФЗ 16).
- Непоточні зобов'язання з ковенантами (зміни до МСБО 1).
- Домовленості щодо фінансування постачальника (зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7).
- Відсутність обмінності (зміни до МСБО 21).
- МСФЗ S1 «Загальні вимоги щодо розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком».
- МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом.

Застосування нових стандартів не привело до істотних змін обліковой політиці Банку, що впливає на звітні дані поточного та попереднього періоду.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності. Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством»	**Дата не визначена**

Очікується, що нові стандарти, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Банку.

4 Основні принципи облікової політики

Заява про відповідність. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»).

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2023 року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплекту фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9). У цієї фінансовій звітності за 9 місяців до 30 вересня 2024 року, були використані ті ж самі принципи облікової політики, оцінки та припущення і методи розрахунку, що і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

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

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 вересня 2024 року	***31 грудня 2023 року***
Гривня/1 долар США	41,1664	37,9824
Гривня/1 євро	45,9541	42,2079

5 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Значне збільшення кредитного ризику. Величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, очікуваним в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього терміну кредитування (для активів другої і третьої стадії). Актив переходить в другу стадію при значному збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не містить визначення значного підвищення кредитного ризику. При оцінці значного збільшення кредитного ризику за окремим активом Банк враховує як якісну, так і кількісну прогнозну інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена.

Використовувані моделі і припущення. При оцінці справедливої вартості фінансових активів, а також при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк використовує різні моделі і припущення. При визначенні найбільш відповідної моделі для кожного типу активів, а також для визначення припущень, що використовуються в цих моделях, включаючи припущення, що відносяться до ключових факторів кредитного ризику, застосовується судження.

Джерела невизначеності в оцінках. Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності.

Визначення та оцінка сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі. При оцінці рівня очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Банк застосовує суттєві судження управлінського персоналу для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен зі сценаріїв з урахуванням його відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. Банк встановлює імовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника та його фінансового стану, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на імовірність настання одного або кількох сценаріїв.

Імовірність дефолту. Імовірність дефолту є ключовим вхідним сигналом у вимірюванні рівня кредитних втрат. Імовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Збитки в разі дефолту. Збитки в разі дефолту являють собою оцінку збитків, які виникнуть при дефолті. Вони засновані на різниці між грошовими потоками, що визначені договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

5 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Оцінка справедливої вартості. При оцінці справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання Банк використовує дані, що спостерігаються на ринку в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі вихідні дані рівня 1 відсутні, Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

У тисячах гривень	**9 місяців до 30 вересня 2024 року** (без аудиторської перевірки)	**31 грудня 2023 року**	**9 місяців до 30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)**
Грошові кошти	863 823	826 510	1 110 299
Залишки на рахунках у Національному банку України	2 163 518	2 713 480	2 048 608
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 504 994	2 959 929	1 733 662
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)	3 992	32 082	23 772
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	**4 536 327**	**6 532 001**	**4 916 341**

7 Кредити та аванси банкам

	30 вересня 2024 року (без аудиторської перевірки)	**31 грудня 2023 року**
Строкові розміщення коштів в інших банках	2 098 358	986 455
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 752)	(1 024)
Всього кредитів та авансів банкам	**2 096 606**	**985 431**

7 Кредити та аванси банкам (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023:

	30 вересня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	1 602 606	984 834
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	494 195	126
Рейтинг від ССС	712	680
Не мають рейтингу	380	380
Всього перша стадія резервування	**2 097 893**	**986 020**
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(1 287)	(589)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від ССС- до ССС+	465	435
Всього третя стадія резервування	**465**	**435**
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(465)	(435)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	**(1 752)**	**(1 024)**
Всього кредитів та авансів банкам	**2 096 606**	**985 431**

Кредитні рейтинги за кредитами та авансами банкам базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 380 тисяч гривень та 380 тисяч гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 2 096 801 тисяча гривень та 985 513 тисяч гривень, що становить 99,93% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

8 Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

	30 вересня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам	11 792 401	9 304 755
Кредити фізичним особам	257 605	173 220
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	**12 050 006**	**9 477 975**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 368 850)	(1 234 121)
Всього кредитів та авансів клієнтам	**10 681 156**	**8 243 854**

За 9 місяців до 30 вересня 2024 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 р.	**1 200 921**	**33 200**	**1 234 121**
Формування (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду	123 733	1 560	125 293
Коригування резерву при модифікації/припиненні POCI кредиту	(10 955)	-	(10 955)
Коригування процентів	55 853	-	55 853
Кредити продані/списані протягом року	(35 297)	(165)	(35 462)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2024 р.	**1 334 255**	**34 595**	**1 368 850**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2023 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року	**940 238**	**23 713**	**963 951**
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	327 177	10 391	337 568
Коригування резерву при модифікації/припиненні POCI кредиту	(69 988)	-	(69 988)
Кредити продані/списані протягом року	(37 110)	(904)	(38 014)
Коригування процентів	40 604	-	40 604
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року	**1 200 921**	**33 200**	**1 234 121**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	**114 277**	**345 587**	**726 798**	**47 459**	**1 234 121**
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	174 785	-	-	981	175 766
Перехід на Стадію 1	18 148	(18 148)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(37 325)	50 636	(13 311)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(13 226)	13 226	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(73 325)	(45 036)	(25 466)	-	(143 827)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(35 462)	-	(35 462)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(13 964)	4 304	187 386	(26 9114)	150 812
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(8 949)	(9 581)	30 111	(24 141)	(12 560)
30 вересня 2024 року	**173 647**	**314 536**	**883 282**	**(2 615)**	**1 368 850**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2022 року	**20 549**	**434 274**	**494 009**	**15 119**	**963 951**
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	76 492	-	-	646	77 138
Перехід на Стадію 1	36 342	(36 342)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(11 649)	12 965	(1 316)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(102 943)	102 943	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(16 077)	(189 685)	(136 700)	(1 434)	(343 896)
Списано та продано	-	-	(38 014)	-	(38 014)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	5 758	19 585	348 593	34 375	408 311
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	2 862	207 733	(42 717)	(1 247)	166 631
31 грудня 2023 року	**114 277**	**345 587**	**726 798**	**47 459**	**1 234 121**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	**6 596 208**	**1 618 017**	**1 161 383**	**102 367**	**9 477 975**
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	7 734 219	-	-	23 236	7 757 455
Перехід на Стадію 1	143 013	(143 013)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(666 835)	685 070	(18 235)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(102 354)	102 354	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(4 331 185)	(365 588)	(63 085)	-	(4 759 858)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(35 462)	-	(35 462)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(1 734)	(1 785)	187	-	(3 332)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(280 079)	(133 296)	29 332	(2 729)	(386 772)
30 вересня 2024 року	**9 193 607**	**1 557 051**	**1 176 474**	**122 874**	**12 050 006**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2022 року	**4 937 264**	**3 130 796**	**1 033 799**	**70 148**	**9 172 007**
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	6 543 427	-	-	55 554	6 598 981
Перехід на Стадію 1	221 297	(221 297)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(996 525)	997 841	(1 316)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(518 815)	518 815	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 079 858)	(1 515 789)	(355 483)	(24 957)	(5 976 087)
Списано та продано	-	-	(38 014)	-	(38 014)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	2 026	(3 742)	1 664	(2 751)	(2 803)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(31 423)	(250 977)	1 918	4 373	(276 109)
31 грудня 2023 року	**6 596 208**	**1 618 017**	**1 161 383**	**102 367**	**9 477 975**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	30 вересня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	5 400 526	45	4 082 191	43
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	2 606 576	22	2 111 125	22
Промисловість	1 945 343	16	1 773 615	19
Транспорт та зв'язок	1 203 479	10	646 210	7
Будівництво та операції з нерухомістю	378 753	3	167 188	2
Кредити фізичним особам	257 605	2	173 220	2
Інші послуги	257 724	2	524 426	5
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	**12 050 006**	**100**	**9 477 975**	**100**

Станом на 30 вересня 2024 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 639 506 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 2 251 494 тисяч гривень) або 22% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2023 року – 24%).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливу вартість самої застави станом на 30 вересня 2024 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	3 742 508	226 276	3 968 784
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	286 440	8 542	294 983
- іншими об'єктами нерухомості	3 518 325	22 583	3 540 908
- грошовими депозитами	326 590	203	326 793
- гарантіями КМУ	-	470 581	470 581
- іншими активами	3 447 956	-	3 447 956
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	**11 792 401**	**257 605**	**12 050 006**

Статті у таблицях вище показані за валовою балансовою вартістю кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки або вартістю прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи.

Станом на 30 вересня 2024 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 326 793 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 523 880 тисяч гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 13) на загальну суму 367 164 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 579 195 тисяч гривень).

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 30 вересня 2024 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 1 299 349 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 902 193 тисячі гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 1 039 432 тисячі гривень (на 31 грудня 2023 року – 649 396 тисяч гривень) або на 80% (на 31 грудня 2023 року - на 77 %)

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: інше рухоме майно, інші майнові права та інші види активів.

Нижче подано інформацію про пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою станом на 31 грудня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 797 976	138 198	**2 936 174**
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	220 695	8 777	**229 472**
- іншими об'єктами нерухомості	2 825 470	25 741	**2 851 211**
- грошовими депозитами	526 844	36	**526 880**
- гарантіям Кабінету Міністрів України	425 296	-	**425 296**
- іншими активами	2 508 474	468	**2 508 942**
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	**9 304 755**	**173 220**	**9 477 975**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 30 вересня 2024 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	8 9949 405	221 638	9 171 043
- прострочені менше ніж 30 днів	19 718	2 846	22 564
Всього перша стадія резервування	**8 969 123**	**224 484**	**9 193 607**
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	1 555 429	4	1 555 433
- прострочені від 31 до 90 днів	-	1 619	1 619
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	**1 555 429**	**1 622**	**1 557 051**
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	424 815	1 042	425 857
- прострочені менше ніж 30 днів	3 312	139	3 451
- прострочені від 31 до 90 днів	32 364	87	32 451
- прострочені від 91 до 180 днів	25 023	3 984	29 007
- прострочені від 181 до 360 днів	31 139	5 410	36 549
- прострочені більше 361 днів	628 322	20 837	649 159
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	**1 144 975**	**31 499**	**1 176 474**
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	67 338	-	67 338
- прострочені менше ніж 30 днів	2 693	-	2 693
- прострочені від 31 до 90 днів	13	-	13
- прострочені від 91 до 180 днів	421	-	421
- прострочені від 181 до 360 днів	51 336	-	51 336
- прострочені більше 361 днів	773	-	773
Всього придбаних або створених первісно знецінених кредитів	**122 874**	**-**	**122 874**
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	**11 792 401**	**257 605**	**12 050 006**
Резерви під очікувані кредитні збитки	**(1 334 255)**	**(34 595)**	**(1 368 850)**
Всього кредитів та авансів клієнтам	**10 458 146**	**223 010**	**10 681 156**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	6 460 508	130 600	6 591 108
- прострочені менше ніж 30 днів	4 967	133	5 100
Всього перша стадія резервування	**6 465 475**	**130 733**	**6 596 208**
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	1 602 811	8	1 602 819
- прострочені менше ніж 30 днів	3 600	-	3 600
- прострочені від 31 до 90 днів	8 384	3 214	11 598
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	**1 614 795**	**3 222**	**1 618 017**
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	417 025	638	417 663
- прострочені менше ніж 30 днів	20 237	-	20 237
- прострочені від 31 до 90 днів	26 057	157	26 214
- прострочені від 91 до 180 днів	73 198	2 544	75 742
- прострочені від 181 до 360 днів	167 480	3 492	170 972
- прострочені більше 360 днів	418 121	32 434	450 555
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	**1 122 118**	**39 265**	**1 161 383**
Придбані або створені первісно знецінені кредит			
- строк погашення не настав	55 554	-	55 554
- прострочені від 181 до 360 днів	45 664	-	45 664
- прострочені більше 360 днів	1 149	-	1 149
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	**102 367**	**-**	**102 367**
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	**9 304 755**	**173 220**	**9 477 975**
Резерви під очікувані кредитні збитки	**(1 200 921)**	**(33 200)**	**(1 234 121)**
Всього кредитів та авансів клієнтам	**8 103 834**	**140 020**	**8 243 854**

9 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	30 вересня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	4 183 480	2 575 244
Облігації іноземних держав	361 658	448 544
Облігації міжнародних фінансових організацій	-	247 005
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**4 545 138**	**3 270 793**
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	5 699 707	8 475 226
Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні)	410	-
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	**5 700 117**	**8 475 226**
Всього інвестицій в цінні папери	**10 245 255**	**11 746 019**

Станом на 30 вересня 2024 року, за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 173 634 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 123 199 тисяч гривень), інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 95 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – не формувався).

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 30 вересня 2024 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні)	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	155 518	-	-	155 518
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	206 140	-	-	206 140
Рейтинг від С до ССС+	-	-	-	5 699 707	5 699 707
Друга стадія резервування					
Рейтинг від С до ССС+	4 183 480	-	410	-	4 183 890
Всього інвестицій в цінні папери	**4 183 480**	**361 658**	**410**	**5 699 707**	**10 245 255**

9 Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації міжнародних фінансових організацій	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	257 934	247 005	-	504 939
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	190 610	-	-	190 610
Рейтинг від С до ССС+	2 350 331	-	-	8 475 226	10 825 557
Друга стадія резервування					
Рейтинг від С до ССС+	224 913	-	-	-	224 913
Всього інвестицій в цінні папери	**2 575 244**	**448 544**	**247 005**	**8 475 226**	**11 746 019**

Цінні папери не мають забезпечення.

Кредитні рейтинги базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

У таблицях нижче надано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом з місяців до 30 вересня 2024 року та за 2023 рік.

Інвестиції в цінні папери– зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2023 року	**3 157 466**	**236 526**	**3 393 992**
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	3 318 192	-	3 318 192
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(1 952 662)	(105 322)	(2 057 984)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	46 669	18 408	65 077
30 вересня 2024 року	**4 569 665**	**149 612**	**4 719 277**

9 Інвестиції в цінні папери (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2022 року	**743 253**	**1 224 609**	**1 967 862**
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	3 181 547	-	3 181 547
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	-	-	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(960 075)	(1 008 300)	(1 968 375)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	192 741	20 217	212 958
31 грудня 2023 року	**3 157 466**	**236 526**	**3 393 992**

Інвестиції в цінні папери– зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2023 року	**111 585**	**11 614**	**123 199**
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	120 312	-	120 312
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(69 986)	(701)	(70 687)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(2 931)	1 328	(1 603)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	978	1 530	2 508
30 вересня 2024 року	**159 958**	**13 711**	**173 729**

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2022 року	**494**	**40 451**	**40 945**
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	57 278	-	57 278
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	-	-	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(6 505)	(29 008)	(35 513)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	48 894	3 476	52 370
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	11 424	(3 305)	8 119
31 грудня 2023 року	**111 585**	**11 614**	**123 199**

10 Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво	Всього основних засобів	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Незавершені кап. вкладення в НА	Всього нематеріальних активів за винятком гудвілу
Первісна вартість станом на 1 січня 2023 року	**41 764**	**29 401**	**316 300**	**2 397**	**389 862**	**99 479**	**10 012**	**109 491**
Накопичена амортизація	(39 152)	(22 948)	(262 102)	-	(324 202)	(68 501)	-	(68 501)
Залишкова вартість станом на 1 січня 2023 року	**2 612**	**6 453**	**54 198**	**2 397**	**65 660**	**30 978**	**10 012**	**40 990**
Надходження	14 506	833	42 178	293	57 810	14 618	-	14 618
Вибуття	(475)	(111)	(467)	-	(1 053)	-	(2 238)	(2 238)
Зменш.корисності	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(3 680)	(3 007)	(47 480)	-	(54 167)	(16 679)	-	(16 679)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року	**12 963**	**4 168**	**48 429**	**2 690**	**68 250**	**28 917**	**7 774**	**36 691**
Первісна вартість станом на 31 грудня 2023 року	**50 388**	**29 430**	**352 587**	**2 690**	**435 095**	**114 097**	**7 774**	**121 871**
Накопичена амортизація	(37 425)	(25 262)	(304 158)	-	(366 845)	(85 180)	-	(85 180)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року	**12 963**	**4 168**	**48 429**	**2 690**	**68 250**	**28 917**	**7 774**	**36 691**
Надходження	10 258	189	44 843	1 400	56 690	22 073	3 188	25 261
Вибуття	-	-	(53)	-	(53)	-	-	-
Зменш.корисності	574	-	428	-	1 002	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(5 390)	(1 903)	(41 598)	-	(48 891)	(11 301)	-	(11 301)
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2024 року	**18 405**	**2 454**	**52 049**	**4 090**	**76 998**	**39 689**	**10 962**	**50 651**
Первісна вартість станом на 30 вересня 2024 року	**60 646**	**27 458**	**387 723**	**4 090**	**479 917**	**132 287**	**10 962**	**143 249**
Накопичена амортизація	(42 241)	(25 004)	(335 674)	-	(402 919)	(92 598)	-	(92 598)
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2024 року	**18 405**	**2 454**	**52 049**	**4 090**	**76 998**	**39 689**	**10 962**	**50 651**

Станом на 30 вересня 2024 року сума повністю замортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 351 556 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 306 944 тисячі гривень).

11 Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування представлені таким чином:

	Обладнання	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2024 року	**385**	**306 389**	**1 316**	**308 090**
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2024 року	(30)	(260 661)	(1 186)	(261 877)
Надходження	-	815	26	841
Модифікація	-	28 099	214	28 313
Вибуття	-	(1 286)	(102)	(1 388)
Амортизаційні відрахування	(267)	(38 410)	(113)	(38 790)
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2024 року	**88**	**34 946**	**155**	**35 189**

	Обладнання	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2023 року	**-**	**283 764**	**1 188**	**284 952**
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2023 року	-	(205 794)	(995)	(206 789)
Надходження	385	9 379	39	9 803
Модифікація	-	73 919	252	74 171
Вибуття	-	(60 673)	(163)	(60 836)
Амортизаційні відрахування	(30)	(54 867)	(191)	(55 088)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року	**355**	**45 728**	**130**	**46 213**

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років середній термін оренди приміщень Банку складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

У складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід визнані наступні суми за договорами оренди:

	9 місяців до 30 вересня 2024 року	9 місяців до 30 вересня 2023 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(38 790)	(42 339)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(18 860)	(16 754)
Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу	(24 518)	(14 325)
Витрати на змінну частину орендної плати	(810)	(581)
Витрати від зменшення корисності активу	4 980	-
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)		13 952
Доходи від надання в оренду	23 388	13 339
Доходи від переоцінки активів	258	383
Всього вплив на фінансовий результат	**(54 352)**	**(46 325)**

11 Активи з права користування та орендні зобов'язання (продовження)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	30 вересня 2024 року (без аудиторської перевірки)	2023 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	**46 387**	**79 530**
Збільшення орендних зобов'язань	28 223	24 903
Нараховані проценти	18 860	22 279
Зменшення орендних зобов'язань в результаті отриманих знижок та модифікацій договорів оренди	(4 980)	(17 125)
Погашення орендних зобов'язань	(47 798)	(63 200)
Орендні зобов'язання станом на звітну дату	**40 692**	**46 387**

12 Інші фінансові та інші нефінансові активи

	30 вересня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	487 932	433 837
Розрахунки за операціями з платіжними картками	125 561	5 513
Інші фінансові активи	27 005	25 684
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	**640 498**	**465 034**
Резерв під очікувані кредитні збитки	**(11 949)**	**(18 071)**
Всього інших фінансових активів	**628 549**	**446 963**
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	79 418	54 934
Запаси	11 777	8 594
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	7 205	11 903
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	884	964
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	644	644
Всього інших нефінансових активів	**99 928**	**77 039**
Всього інших фінансових та нефінансових активів	**528 621**	**524 002**

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард станом на 30 вересня 2024 року - в сумі 478 118 тисяч гривень та покриття за платіжними розрахунками в сумі 9 814 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 426 921 тисяча гривень та покриття за платіжними розрахунками - в сумі 6 916 тисяч гривень). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

13 Кошти банків

се	30 вересня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	121 696	382 436
Всього заборгованості за коштами банками	**121 696**	**382 436**

Станом на 30 вересня 2024 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 95 167 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 78,2% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2023 року – у сумі 232 676 тисяч гривень, що становило 60,8% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

14 Кошти клієнтів

	30 вересня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	16 642 292	16 934 514
- Поточні рахунки фізичних осіб	4 196 12	3 499 206
Всього поточних рахунків	**20 838 419**	**20 433 720**
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	2 175 761	2 423 931
- Депозити фізичних осіб	2 014 360	1 995 794
Всього депозитів	**4 190 121**	**4 419 725**
Всього поточних рахунків та депозитів	**25 028 540**	**24 853 445**

Станом на 30 вересня 2024 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 25 841 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 8 449 тисяч гривень), з яких 1 287 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2023 року – 1 252 тисячі гривень), 24 553 тисячі гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2023 року – 7 197 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 4% річних (станом на 31 грудня 2023 року – від 0,1% до 4,0% річних), залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 вересня 2024 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 5 679 251 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 5 754 738 тисяч гривень), або 27% (станом на 31 грудня 2023 року – 37 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 вересня 2024 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 466 331 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 1 635 208 тисяч гривень), або 35% (станом на 31 грудня 2023 року – 28%) загальної суми коштів на депозитах.

14 Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 30 вересня 2024 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 367 164 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року –579 195 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 326 793 тисячі гривень (примітка 8) (станом на 31 грудня 2023 року – 526 808 тисяч гривень).

Розподіл коштів клієнтів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

	30 вересня 2024 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	4 810 052	23	6 036 730	30
Торгівля	4 234 835	20	5 134 931	25
Фізичні особи	4 196 127	20	3 499 206	17
Переробна промисловість	3 749 349	18	1 434 830	7
Фінансові посередники	984 971	5	1 031 993	5
Професійні послуги	616 792	3	502 116	2
Будівництво	353 835	2	707 689	3
Сільське господарство	306 438	1	250 733	1
Інше	1 586 019	8	1 835 492	10
Всього поточних рахунків	**20 838 419**	**100**	**20 433 720**	**100**

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	30 вересня 2024 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 014 360	48	1 995 794	45
Транспорт, телекомунікації	610 063	15	341 500	8
Переробна промисловість	470 495	11	447 609	10
Торгівля	407 550	10	1 028 037	23
Сільське господарство	316 706	8	50 036	1
Фінансові посередники	200 311	5	239 019	5
Професійні послуги	42 545	1	136 630	3
Будівництво	27 498	1	22 427	1
Інше	100 594	1	158 674	4
Всього депозитів	**4 190 121**	**100**	**4 419 725**	**100**

15 Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

	30 вересня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Інші фінансові зобов'язання		
Розрахунки з клієнтами	115 704	22 992
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	32 330	33 091
Передплачені комісії за кредитами	10 135	11 111
Розрахунки з банками	9 283	10
Нараховані витрати за послуги	110	1 857
Інші фінансові зобов'язання	1 152	968
Всього інших фінансових зобов'язань	**168 714**	**70 039**
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10 870	9 696
Доходи майбутніх періодів	8 409	8 350
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 212	3 279
Інші зобов'язання	3	5
Всього інших нефінансових зобов'язань	**22 494**	**21 330**
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	**191 210**	**91 369**

16 Процентні доходи та витрати

	За 9 місяців 2024 року (без аудиторської перевірки)	За 9 місяців 2023 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка):		
Кредити юридичним особам	1 075 517	882 637
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	700 741	779 425
Кредити та аванси банкам	107 430	72 152
Кредити фізичним особам	31 731	19 348
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	357 235	196 119
Всього процентних доходів	**2 272 654**	**1 949 681**
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/ розрахункові рахунки	610 089	449 063
Строкові депозити юридичних осіб	124 991	225 996
Строкові депозити фізичних осіб	92 015	66 027
Інші залучені кошти	32 738	28 920
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	18 860	16 754
Субординований борг	15 469	13 979
Кошти банків	1 281	818
Всього процентних витрат	**895 443**	**801 557**
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	**1 377 211**	**1 148 124**

17 Комісійні доходи та витрати

	За 9 місяців 2024 року (без аудиторської перевірки)	За 9 місяців 2023 року (без аудиторської перевірки)
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	911 275	757 202
- Придбання та продаж іноземної валюти	113 198	112 376
- Гарантії надані	55 244	53 678
- Операції з кредитування	11 669	8 980
- За використання сейфів	6 142	5 863
- Інкасація	5 052	5 312
- Інше	3 375	3 692
Всього комісійних доходів	**1 105 955**	**947 103**
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	655 045	499 909
- Комісійні витрати за операціями з цінними паперами	15 033	-
- Комісійні за прийом платежів	14 017	16 527
- Комісійні за позабалансовими операціями	4 899	4 557
- Інше	3 148	5 969
Всього комісійних витрат	**692 142**	**526 962**
Чистий дохід за комісійними	**413 813**	**420 141**

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

	За 9 місяців до 30 вересня 2024 року	За 9 місяців до 30 вересня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 797	6 407
Кредити та аванси банкам	(617)	(207)
Кредити та аванси клієнтам	(125 293)	(261 032)
Інвестиції в цінні папери	(50 535)	(7 435)
Інші фінансові активи	5 665	(572)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(2 551)	(708)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	**(170 534)**	**(263 360)**

19 Інші операційні доходи (витрати)

	За 9 місяців до 30 вересня 2024 року	За 9 місяців до 30 вересня 2023 року
Інші операційні доходи		
Доходи від лізингу (оренди)	23 388	13 339
Дохід від МПС за впровадження спільної маркетингових програм	5 002	13 771
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	4 980	13 952
Дохід від роялті	2 292	-
Страхове відшкодування за власним майном	1 563	-
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	1 062	5 915
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	752	-
Дохід від модифікації фінансових активів	-	4 891
Інше	2 879	9 121
Всього інших операційних доходів	**41 918**	**60 989**
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових активів	2 362	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	619
Всього інших операційних витрат	**2 362**	**619**
Всього інших операційних доходів (витрат)	**39 556**	**60 370**

20 Витрати на виплати працівникам

Станом на 30 вересня 2024 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 583 800 тисяч гривень (на 30 вересня 2023 року – 492 970 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 83 247 тисяч гривень (на 30 вересня 2023 року – у сумі 68 341 тисяча гривень).

21 Інші адміністративні та операційні витрати

	9 місяців до 30 вересня 2024 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем	377 644	227 141
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	118 540	86 532
Роялті	89 973	21 296
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	30 874	27 992
Рекламні та маркетингові послуги	27 748	23 004
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	24 518	14 325
Спонсорство та доброчинність	23 240	19 876
Комунальні послуги	9 844	8 575
Охоронні послуги	7 808	7 565
Професійні послуги	3 361	2 583
Витрати на відрядження	2 155	1 435
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	1 138	1 802
Негативний результат від списання (продажу) ОС	52	507
Інше	50 699	32 527
Всього інших адміністративних та операційних витрат	**767 594**	**475 160**

У складі роялті станом на 30 вересня 2024 року щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів склали – 81 383 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2023 року – 15 963 тисячі гривень).

До складу витрат на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем включені витрати за послуги з супроводу ІТ систем, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 287 707 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2023 року – 102 823 тисяч гривень).

До складу витрат на рекламні та маркетингові послуги включені витрати за послуги, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 19 222 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2023 року – 16 268 тисяч гривень).

До складу витрат на спонсорство та доброчинність включені витрати з надання благодійної допомоги пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 12 663 тисячі гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2023 року – 15 432 тисяч гривень).

22 Похідні фінансові інструменти

Протягом дев'яти місяців 2024 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою та з похідними фінансовими інструментами у вигляді операцій своп процентної ставки на індекс овернайт.

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невигідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається за форвардним курсом, який розраховується з використанням поточного курсу на ринку СПОТ на дату визначення справедливої вартості; процентних ставок за валютою котирування та за базою котирування на відповідний термін до дати виконання контракту у річному обчисленні; кількості календарних днів, що залишилась до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування.

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Банк приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 12:00 за київським часом або в перші часи після цього, який застосовується для розрахунків в той самий робочий день, або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти.

Для визначення СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту Банк використовує поточні курси однієї іноземної валюти до іншої іноземної валюти, які встановлюються за ринковими курсами близько 12:00 за київським часом на міжнародному ринку (згідно даних інформаційної системи REUTERS).

Процентні ставки за валютою котирування та за базою котирування Банк визначає наступним чином:

Для Гривні – ставка, розрахована на підставі коефіцієнтів кривої безкупонної дохідності, побудованої за гривневими ОВДП (модель Свенссона), з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. Значення всіх складових ставки публікуються на сайті Національного Банку України.
Для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) – ставка LIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) – середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30).
Справедливу вартість заборгованості за валютними своп контрактами, укладеними Банком, станом на 30 вересня 2024 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають довгостроковий характер.

22 Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 30 вересня 2024 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

	30 вересня 2024 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Валютний своп		
- Сума кредиторської заборгованості при розрахунку (-)	(118 585)	(63 094)
- Сума дебіторської заборгованості при розрахунку (+)	118 798	62 705
Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами	**213**	**(389)**

Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

	31 грудня 2023 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Валютний своп		
- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	-	(233 046)
- Сума дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	-	230 926
Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами	**-**	**(2 120)**

За 9 місяців 2024 року Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 1 540 тисяч гривень (за 9 місяців 2023 року – прибуток у сумі 4 363 тисячі гривень) у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, який складається з таких компонентів:

	За 9 місяців 2024 року	За 9 місяців 2023 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	1 945	33 570
Результат від переоцінки процентних своп-контрактів	-	(49 070)
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	(3 485)	(22 069)
Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів	-	41 932
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток інших операційних доходів	**(1 540)**	**4 363**

23 Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.
Станом на 30 вересня 2024 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити клієнтам	13	-	25	-
Активи з права користування	1	7 780	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	11	2 669	20	-
Кошти банків	-	93 520	-	-
Кошти клієнтів	83 867	1 220 209	55 043	3 270
Субординований борг	317 870	-	-	-
Орендні зобов'язання	2	9 362	1	
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	9 657	17 751	2 136	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	27	-	274	-

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Станом на 30 вересня 2024 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 11 793 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року у сумі 8 481 тисяча гривень).
Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2023 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	1	-	1	-
Процентні витрати	16 179	88 164	1 568	64
Комісійні доходи	1 435	65 216	1 165	128
Комісійні витрати	-	21 539	-	-
Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	219	-	-
Витрати на виплати працівникам	106 044	-	17 087	-
Інші адміністративні та операційні витрати	1 364	465 713	204	-
Інші прибутки (збитки)	-	2 237	-	-

23 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключового управлінського персоналу за 9 місяців до 30 вересня 2023 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 123 131 тисяча гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2023 року – 116 455 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Станом на 31 грудня 2023 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам	11	-	30	-
Активи з права користування	2	8 213	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	12	2 556	7	-
Кошти банків	-	232 676	-	-
Кошти клієнтів	89 528	1 313 855	49 624	2 888
Субординований борг	291 697	-	-	-
Орендні зобов'язання	3	27 160	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	7 259	-	1 309	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	69	-	198	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2023 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	1	-	2	-
Процентні витрати	(15 318)	(56 151)	(743)	-
Комісійні доходи	1 077	50 618	345	65
Комісійні витрати	-	(9 032)	-	-
Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	(8)	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	-	(3)	-
Витрати на виплати працівникам	(103 254)	-	(15 185)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(847)	(166 134)	(729)	-
Інші прибутки (збитки)	-	585	-	-

25 Події після дати балансу

Менеджмент Банку оцінив подальші події від звітної дати до дати, на яку фінансова звітність була підготовлена до випуску та дійшов висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.