

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Різні люди, різні ідеї –
один Банк – Ідея Банк

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за квартал, що закінчився 30 вересня 2023 року**

**ІІІ квартал
2023**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан
(Баланс) станом на 30 вересня 2023 року
2

Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) за III квартал 2023 року
3

Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал) за III квартал 2023 року
4

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів
за непрямым методом за III квартал 2023 року
5

Примітки до проміжної скороченої фінансової
звітності
7

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
(БАЛАНС) станом на 30 вересня 2023 РОКУ

(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2023	31 грудня 2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1,041,971	817,162
Кредити та аванси клієнтам	6	3,724,552	2,959,006
Інвестиції в цінні папери	7	106,173	185,771
Інвестиційна нерухомість	8	6,988	6,824
Поточні податкові активи		10	7,950
Відстрочені податкові активи		89,957	159,508
Нематеріальні активи	9	103,025	99,772
Основні засоби	10	145,927	151,889
Інші фінансові активи	11	209,850	157,999
Інші нефінансові активи	12	15,819	21,631
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	13	20	20
Загальна сума активів		5,444,292	4,567,532
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	-	4,956
Кошти клієнтів	15	3,847,242	3,592,110
Забезпечення	16	85,690	62,059
Інші фінансові зобов'язання	17	105,686	83,989
Інші нефінансові зобов'язання	18	11,814	10,939
Поточні податкові зобов'язання		34,977	-
Загальна сума зобов'язань		4,085,409	3,754,053
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	323,073	323,073
Емісійні різниці	19	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	20	266,962	916,598
Інші резерви	20	25,971	25,971
Нерозподілений прибуток/(накопичений збиток)		546,236	(648,804)
Загальна сума власного капіталу		1,358,883	813,479
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		5,444,292	4,567,532

Затверджено до випуску та підписано 8 листопада 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Підготувала Т.Лимарчук
Начальник відділу звітності
тел.: (032) 235-09-20



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)
за III квартал 2023 року**

Найменування статті	Примітки	За поточний квартал звітного періоду	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За поточний квартал попереднього періоду	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	21	614,229	1,651,724	628,618	1,985,587
Комісійні доходи	22	54,595	159,623	49,244	134,754
Інші доходи		-	-	100	700
Дохід від звичайної діяльності		668,824	1,811,347	677,962	2,121,041
Процентні витрати	21	(109,937)	(295,294)	(84,053)	(244,137)
Комісійні витрати	22	(25,604)	(79,809)	(23,541)	(75,918)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		5,934	18,274	15,358	37,142
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		58	(655)	(1,862)	(2,691)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно МСФЗ 9	-	(150,709)	(278,757)	(811,381)	(1,667,010)
Інші прибутки (збитки)	23	3,310	8,185	2,958	7,455
Витрати на виплати працівникам	24	(120,693)	(324,272)	(87,693)	(261,978)
Амортизаційні витрати	24	(20,333)	(58,816)	(16,827)	(58,630)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(61,870)	(159,912)	(37,761)	(131,742)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	(793)	548	959	(1,349)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		188,187	640,839	(365,881)	(277,817)
Прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		24,398	24,398	-	-
Прибуток до оподаткування	25	212,585	665,237	(365,881)	(277,817)
Витрати на сплату податку		(38,266)	(119,833)	65,253	49,337
Прибуток за звітний період		174,319	545,404	(300,628)	(228,480)
Інший сукупний дохід:					
Усього сукупного доходу		174,319	545,404	(300,628)	(228,480)
Прибуток на акцію: Загальна сума базового прибутку (збитку) на одну просту акцію	26	0,54	1,69	(0,93)	(0,71)

Затверджено до випуску та підписано 8 листопада 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ
КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за III квартал 2023 року**

(тис.грн)

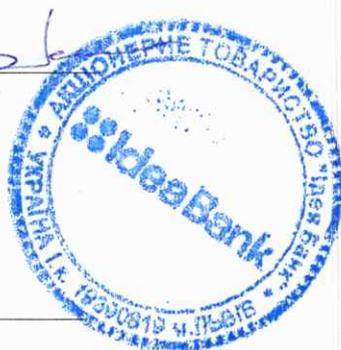
Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	916,598	25,971	(648,804)	813,479
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	545,404	545,404
Розподіл до резервних фондів (Примітка 20)	-	--	(649,636)	-	649,636	-
Сукупний дохід	-	-	-	-	545,404	545,404
Власний капітал на кінець звітного періоду	323,073	196,641	266,962	25,971	546,236	1,358,883

За III квартал 2022 року

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	334,693	26,803	581,905	1,463,115
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	(228,480)	(228,480)
Сукупний дохід	-	-	-	-	(228,480)	(228,480)
Розподіл до резервних фондів (Примітка 20)	-	--	581,905	-	(581,905)	-
Власний капітал на кінець звітного періоду	323,073	196,641	916,598	26,803	(228,480)	1,234,635

Затверджено до випуску та підписано 8 листопада 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала Т.Лимарчук
Начальник відділу звітності
Тел.: (032) 235-09-20

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ за III квартал 2023 року

(тис. грн)

Найменування статті	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток (збиток) до оподаткування	665,237	(277,817)
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 24)	58,816	58,630
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	291,617	1,668,358
Амортизація дисконту/(премії)	35,424	(5,535)
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	655	2,691
(Нараховані процентні доходи) (Примітка 21)	(1,651,724)	(1,985,587)
Нараховані процентні витрати (Примітка 21)	295,294	244,137
Процентні доходи отримані	1,459,708	1,240,047
Процентні витрати сплачені	(286,041)	(243,349)
Інші коригування негрошових статей	23,633	(51,766)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	892,619	649,809
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(892,891)	103,975
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(46,340)	30,698
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(4,956)	(268)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	243,433	(458,869)
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	31,989	(20,792)
		-
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	223,854	304,553
Податок на прибуток, що сплачений	(7,364)	(49,640)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	216,490	254,913
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Находження від погашення цінних паперів	182,840	-
Придбання цінних паперів	(109,706)	-
Придбання основних засобів	(16,383)	(10,665)
Придбання нематеріальних активів	(26,813)	(13,031)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	29,938	(23,696)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 17)	(18,306)	(17,255)
Погашення субординованого боргу	-	(84,839)
Сплата процентів за субординованим боргом	-	(2,162)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 17)	(1,240)	(2,161)
Отримання інших залучених коштів	-	120,000
Повернення інших залучених коштів	-	(120,000)

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк» скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») працює на банківському ринку 34 роки. Банк був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР. У 2007 році Банк було придбано польською фінансовою групою Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.)

Станом на 30 вересня 2023 року материнською компанією Банку є Гетін Холдінг Спұлка Акційна (Польща), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2022 року : прямо - 100%). Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецькі.

27 березня 2023 року Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ ухвалив Рішення «Про визнання ділової репутації власників істотної участі в Акціонерному товаристві «Ідея Банк» Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Спұлка Акційна небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу».

Під час заборони здійснення права голосу Єдиного Акціонера Банку Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) Польща, якому належить 100% статутного капіталу АТ «Ідея Банк», а також п. Лешека Чарнецькі, якому опосередковано належить 44,98% статутного капіталу Банку передається довіреної особі, призначеній Національним банком України.

08 травня 2023 року Національний банк України за результатами розгляду пакету документів призначив Пехоту Яцека Яна довіреною особою, якій передається: право голосу за 323 072 875 (триста двадцять трьома мільйонами сімдесят двома тисячами вісімсот сімдесят п'яти) простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг Спұлка Акційна на період до усунення Гетін Холдінг порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, та право голосу за 145 318 179 (сто сорок п'ятьма мільйонами триста вісімнадцяти тисячами сто сімдесят дев'ятьма) простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 44,98 % статутного капіталу Банку, через володіння Лешеком Чарнецькі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецькі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг, а також право брати участь в управлінні АТ «Ідея Банк», на період до усунення Лешеком Чарнецькі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

Банк входить до складу фінансової групи – Гетін Холдінг Спұлка Акційна (Getin Holding S.A.) Республіка Польща.

АТ «Ідея Банк» у відповідності до розподілу банків віднесено до групи банків з приватним капіталом, а також має статус ошадного.

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

Основна діяльність. Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року та згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України «Про банки і банківську діяльність» та інші нормативні акти Національного банку України.

Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством.

АТ «Ідея Банк» у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам.

АТ «Ідея Банк» планомірно розвиває модель роздрібного бізнесу. Спираючись на кращий світовий досвід і практики Банк значну увагу приділяє цілому комплексу питань, що мають прямий вплив на ефективність і дохідність Банку в цілому.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». 13 квітня набрали чинності зміни до Закону про систему гарантування вкладів, ключовими з яких є:

збільшення гарантованої суми відшкодування вкладів до 600 тис. грн у випадку ліквідації Банку; тимчасове повне гарантування вкладів населення на період дії воєнного стану та на три місяці після його завершення.

Регіональна мережа Банку станом на 30 вересня 2023 року була представлена 72 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація.

Найбільшу кількість точок продажу (44 відділення) зосереджено в Івано-Франківській області, Дніпропетровській, Львівській областях та в м. Києві. Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку. Банк є учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту.

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1001 працівник (у 2022 році - 1050 працівників)

Стратегія розвитку Банку на 2023-2025 роки, затверджена Наглядовою радою Банку спрямована на забезпечення високоефективної бізнес моделі. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями Банку є підтримання високоефективної бізнес моделі, підвищення стійкості банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з врахуванням змін регуляторних вимог, укріплення бренду Банку, розвиток мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик профілю клієнтів Банку.

Важливим стратегічним напрямком роботи банку буде залишатися підвищення якості обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продовження розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, надасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

Юридична адреса та місцезнаходження Головного офісу: вул. Валова, 11, місто Львів, Україна 79008.

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

Протягом дії воєнного стану Національний банк України продовжує реалізовувати заходи, спрямовані на підтримання фінансової стійкості держави та регулювання фінансового сектору.

Домінуючими ризиками для фінансової системи України були затяжна повномасштабна війна та російські терористичні атаки на українську інфраструктуру. Водночас фінансовий сектор та економіка в цілому пристосовувалися до роботи в екстремальних умовах. Загрози світової рецесії вдалося уникнути, економіки країн – ключових партнерів України зростали, хоч і повільно, зовнішній інфляційний тиск послабився.

Енергетичний терор, вчинений росією, виявився менш згубним для економіки, ніж очікувалося торік. Енергосистема встояла, тож економічна активність поживалася. Цьогоріч економіка помірно зростатиме, інфляція надалі сповільнюватиметься, а валютний ринок залишатиметься стабільним. Фінансові показники діяльності бізнесу поліпшуються, попри все ще низькі обсяги виробництва. Однак потреба в кредитних коштах підприємств помірні. Ринок праці та доходи населення поволі відновлюються, у результаті зростає схильність до споживання. Це підсилює попит населення на банківські кредити, передусім карткові.

В умовах широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні першочергового значення набуває забезпечення надійного та стабільного функціонування банківської і фінансової системи країни, а також максимальне забезпечення потреб оборони України, безперебійного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури.

У вересні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) надалі сповільнювалася – до 7,1% з 8,6% у серпні. Споживча інфляція сповільнювалася швидше, ніж очікувалося. Базова інфляція також була дещо нижчою за прогноз НБУ, оприлюднений в Інфляційному звіті за липень. Такій ціновій динаміці сприяло розширення пропозиції продуктів харчування, а також поліпшення інфляційних і курсових очікувань. Вагому роль у стримуванні інфляційного тиску та поліпшенні очікувань мали заходи НБУ із забезпечення привабливості гривневих активів і стійкості валютного ринку. Під впливом зазначених чинників споживча інфляція наприкінці року буде нижчою за липневий прогноз НБУ.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 22% до 20% із 15 вересня 2023 року. Подальше сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дають змогу продовжити цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень. Такий крок підтримає відновлення економіки та водночас не створюватиме загроз для макрофінансової стабільності.

Правління Національного банку України ухвалило рішення з 27 жовтня 2023 року встановити облікову ставку на рівні 16%, зрівнявши її зі ставкою за депозитними сертифікатами (ДС) овернайт, та водночас залишив незмінними процентні ставки за своїми операціями з банками.

Тривалі бойові дії потребують значного фінансування, що призвело до рекордного дефіциту бюджету. Наявних внутрішніх ресурсів недостатньо для фінансування всіх бюджетних потреб. Тож міжнародна допомога залишається критичною для України. Започаткована програма із МВФ сприятиме отриманню 115 млрд дол. від партнерів у наступні чотири роки та робить міжнародну фінансову підтримку системною. Виконання Україною зобов'язань перед міжнародними партнерами – запорука подальшого планомірного надходження коштів.

Надходження коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. Станом на 1 жовтня 2023 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 39 708,2 млн дол. США. У вересні вони знизилися на 1,7% внаслідок інтервенцій НБУ з продажу валюти для покриття різниці між попитом та пропозицією на валютному ринку України та боргових виплат країни в іноземній валюті, які значною мірою були компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів. Це створює додатковий запас міцності для підтримки валютного ринку, ситуація на якому значно поліпшилася останніми місяцями.

Поточний рівень міжнародних резервів країни, незважаючи на незначне зниження протягом серпня та вересня 2023 р., забезпечує фінансування 5,3 місяця майбутнього імпорту, що суттєво перевищує загальносвітові стандарти (не менше 3 місяців). Скорочення обсягу міжнародних резервів пояснюється графіком надходження зовнішньої допомоги та погашення державного боргу. Водночас, з огляду на значні бюджетні потреби, подальша підтримка з боку міжнародних партнерів залишається критично важливою.

Західні партнери підтримують Україну фінансово, покриваючи близько половини бюджетних витрат. Ця допомога надходить у валюті, що допомагає накопичувати резерви. Це подушка безпеки для економіки на випадки у майбутньому, коли або зменшиться допомога від партнерів, або збільшиться імпорт. НБУ прогнозує зменшення золотовалютних резервів до кінця року, т.я вважає, що імпорт зростатиме, до того ж регулятор планує послаблювати валютні обмеження. Головний ризик – зменшення надходжень від партнерів. Наприклад, цьогоріч ключовою невизначеністю є питання, чи виділить Конгрес США фінансову допомогу Україні в IV кварталі.

З огляду на стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих депозитів та ОВДП Національний банк, починаючи з 03 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

НБУ продовжить контролювати ситуацію на валютному ринку та залишатиметься ключовим гравцем на ньому, компенсуючи структурний дефіцит іноземної валюти. Завдяки цьому курс змінюватиметься в обидва боки. Водночас НБУ суттєво обмежуватиме ці коливання, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого зміцнення.

Новий режим посилить стійкість української економіки та валютного ринку, сприятиме їх кращій адаптації до внутрішніх і зовнішніх шоків та зменшуватиме ризики накопичення валютних дисбалансів, які можуть генерувати тривале утримання фіксованого курсу.

Монетарна та валютна політика Національного банку і надалі ґрунтуватиметься на засадах Стратегії. Упродовж усіх етапів реалізації Стратегії політика НБУ спрямовуватиметься на забезпечення достатньої привабливості гривневих інструментів, щоб громадяни мали змогу захистити свої гривневі кошти від знецінення.

На сьогоднішній день ще дуже важко оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених воєнними діями. З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація – найбільша загроза для сектору. Фінустанови поволи почали визнавати вже понесені та очікувані збитки. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій агресора не дає змоги визначити, яка частка клієнтів і в якому часовому горизонті зможе повернутись до нормального обслуговування кредитів. Навіть під час війни банки надають нові кредити, проте таке кредитування має свої особливості.

Кредитний портфель бізнесу надалі скорочується. Основна причина – слабкий попит: обсяги нового кредитування не покривають погашення раніше виданих позик. Попри це, банки налаштовані оптимістично та сподіваються на зростання гривневого кредитного портфеля протягом року на близько 10%. Фінустанови очікують, що такий приріст переважно буде забезпечено кредитуванням у межах державних програм підтримки.

Роздрібний кредитний портфель нарешті стабілізувався після стрімкого падіння з початку вторгнення, однак про його повноцінне відновлення поки говорити зарано. Рушій стабілізації – вищий попит на карткові кредити для задоволення поточних потреб. Банки із найкращими онлайн-застосунками відновлюють портфель – вони підвищили кредитні ліміти та нарощують клієнтську базу.

В 2023 році банки різко скоротили формування резервів після відображення значних втрат від кредитного ризику торік. З початку повномасштабної війни банки визнали втрату майже 15% портфеля, що був працюючим на момент російського вторгнення. Втрати дещо нижчі для корпоративного портфеля і вищі – для роздрібного. Однак частина бізнес-кредитів, що перебувають у реструктуризації та для яких послаблено умови обслуговування, можуть з часом стати непрацюючими. З урахуванням цих додаткових потенційних збитків сукупні втрати портфеля через війну наблизяться до оцінок Національного банку річної давнини – близько 20%.

Незважаючи на збитки від війни, банки були прибутковими у 2022 році, а в 2023 ці прибутки зросли. Основна причина – високі процентні доходи від вкладень у високоліквідні активи. Переорієнтація на менш ризикові інструменти – звична реакція банків на кризу, а в період високих процентних ставок вони ще й генерують значні доходи.

Висока прибутковість забезпечила зростання достатності капіталу сектору. Нині вона вдвічі перевищує мінімальні вимоги.

Високий рівень невизначеності щодо тривалості повномасштабної війни зберігається. Швидша перемога України посприяє стрімкішому економічному зростанню та нівелює значну кількість інфляційних ризиків, пов'язаних із війною. Натомість триваліше, ніж очікується зараз, збереження безпекових ризиків може призвести до додаткових втрат потенціалу української економіки та сильнішого інфляційного тиску на прогнозному горизонті.

Актуальними залишаються також такі ризики:

- зниження обсягів чи втрата ритмічності надходження міжнародної допомоги;
- виникнення додаткових бюджетних потреб (для підтримання обороноздатності, ліквідації наслідків терактів тощо) і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- суттєві пошкодження портової та енергетичної інфраструктури, які обмежуватимуть експорт; негативні міграційні тенденції.

Натомість значному пришвидшенню економічного відновлення може посприяти реалізація масштабних проєктів відбудови України. Крім того, зростання економіки в найближчій перспективі може виявитися швидшим, ніж очікується, у разі суттєвішого нарощування потужності морських шляхів експорту.

Банківська система – це частина економіки, вона фактично обслуговує її. Тому наскільки працює економіка, настільки працює банківська система. Звичайно, будуть втрати активів, застав, але головне, що вона лишається ліквідною.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками за III квартал 2023 року та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

Безперервність діяльності

Керівництво підготувало цю проміжну скорочену фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво Банку врахувало фінансовий стан Банку, свої наміри та постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибуткової діяльності в майбутньому, а також вплив поточної фінансової та економічної ситуації в країні на діяльність Банку в майбутньому.

В 2023 році Банк планує продовжувати свою діяльність у відповідності до затвердженої Наглядовою радою Стратегії на 2023-2025 роки з урахуванням зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

Виходячи з ситуації, яка склалася в державі керівництво Банку проводить постійний оперативний аналіз своєї діяльності з метою швидкого реагування з огляду на зміну подій.

Банком було задіяно плани щодо пом'якшення вищезазначених факторів для ведення бізнесу та постійно відслідковує економічну ситуацію та її можливий вплив на грошові потоки та стан ліквідності.

Керівництво розглянуло події та умови, які могли б спричинити суттєву невизначеність по відношенню до безперервності діяльності Банку та прийшло до висновку, що діапазон можливих сценаріїв розвитку подій не викликає значних сумнівів щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо умов здійснення діяльності Банку та його фінансовий стан.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів «Будівлі», які відображаються за переоціненою вартістю.

У цій проміжній фінансовій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, що і в останній річній фінансовій звітності.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та

судження постійно переглядаються і 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 також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Операції в іноземній валюті

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій в іноземній валюті відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 30 вересня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	30 вересня 2023	31 грудня 2022
Долар США	36,57	36,57
Євро	38,55	38,95

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей в іноземній валюті в зв'язку зі зміною офіційного курсу відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Готівкові кошти	89,896	65,044
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	268,247	42,023
Кореспондентські рахунки у банках України:	184,148	145,904
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	5	70
Депозитні сертифікати Національного банку України	501,417	565,712
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,742)	(1,591)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1,041,971	817,162

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 30 вересня 2023 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті в сумі 268,247 тис.грн. (42,023 тис. грн. станом за 31 грудня 2022 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 30 вересня 2023 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 1,041,971 тис.грн.(на 31 грудня 2022 року – 817,162 тис. грн.).

Таблиця 2. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	30 вересня 2023	31 грудня 2022
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	268,247	42,023
Депозитні сертифікати НБУ	501,417	565,712
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Са – Са1	-	24,829
- Рейтинг CCC-	25,502	19,514
- Без рейтингу	158,646	101,561
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са	-	70
- Без рейтингу	5	
Резерв від очікувані кредитні збитки	(923)	(766)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	952,894	752,943

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Fitch Rating. Станом на 30 вересня 2023 та на 31 грудня 2022 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	30 вересня 2023	31 грудня 2022
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,591	1,284
(Збільшення)/зменшення через зміну параметрів ризику	(165)	(101)
Вплив зміни валютних курсів	(14)	206
Резерв під знецінення станом на звітну дату	1,742	1,591

Примітка 6. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	165,819	89,738
Кредити покупцям – фізичним особам	8,249,852	8,464,504
Іпотека	1,787	1,854
Усього кредитів	8,417,458	8,556,096
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,692,906)	(5,597,090)
Усього кредитів за мінусом резервів	3,724,552	2,959,006

Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
---------------------	-------------------------	------------------------

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Найменування статті	30 вересня 2023		31 грудня 2022	
	сума	%	сума	%
	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	66,187	0,76%	40,146
Фізичні особи	8,576,542	98,39%	8,466,359	99,36%
Переробна промисловість	12,856	0,15%	8,763	0,06%
Інші	61,621	0,70%	40,828	0,28%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8,417,458	100%	8,556,096	100%

Таблиця 3 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за іпотечними кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Іпотечне кредитування III квартал 2023 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	1,585	(810)	506	269	(269)	-	1,854	(1,079)	775
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(67)	(231)	(298)	-	-	-	(67)	(231)	(298)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(67)	(231)	(298)	-	-	-	(67)	(231)	(298)
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,518	(1,041)	477	269	(269)	-	1,787	(1,310)	477
Поточний звітний період	Іпотечне кредитування 2022 рік								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
Збільшення через переведення між стадіями	(269)	-	(269)	269	-	269	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(86)	73	(13)	-	-	-	(86)	73	(13)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(355)	73	(282)	269	-	269	(86)	73	(13)
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,585	(1,079)	506	269	-	269	1,854	(1,079)	775

Таблиця. 4 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Кредити покупцям III квартал 2023 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	2,621,732	(234,721)	2,387,011	5,842,772	(5,328,602)	514,170	8 464 504	(5,563,323)	2,901,181
Збільшення (зменшення) через передавання/продаж	-	-	-	510,451	(510,451)	-	510,451	(510,451)	-
Зменшення через припинення визнання	754,846	(58,617)	696,229	1,204,372	(1,127,958)	76,414	1,959,218	(1,186,575)	772,643
Збільшення через видачу або придбання	2,097,539	(243,424)	1,854,115	-	-	-	2,097,539	(243,424)	1,854,115
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(115,433)	198,161	82,728	115,433	(198,161)	(82,728)	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	1,281,438	(1,281,438)	-	1,281,438	(1,281,438)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(98,941)	(10,250)	(109,191)	578,949	(663,809)	(84,860)	480,008	(674,059)	(194,051)
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором	(98,675)	(77,667)	(176,342)	35,954	(54,832)	(18,878)	(62,721)	(132,499)	(195,220)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	727	(735)	(8)	-	-	-	727	(735)	(8)
Загальна сума збільшення (зменшення)	1,030,371	(75,298)	955,073	(1,245,023)	982,143	(262,880)	(214,652)	906,845	692,193
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	3,652,103	(310,019)	3,342,084	4,597,749	(4,346,459)	251,290	8,249,852	(4,656,478)	3,593,374
Поточний звітний період	Кредити покупцям 2022 рік								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	4 937 383	(383 502)	4 553 881	3 669 348	(3 430 422)	238 926	8 606 731	(3 813 924)	4 792 807
Зменшення через припинення визнання	749,363	(89,844)	659,519	382,189	(360,641)	21,548	1,131,552	(450,485)	681,067
Збільшення через видачу або придбання	1,432,748	(434,571)	998,177	-	-	-	1,432,748	(434,571)	998,177
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(3,107,630)	2,235,246	(872,384)	3,107,630	(2,235,246)	872,384	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	1,491,510	(1,491,510)	-	1,491,510	(1,491,510)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	23,126	(528,229)	(505,103)	314,028	(500,077)	(186,049)	337,154	(1,028,306)	(691,152)

Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором	85,006	(1,213,046)	(1,128,040)	625,465	(1,015,008)	(389,543)	710,471	(2,228,054)	(1,517,583)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	463	(463)	-	-	-	-	463	(463)	-
Загальна сума збільшення (зменшення)	(2,315,651)	148,781	(2,166,870)	2,173,424	(1,898,180)	275,244	(142,227)	(1,749,399)	(1,891,626)
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	2,621,732	(234,721)	2,387,011	5,842,772	(5,328,602)	514,170	8 464 504	(5,563,323)	2,901,181

Таблиця. 5 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання III квартал 2023 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	56,963	(4,146)	52,816	32,775	(28,541)	4,234	89,738	(32,687)	57,051
Збільшення (зменшення) через передавання/продаж	-	-	-	662	(662)	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання	20,874	(1,494)	19,380	2,784	(2,057)	727	23,658	(3,551)	20,107
Збільшення через видачу або придбання	111,860	(7,871)	103,989	-	-	-	111,860	(7,871)	103,989
Зменшення через списання	-	-	-	3,652	(3,652)	-	3,652	(3,652)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(861)	2,065	1,204	861	(2,065)	(1,204)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(10,330)	176	(10,154)	1,200	(1,277)	(77)	(9,130)	(1,101)	(10,231)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	79,795	(4,136)	75,659	(3,713)	1,705	(2,008)	76,082	(2,431)	73,651
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	136,757	(8,282)	128,475	29,062	(26,836)	2,226	165,819	(35,118)	130,701
Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2022 рік								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	48,734	(37,942)	10,792	6,371	(6,296)	75	55,105	(44,238)	10,867
Зменшення через припинення визнання	8,606	(6,865)	1,741	183	(183)	-	8,789	(7,048)	1,741
Збільшення через видачу або придбання	42,883	(5,143)	37,739	-	-	-	42,883	(5,144)	37,739

Зменшення через списання	-	-	-	116	(116)	-	116	(116)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(22,771)	19,071	(3,700)	22,771	(19,071)	3,700	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(3,277)	13,003	9,726	3,932	(3,473)	459	655	9,530	10,185
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	8,229	33,795	42,024	26,404	(22,245)	4,159	34,633	11,550	46,183
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	56,963	(4,146)	52,816	32,775	(28,541)	4,234	89,738	(32,687)	57,050

Станом на 30 вересня 2023 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,665 тис. грн. (31.12.2022 р. – 11,070 тис. грн.), або – 0,14% від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2022 р. – 0,14%).

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2023 року.

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
Іпотечне кредитування III квартал 2023 року				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,518	269	-	1,787
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1,518	269	-	1,787
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,041	269	-	1,310
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	477	-	-	477
Кредити покупцям III квартал 2023 року				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,652,103	4,597,749	-	8,249,852
Мінімальний кредитний ризик	3,396,447	-	-	3,396,447
Низький кредитний ризик	250,241	-	-	250,241
Середній кредитний ризик	639	99,996	-	100,635
Високий кредитний ризик	946	66,259	-	67,205
Дефолтні активи	3,830	4,431,494	-	4,435,324
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	310,019	4,346,459	-	4,656,478
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,342,084	251,290	-	3,593,374
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання III квартал 2023 року				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	136,757	29,062	-	165,819
Мінімальний кредитний ризик	89	-	-	89
Низький кредитний ризик	69,145	-	-	69,145
Середній кредитний ризик	4,234	-	-	4,234
Високий кредитний ризик	5,937	-	-	5,937
Дефолтні активи	57,352	29,062	-	86,414

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	8,282	26,836	-	35,118
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	128,475	2,226	-	130,701

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2022 року.

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
Іпотечне кредитування 2022 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,585	269	-	1,854
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	521	-	-	521
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1,064	269	-	1,333
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,079	-	-	1,079
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	506	269	-	775
Кредити покупцям 2022 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,621,734	5,842,770	-	8,464,504
Мінімальний кредитний ризик	2,325,560	-	-	2,325,560
Низький кредитний ризик	290,265	-	-	290,265
Середній кредитний ризик	1,069	199,364	-	200,433
Високий кредитний ризик	302	223,044	-	223,346
Дефолтні активи	4,538	5,420,362	-	5,424,900
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	234,723	5,328,600	-	5,563,323
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,387,011	514,170	-	2,901,181
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2022 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	56,963	32,775	-	89,738
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	36,169	-	-	36,169
Середній кредитний ризик	2,227	-	-	2,227
Високий кредитний ризик	1,956	-	-	1,956
Дефолтні активи	16,611	32,775	-	49,386
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,147	28,541	-	32,688
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	52,816	4,234	-	57,050

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери**Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2023 року	30 грудня 2022 року
Акції підприємств з нефіксованим прибутком	72	72
в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(19)	(19)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	53	53

Таблиця 2. Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	106,120	185,718
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	106,120	185,718

Станом на 30 вересня 2023 року ОВДП складають:

3,0 млн. доларів США (109,706 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 20 червня 2024 року та номінальною процентною ставкою 4,71%.

08 вересня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «CCC+/C» з «SD/SD» та та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «C/C».». Прогноз «негативний» (2022 рік - 9 серпня 2022 року Standard & Poor's підвищило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «CCC+/C» з «SD/SD» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний рейтинг України в національній валюті на рівні «CCC+/C». Прогноз «стабільний»).

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
		Будівлі
Балансова вартість на 01 січня	6,824	6,968
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 01 січня	(1,221)	(1,077)
Переведення з категорії основних засобів до інвестиційної нерухомості	365	-
Амортизаційні відрахування	(201)	(144)
Балансова вартість на звітну дату	6,988	6,824
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(1,422)	(1,221)

Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії «Будівлі, споруди та передавальні пристрої». Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Дохід від Інвестиційної нерухомості відображено в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку «Інші операційні доходи»

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	491	354

Примітка 9. Нематеріальні активи

Таблиця 1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

Найменування статті	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію	Інші нематеріальні активи	Всього
Вартість						
1 січня 2023 року	442	139,479	15,825	1,442	11,998	169,186
Надходження	-	26,354	742	-	19,492	46,588
Вибуття	-	(10,347)	(848)	157	(19,966)	(31,318)
30 вересня 2023 року	442	155,486	15,719	1,442	11,524	184,456
Накопичена амортизація						
1 січня 2023 року	(150)	(55,039)	(6,158)	(691)	(7,376)	(69,414)
Нараховано	(70)	(20,998)	(1,688)	(120)	(684)	(23,560)
Вибуття	-	10,309	848	157	229	11,543
30 вересня 2023 року	(220)	(65,728)	(6,998)	(811)	(7,831)	(81,431)
1 січня 2023 року	292	84,440	9,667	751	4,622	99,772
30 вересня 2023 року	222	89,758	8,721	631	3,693	103,025
1 січня 2022 р.	428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710
Надходження	14	43,441	897	-	671	45,023
Вибуття	-	(7,568)	(181)	-	(1,798)	(9,547)
31 грудня 2022 р.	442	139,479	15,825	1,442	11,998	169,186
Накопичена амортизація						
1 січня 2022 р.	(57)	(41,459)	(4,419)	(510)	(6,779)	(53,224)
Нараховано за рік	(93)	(20,755)	(1,920)	(181)	(880)	(23,829)
Вибуття	-	7,175	181	-	283	7,639
31 грудня 2022 р.	(150)	(55,039)	(6,158)	(691)	(7,376)	(69,414)
Залишкова вартість:						
1 січня 2022 р.	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486
31 грудня 2022 р.	292	84,440	9,667	751	4,622	99,772

Вартість створених нематеріальних активів станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року відсутня.

Станом на 30 вересня 2023 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю -- 22,252 тис.грн .(2022 рік – 23,634 тис.грн.)

Примітка 10. Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Прийомні та пристосування та приладдя	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Усього
Вартість									
01 січня 2023 р.	112,278	538	2,797	43,658	29,094	47,863	18,276	73,319	327,823
Надходження	15,209	1,792	130	9,657	2,329	12,778	250	1,254	43,399
Вибуття	(19,056)	-	-	(888)	(23)	(12,527)	(482)	-	(32,976)
30 вересня 2023 р.	108,431	2,330	2,927	52,427	31,400	48,114	18,044	74,573	338,246
Накопичена амортизація									
01 січня 2023 р.	(51,826)	(398)	(2,633)	(26,840)	(12,258)	(38,393)	(12,197)	(31,389)	(175,934)
Нараховано	(15,957)	(93)	(237)	(4,547)	(2,991)	(2,972)	(1,112)	(5,265)	(35,055)
Вибуття	16,994	-	-	862	23	358	433	-	18,670
30 вересня 2023 р.	(52,670)	(491)	(2,870)	(30,525)	(15,226)	(41,007)	(12,876)	(36,654)	(192,319)
Залишкова вартість									
01 січня 2023 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	9,470	6,079	41,930	151,889
30 вересня 2023 р.	55,761	1,839	57	21,902	16,174	7,107	5,168	37,919	145,927
Вартість									
01 січня 2022 р.	155,397	535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570	59,024	348,485
Надходження	24,709	3	216	5,302	3,055	1,536	975	14,391	50,187
Вибуття	(67,828)	-	(1,729)	(171)	(42)	(714)	(269)	(96)	(70,849)
31 грудня 2022 р.	112,278	538	2,797	43,658	29,094	47,863	18,276	73,319	327,823
Накопичена амортизація									
01 січня 2022 р.	(64,783)	(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)	(10,620)	(24,563)	(168,484)
Нараховано	(28,764)	(38)	(692)	(4,847)	(3,481)	(5,039)	(1,833)	(6,922)	(51,616)
Вибуття	41,721	-	1,679	158	37	219	256	96	44,166
31 грудня 2022 р.	(51,826)	(398)	(2,633)	(26,840)	(12,258)	(38,393)	(12,197)	(31,389)	(175,934)
Залишкова вартість									
01 січня 2022 р.	90,614	175	690	16,376	17,267	13,468	6,950	34,461	180,001
31 грудня 2022 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	9,470	6,079	41,930	151,889

Активи з права користування відображені у колонці «Будівлі» із залишковою вартістю 21,201 тис грн. (2022 рік – 25,037 тис.грн.).

Станом на 30 вересня 2023 року та на 31 грудня 2022 року відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- щодо яких є обмеження права власності;
- існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується банком.

- Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 30 вересня 2023 року та на 31 грудня 2022 року відсутні.
- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 30 вересня 2023 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2022 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2023 року становить 63 854 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 70,068 тис. грн), що продовжують використовуватись.

Станом на звітні дати Банк визнав активи з права користування по договорах оренди (офісні приміщення) і зобов'язання з оренди, тобто ці договори оренди обліковуються на балансі Банку.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	16,855	18,569
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	60,084	33,095
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2,124	492
Грошові кошти з обмеженим правом використання	139,559	114,034
Інші фінансові активи	3,858	4,988
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12,630)	(13,179)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	209,850	157,999

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 3,858 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року – 4,988 тис. грн.). Резерв під заборгованість сформовано в обсязі 100%.

Грошові кошти з обмеженим правом використання – гарантійне грошове покриття, яке розміщено у АТ «ПУМБ».

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 16,855 тис. грн. (2022 р - 18,569 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 60,084 тис. грн. (2022 р -33,095 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Примітка 12. Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2,829	9,433
Передплата за послуги	3,424	5,190
Витрати майбутніх періодів	4,365	3,751
Запаси матеріальних цінностей	6,879	5,545
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	1,966	1,950
Банківські метали	6	6
Інші нефінансові активи	1,010	979
Резерв під інші активи	(4,660)	(5,223)
Усього інших активів	15,819	21,631

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Вилучене заставне майно	20	20
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	20	20

Необоротні активи утримувані для продажу – це вилучене заставне майно (основні засоби).

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кошти в розрахунках інших банків	-	4,956
Усього коштів банків	-	4,956

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Юридичні особи:	929,038	808,838
Поточні рахунки	638,445	596,013
Строкові кошти	290,593	212,825
Фізичні особи:	2,918,204	2,783,272
Поточні рахунки	608,667	609,139
Строкові кошти	2,309,537	2,174,133
Усього коштів клієнтів	3,847,242	3,592,110

Станом на 30 вересня 2023 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 65,656 тис.грн. (31 грудня 2022 року – 58,484 тис. грн.).

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	сума	%	сума	%
Державне управління	23	0,00%	5	0,00%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3,349	0,09%	4,788	0,13%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	174,181	4,53%	106,443	2,96%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	193,708	5,03%	186,894	5,20%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	67,583	1,75%	4,975	0,14%
Фізичні особи	2,918,204	75,85%	2,783,272	77,48%
Переробна промисловість	60,358	1,57%	35,069	0,98%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	127,142	3,30%	196,053	5,46%
Інші	302,694	7,88%	274,611	7,65%
Усього коштів клієнтів	3,847,242	100%	3,592,110	100%

Примітка 16. Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування стаття	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
	Нарахування працівникам за заробітною платою	39,801
Забезпечення оплати відпусток	34,620	33,887
Залишок на кінець звітного періоду	74,421	50,789

Таблиця 2. Інші забезпечення

Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
	Інші нефінансові зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
Залишок на початок звітного періоду	11,270	7,912
Формування та/або збільшення резерву	-	3,354
Курсова різниця	(1)	4
Залишок на кінець звітного періоду	11,269	11,270

Сума інших забезпечень – 11,269 тисяч гривень – це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13,825	7,122
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,843	1,869
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	6,678	6,691
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5	18
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	18,950	17,633
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	540	711
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	22,553	27,844
Інші фінансові зобов'язання	41,292	22,101
Усього інших фінансових зобов'язань	105,686	83,989

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 40,119 тис.грн. (2022 рік – 21,034 тис.грн.).

Таблиця 2. Зміни за зобов'язаннями з лізингу (оренди)

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Залишок на початок звітного періоду	27,844	47,005
Визнано зобов'язань протягом звітного періоду	15,516	23,428
Вибуття протягом звітного періоду	(2,507)	(19,950)
Сплачено за орендними платежами	(18,306)	(22,538)
Нараховано відсотків за користування	1,246	2,568
Сплачено відсотків за користування	(1,240)	(2,669)
Залишок на кінець звітного періоду	22,553	27,844

Активи з правом користування включені у рядок «Основні засоби», орендне зобов'язання включено у рядок «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 18. Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5,809	4,753
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,449	5,757
Інша заборгованість	556	429
Усього інших зобов'язань	11,814	10,939

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на 1 січня 2023 року	323,073	323,073	196,641	519,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2023 року	323,073	323,073	196,641	519,714

Статутний капітал Банку складає на звітні дати 323,073 тис.грн.

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding S.A.), якому належить 323 072 875 акцій, що складає 100 % статутного капіталу.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на звітні дати всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Дивіденди

У відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів (крім виплати дивідендів за привілейованими акціями) у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану.

Примітка 20. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2023 року				31 грудня 2022 року			
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього
	916,598	25,990	(19)	942,569	334,693	26,822	(19)	361,496
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	(649,636)	-	-	(649,636)	581,905	-	-	581,905
Залишок на кінець звітнього періоду	266,962	25,990	(19)	292,933	916,598	25,990	(19)	942,569

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

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

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю.

Резервні фонди Банку

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених кредитних збитків. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітної року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 % від чистого прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітної року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами акціонерів.

Рішенням єдиного акціонера Гетін Холдінг Спудка Акційна від 22.06.2023 №27/86 отриманий збиток за 2022 рік в сумі 649,636 тис. грн. покрити за рахунок коштів резервного фонду.

У 2022 році у зв'язку із введення в Україні воєнного стану та у відповідності до нормативних документів НБУ отриманий прибуток за 2021 рік в сумі 581,073 тис. грн. та нерозподілений прибуток минулих років в сумі 832 тис. грн. було розподілено до резервних фондів Банку (Рішенням Єдиного акціонера (№25/84 від 13.08.2022 р).

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та аванси клієнтам	593,422	1,584,568	599,315	1,939,504
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1,200	4,300	1,823	4,654
Депозитні сертифікати Національного банку України	19,607	62,856	27,480	41,429
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	614,229	1,651,724	628,618	1,985,587
Процентні витрати				
Строкові кошти фізичних осіб	83,292	220,182	63,405	186,658
Строкові кошти юридичних осіб	12,326	31,721	7,259	21,131
Кошти інших банків	-	117	124	1,814
Субординований борг	-	-	-	1,252
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	425	1,246	566	2,139
Поточні рахунки	13,894	42,028	12,699	31,143
	109,937	295,294		
Усього процентних витрат			84,053	244,137
Чистий процентний дохід	504,292	1,356,430	544,565	1,741,450

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати**Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи від страхових компаній	11,081	33,455	16,183	32,740
Розрахунково-касові операції	8,404	20,291	4,907	15,717
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	8,834	23,004	4,325	11,158
Комісійні доходи від операцій з БПК	25,698	80,684	23,176	73,330
Інші	578	2,189	653	1,809
Усього комісійних доходів	54,595	159,623	49,244	134,754
Розрахунково-касові операції	1,922	4,490	1,322	3,371
Комісійні витрати від операцій з БПК	22,910	74,117	21,838	71,447
Операції з цінними паперами	-	-	-	35
Інші	772	1,202	381	1,065
Усього комісійних витрат	25,604	79,809	23,541	75,918
Чистий комісійний дохід	28,991	79,814	25,703	58,836

Примітка 23. Інші прибутки (збитки)**Таблиця 1. Інші прибутки(збитки)**

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	105	1,109	1,368	2,418
Штрафи пені, що отримані банком	529	2,042	712	2,276
Дохід від здачі в оренду сейфів	318	916	316	935
Доходи за послуги «Пейбокс»	-	-	542	1,080
Доходи від маркетингових досліджень	1,004	1,299	-	-
Інші операційні доходи	1,354	2,819	20	746
Усього операційних доходів	3,310	8,185	2,958	7,455

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	10,255	30,302	11,906	33,937
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	8,247	23,339	5,280	14,181
Професійні послуги	5,323	19,739	6,134	29,271
Витрати на маркетинг та рекламу	15,237	30,498	3,233	13,458
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	10,128	22,708	5,450	18,030
Інші	12,680	33,326	5,758	22,865
Усього адміністративних та інших операційних витрат	61,870	159,912	37,761	131,742

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	103,489	275,891	73,615	219,566
Нарахування на фонд заробітної плати	14,504	44,266	13,443	39,744
Інші виплати працівникам	2,700	4,115	635	2,668
Усього витрати на утримання персоналу	120,693	324,272	87,693	261,978

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	6,027	18,346	5,342	18,233
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	8,214	23,560	5,856	17,538
Амортизація активу з права користування	6,092	16,910	5,629	22,859
Усього витрат на амортизацію	20,333	58,816	16,827	58,630

Примітка 25. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	(23,921)	50,282	(7,938)	168
Відстрочений податок на прибуток	62,187	69,551	(57,315)	(49,505)
Усього витрати на податок на прибуток	38,266	119,833	(65,253)	(49,337)

Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Випущені прості акції на 1 січня	323,073	323,073	323,073	323,073
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	323,073	323,073	321,206	321,206
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	174,319	545,404	(300,628)	(228,480)
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,54	1,69	(0,93)	(0,71)

Примітка 27. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, коефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками.

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 вересня 2023 року складає 1,102,685 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 794,521 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (Н2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 на 30 вересня 2023 року становить 19,85% (31 грудня 2022 року – 15,46%).

Нижче в таблиці відображено структуру регулятивного капіталу на підставі звітів, підготовлених відповідно до вимог НБУ:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	(тис.грн)	
	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Основний капітал	678,777	767,752
Додатковий капітал	423,961	26,822
Додатковий капітал до розрахунку	423,961	26,822
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	1,102,685	794,521
Усього активів, зважених на ризик	4,174,915	3,762,469
Відкрита валютна позиція	4,248	1,089
Показник достатності капіталу	19,85%	15,46%

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові та управлінські рішення іншої сторони.

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія – власник 100% пакету акцій Банку – Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Компанії під спільним контролем – компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Ключовий управлінський персонал – Члени Правління в кількості 5 чоловік (2022 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 5 чоловік (2022 рік – 6 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;
- Інші пов'язані сторони – включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Основними валютами за залишками по операціях з пов'язаними сторонами - нерезидентами є долар США та польські злоті.

Станом на 30 вересня 2023 року та на 31 грудня 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2023			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	118	183
Інші активи	-	-	13	-
Кошти клієнтів	26,598	-	17,232	21,718
Інші зобов'язання	7,597	-	-	-

Найменування статті	31 грудня 2022			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	208
Кошти в інших банках	-	70	-	-
Інші активи	-	-	1	-
Кошти клієнтів	21,325	3,283	18,365	19,560
Інші зобов'язання	7,580	-	-	-

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	III квартал 2023 року			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	41
Процентні витрати	(2,276)	-	(1,326)	(1,786)
Комісійні доходи	3	-	29	20
Інші операційні доходи	-	-	3	17
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(144)	(30)

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2022 року
(тис.грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	III квартал 2022 року		
		Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	59
Процентні витрати	-	(1,648)	(1,072)	(1,705)
Комісійні доходи	-	135	31	28
Інші операційні доходи	-	1,091	2	11
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,477)	(122)	(185)	(14)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 30 вересня 2023		Станом на та за рік, що закінчився 30 вересня 2022	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	44,363	3,862	59,341	3,693

Примітка 29. Події після дати балансу

Після 30 вересня 2023 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано 8 листопада 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала Т.П. Лимарчук
Начальник відділу звітності
Тел.: (032) 235-09-20