

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
разом зі Звітом незалежного аудитора
та Звітом керівництва (Звіт про управління)
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
за 2023 рік

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	2
Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності.....	15
Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат.....	16
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод.....	17
Звіт про зміни у власному капіталі.....	18
1. Загальна інформація про фінансову звітність.....	19
2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ.....	19
3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	20
4. Перелік облікових політик.....	21
5. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки.....	45
6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу.....	49
7. Аналіз доходів та витрат.....	51
8. Основні засоби.....	53
9. Нематеріальні активи.....	58
10. Оренда.....	61
11. Управління ризиками.....	62
<i>Фінансові інструменти</i>	62
<i>Фінансові активи</i>	62
<i>Фінансові зобов'язання</i>	64
<i>Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів</i>	64
<i>Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів</i>	65
<i>Кредитні рейтинги</i>	80
<i>Величини кредитного ризику</i>	81
<i>Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків</i>	83
<i>Здійснюване управління ризиком ліквідності</i>	84
<i>Аналіз чутливості</i>	86
12. Зменшення корисності активів.....	86
13. Оцінка справедливої вартості активів.....	87
14. Оцінка справедливої вартості зобов'язань.....	89
15. Вплив змін валютних курсів.....	89
16. Пов'язана сторона.....	90
17. Податки на прибуток.....	91
18. Прибуток на акцію.....	92
19. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі.....	92
20. Операційні сегменти.....	92
21. Події після звітного періоду.....	94
22. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ).....	95



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»
щодо аудиту річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

станом на кінець дня 31 грудня 2023 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2023 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітку 4 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Інформація стосовно цього питання належно розкрита у фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми визначили, що ключовим питанням аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті, є судження та оцінки щодо кредитів та авансів клієнтам.

Судження та оцінки щодо кредитів та авансів клієнтам

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 27,9% від загальних активів Банку та мають значний вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

При оцінці очікуваних кредитних ризиків клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- розгляд та оцінку методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;

- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;
- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Інформація щодо кредитів та авансів клієнтам та розміру їх знецінення наведена в примітці 11 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової вартості кредитів клієнтів, очікуваних кредитних збитків за ними наведена у примітці 4 до річної фінансової звітності.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається:

- з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (Звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2023 рік (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі «Розкриття інформації про корпоративне управління» Звіту керівництва, щодо:

- наявності та дотримання/відхилення Банком від положень власного корпоративного кодексу,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління та Наглядової ради, проведених засідань та прийнятих на них рішень, а також звіти Наглядової ради та колегіальних виконавчих органів,

- наявності корпоративного секретаря, а також звіту щодо результатів його діяльності,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в діючому протягом звітного року Кодексі корпоративного управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку від 22.12.2021, протокол №22), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

В Банку не створені комітети Наглядової ради з питань призначень та з винагород, а діяльність комітету Наглядової ради з питань аудиту протягом звітного 2023 року була призупинена. Зазначене не відповідає вимогам ст. 76 Закону України «Про акціонерні товариства». Відповідно до поданого до Національного банку України плану заходів щодо вдосконалення корпоративного управління (затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 03.04.2024, протокол №03/04-2) Банком передбачено розглянути питання доцільності створення відповідних комітетів Наглядової ради з урахуванням вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та Закону України «Про банки і банківську діяльність», статутних документів Банку, а також з урахуванням потреб та обсягів діяльності Банку, в строк до 01.06.2024.

Ми розглянули питання, що містяться в розділі «Розкриття інформації про корпоративне управління» Звіту керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а також переліку структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- наявності затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також щодо ключових положень декларації схильності до ризиків Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» за 2023 рік рішенням Наглядової ради Банку від 20.09.2023 (протокол №20/09-3).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту – 6 років.

Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства. Опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості кредитів та авансів клієнтам (примітки 4, 11 до фінансової звітності), повноти та достовірності визнання резервів за зобов'язаннями (примітки 4, 11 до фінансової звітності), процентних та комісійних доходів (примітки 4, 7 до фінансової звітності), податкових активів та зобов'язань (примітки 4, 17 до фінансової звітності) Банку через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури щодо врегулювання значущих ризиків зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулюють діяльність Банку та мають прямий вплив на складання фінансової звітності, перегляд ключових політик управлінського персоналу, перегляд кореспонденції Банку з регуляторними та контролюючими органами, здійснення відповідних запитів до управлінського персоналу Банку, ознайомлення з протоколами засідань Наглядової ради, Правління, комітетів Правління, здійснення запитів до керівників юридичного підрозділу щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнс-ризиків, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

Основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, викладена в цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджена з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ».

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Також ми не надавали Банку жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, окрім тих, що розкриті у Звіті керівництва або у фінансовій звітності. ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавало жодних послуг будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ», включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» під час проведення аудиту.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансової звітності.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
 - достатності капіталу Банку яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2024 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018 (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України, з урахуванням обсягу операцій та ризиків, на які наражається Банк.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016, в Банку створено Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали потребам, обсягам діяльності Банку та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітної року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016 (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України в частині визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001, із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітної року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2023 структура активів Банку представлена таким чином: 37,6% - грошові кошти та їх еквіваленти; 27,9% - кредити та аванси клієнтам; 27,5% - інвестиції в цінні папери; 4,4% - кредити та аванси банкам; 1,6% - основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування; інші активи – 1,0%.

Вважаємо, що Банку притаманні високі кредитні ризики, які потребують посиленого контролю, враховуючи суттєву питому вагу непрацюючих кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, які складають на звітну дату відповідно до файлу з показниками статистичної звітності D5X «Дані про кредити» 45% від загальної заборгованості за кредитами фізичних та юридичних осіб; наявність у Банка на звітну дату суттєвих потенційних безвідзивних кредитних зобов'язань у вигляді наданих гарантій в розмірі 885 200 тис. грн. (або 21,9% від загального обсягу активів Банку на звітну дату).

Портфель цінних паперів Банку на звітну дату складається з облігацій внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід). Якість інвестицій Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2023 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 500 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку файлу з показниками статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на звітну дату складало 686 851 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування резервів та капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату з урахуванням результатів аналізу якості активів Банку не відповідає вимогам Національного банку України.

Водночас, з огляду на притаманний Банку рівень кредитного ризику вважаємо, що процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідав протягом звітного періоду вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021, наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

Повне найменування юридичної особи - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

На нашу думку, станом на дату аудиту Банком в повному обсязі розкрита *інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності* відповідно до встановлених нормативно-правових вимог, зокрема Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №163 від 19.03.2021, та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №328 від 21.05.2015.

Станом на день випуску цього звіту власниками істотної участі в капіталі (бенефіціарами) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» являються фізичні особи – резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович (розмір прямої участі в Банку - 24,9%);
- Івахів Степан Петрович (розмір прямої участі в Банку - 23,3%);
- Попов Андрій Володимирович (загальний розмір участі в Банку – 15,00%, в тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь).

Банк не має дочірніх підприємств.

Структура власності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» опублікована на офіційному вебсайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/pro-bank-2/>.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи. Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлюються пруденційні показники для банківських установ.

Інформація стосовно:

- 1) даних щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- 2) думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»,

яка міститься у Звіті керівництва (Звіті про управління) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» за 2023 рік (включаючи інформацію про корпоративне управління), зазначена в параграфі «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї» цього Звіту.

Відповідно до діючого Статуту в Банку не створювалася *ревізійна комісія (ревізор)*.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»

Ідентифікаційний код юридичної особи – 30785437

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - <https://active-audit.com.ua>

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №1147 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 05.10.2023.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 28.11.2023 по 18.04.2024.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2023 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку
- Звіт керівництва (звіт про управління) Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062



Володимир МНІЩЕНКО

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to Natalya Domarova.

Наталія ДОМАРЄВА

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

18 квітня 2024 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності
 За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 517 763	1 681 999
Кредити та аванси банкам	177 103	-
Кредити та аванси клієнтам	1 125 870	1 036 483
Інвестиції в цінні папери	1 112 282	580 857
Похідні фінансові активи	35	6 735
Поточні податкові активи	-	6 652
Відстрочені податкові активи	-	251
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	24 031	27 749
Основні засоби	41 343	46 451
Інші фінансові активи	29 119	103 432
Інші нефінансові активи	12 495	10 839
<u>Загальна сума активів</u>	<u>4 040 041</u>	<u>3 501 448</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	3 220 394	2 795 653
Похідні фінансові зобов'язання	301	1
Забезпечення		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	2 505	2 798
<u>Загальна сума забезпечень</u>	<u>2 505</u>	<u>2 798</u>
Інші фінансові зобов'язання	33 599	38 062
Інші нефінансові зобов'язання	24 104	23 173
Поточні податкові зобов'язання	42 533	-
Відстрочені податкові зобов'язання	707	-
<u>Загальна сума зобов'язань</u>	<u>3 324 143</u>	<u>2 859 686</u>
Власний капітал та зобов'язання		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток	116 846	58 789
Резервні та інші фонди банку	96 009	95 790
Інші резерви	3 043	(12 817)
<u>Загальна сума власного капіталу</u>	<u>715 898</u>	<u>641 762</u>
<u>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</u>	<u>4 040 041</u>	<u>3 501 448</u>

Затверджено до випуску та підписано

" 18" квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Вікторія Руда

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
 ☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат
За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності в т.ч.	707 705	499 915
Процентні доходи, в т.ч.	613 926	394 312
Процентний дохід обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	588 244	381 163
Інші процентні доходи	25 682	13 149
Комісійні доходи	82 880	99 825
Інші доходи	10 899	5 778
Процентні витрати	(345 674)	(188 635)
Комісійні витрати	(15 974)	(18 175)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9 749	1 423
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	170	773
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	8 973	27 605
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	12 498	49 038
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	37 661	(63 988)
Витрати на виплати працівникам	(200 193)	(194 527)
Амортизаційні витрати	(27 158)	(34 728)
Інші адміністративні та операційні витрати	(70 678)	(73 687)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(1 632)	(426)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку	404	1 697
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	115 851	6 285
Прибуток (збиток) що виникає від припинення визнання фінансових активів/зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю	30	99
Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 547	11
Прибуток (збиток) до оподаткування	118 428	6 395
Податкові доходи (витрати)	(60 152)	(2 013)
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	58 276	4 382
Прибуток (збиток)	58 276	4 382
Базовий прибуток на акцію (в гривнях)		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває	116.55	8.76
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	116.55	8.76
Базовий прибуток (збиток) на акцію що належить власникам банку (в гривнях)	116.55	8.76
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
Компоненти іншого сукупного доходу які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток після оподаткування		
Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід після оподаткування	18 407	(12 060)
Суми вилучені з власного капіталу і скориговані за справедливою вартістю фінансових активів в результаті перекласифікації і виключення з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід після оподаткування	(2 547)	(11)
Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 860	(12 071)
Загальна сума іншого сукупного доходу який буде перекласифіковано у прибуток або збиток після оподаткування	15 860	(12 071)
Загальна сума іншого сукупного доходу	15 860	(12 071)
Загальна сума сукупного доходу	74 136	(7 689)

Затверджено до випуску та підписано

"18" квітня 2024 року Голова Правління

Викторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи що отримані	83 388	100 717
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19 467	(1 969)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	8 973	27 605
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	10 928	5 877
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати що сплачені	(14 891)	(23 758)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(197 888)	(196 257)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати що сплачені	(69 708)	(72 337)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(159 731)	(160 122)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	(180 000)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(67 043)	307 028
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	74 361	(35 914)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(3 287)	3 674
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	394 796	(580 346)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	262	(15 432)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(2 134)	(4 637)
Проценти сплачені	(341 489)	(189 339)
Проценти отримані	608 833	389 051
Повернення податків на прибуток (сплата)	(10 009)	(14 379)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	314 559	(300 416)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(473 472)	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	-	439 951
Придбання основних засобів	(17 231)	(1 072)
Придбання нематеріальних активів	(1 311)	(273)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	-	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(492 014)	438 606
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(5 935)	(16 646)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(5 935)	(16 646)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(183 390)	121 544
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	21 167	57 510
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 013)	1 497
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(164 236)	180 551
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 681 999	1 501 448
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 517 763	1 681 999

Затверджено до випуску та підписано

"18" квітня 2024 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

(Signature of Viktoriya Ruda)
(Signature of Nataliya Butenko)

Вікторія Руда

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про зміни у власному капіталі

За рік що закінчився 31 грудня 2023 року

Поточний звітний період	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал	
	Приміт- ки	Звичайні акції						Привіле- йовані акції
Власний капітал на початок періоду		500 000	=	500 000	95 790	(12 817)	58 789	641 762
Зміни у власному капіталі								
<i>Сукупний дохід</i>								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	58 276	58 276
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	15 860	-	15 860
Сукупний дохід		-	-	-	-	15 860	58 276	74 136
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	15 860	58 276	74 136
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	219	-	(219)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	=	500 000	96009	3043	116846	715898
Порівняльний звітний період								
Власний капітал на початок періоду		500 000	=	500 000	92 926	(746)	57 271	649 451
Зміни у власному капіталі								
<i>Сукупний дохід</i>								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	4 382	4 382
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(12 071)	-	(12 071)
Сукупний дохід		-	-	-	-	(12 071)	4 382	(7 689)
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	(12 071)	4 382	(7 689)
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	2 864	-	(2 864)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	=	500 000	95 790	(12 817)	58 789	641 762

Затверджено до випуску та підписано

"18 " квітня 2024 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Вікторія Руда

Наталія Бутенко

Асауленко Тетяна
☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
Ідентифікаційний код юридичної особи 33695095
Сайт компанії www.bisbank.com.ua

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду

У порівнянні з кінцем попереднього звітного не відбувалася зміна назви чи інших способів ідентифікації.

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2023 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

Дата кінця звітного періоду 2023-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2023 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

33695095

Походження суб'єкта господарювання

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Юрія Ілленка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Основне місце ведення господарської діяльності

вулиця Юрія Ілленка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг, станом на 31 грудня 2023 року, мережа відділень Банку складає 32 відділення, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність одного відділення на території можливих бойових дій тимчасово призупинена.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» - універсальний комерційний банк, бізнес модель Банку - корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, що надані юридичним особам та переваляюючи коштів у зобов'язаннях, що залучені від юридичних осіб.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк є членом Міжнародної платіжної системи Visa International, отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum. Банк є членом Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система». Банк перший в Україні спільно з Visa запустив платіжний сервіс Visa B2B Connect для проведення швидких та безпечних міжнародних транзакцій малого та середнього бізнесу. Банк є уповноваженим банком Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва. В 2023 році завершено роботи щодо інтеграції з «ДІЯ», запроваджено віртуальну картку та BankID

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Звітність складена згідно вимог МСФЗ.

Наявні ліцензії: вид, періоди

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку: - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений; - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений. Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.). Банк не має статусу спеціалізованого банку. Станом на кінець дня 31.12.2023 Банк має підтверджений кредитний рейтинг незалежного рейтингового агентства «Рюрік» на рівні uaAA («прогноз стабільний»), а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «г4» («висока надійність»).

Протягом усього 2023 року, не дивлячись на воєнний стан, Банк підтверджував відповідний рівень рейтингу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% – пряма участь);
- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному періоді не відбувалось.

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі Банку.

3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Незважаючи на активні бойові дії та продовження російських атак, у 2023 році економіка України почала поступово відновлюватися та зросла за рік на 5,7%. Цьому сприяли високий рівень адаптивності підприємств і населення до діяльності в умовах воєнного часу, відсутність перебоїв з електроенергією, подальше налагодження шляхів постачання для підтримки ЗСУ, у тому числі через західні кордони, міжнародна фінансова допомога на суму близько 43 млрд. дол. США та відповідно високі бюджетні видатки, що стимулювали бізнес нарощувати виробництво.

В порівнянні з 2022 роком рівень інфляції у 2023 році знизилася з 26,6% до 5,1%. Головними чинниками стрімкого зниження відіграла фіксація тарифів на окремі житлово-комунальні послуги (газ, опалення, гарячу воду), високі врожаї, які сповільнили зростання цін на продовольчі товари, а також підтримання Національним банком України стійкості валютного ринку. НБУ прогнозує, що інфляція наступного 2024 року помірно пришвидшиться до 8,6%.

Рівень безробіття протягом 2023 року зберігав тренд зниження, проте залишався високим. Унаслідок зростання попиту на робочу силу в умовах обмеженої пропозиції все більше підприємств відчувають брак кваліфікованих працівників.

Фіскальна політика країни у 2023 році була м'якою, але 21 листопада Верховна Рада України ухвалила закон, який суттєво збільшив ставку податку на прибуток для банків: з 18% до 50% за результатами діяльності 2023 року та на постійній основі з 18% до 25% - з 01.01.2024 року.

Державний бюджет за січень-грудень 2023 рік виконано з дефіцитом у сумі 1 333,1 млрд. грн., в тому числі загальний фонд – з дефіцитом у сумі 1 360,1 млрд. гривень. Податкові та митні надходження склали 1203,5 млрд. грн. Важливим джерелом доходів державного бюджету за підсумками 2023 року стали кошти, отримані Україною у вигляді міжнародної допомоги (грантів) у розмірі 425,4 млрд. грн. Найбільшим донором грантової підтримки у 2023 році були Сполучені Штати Америки (400,5 млрд. гривень).

Основними джерелами фінансування дефіциту залишалася міжнародна допомога та внутрішні залучення. Державні заповнення до державного бюджету за січень-грудень 2023 року становили 1 703,9 млрд. грн., з яких від розміщення ОВДП – на суму 552,6 млрд. грн, у тому числі в іноземній валюті 164,1 млрд. грн. (3,7 млрд. дол. США та 735,8 млн. євро). При цьому, за рахунок випуску військових ОВДП залучено 281,8 млрд. грн. Із зовнішніх джерел залучено 1 131,2 млрд. грн. (або 30,9 млрд. дол. США). Найбільшими донорами залишаються Євросоюз, США, МВФ та Японія.

Від початку 2023 року Національний банк України продовжував зважену курсову політику, утримуючи фіксований курс гривні до долара США. Протягом 3 кварталів 2023 року НБУ поступово пом'якшував встановлені валютні обмеження. Зважаючи на стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів, НБУ з 03.10.2023 перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. В результаті ситуація на валютному ринку залишалася контрольованою, а курсові коливання були помірними та незагрозливими.

Міжнародні валютні резерви зросли упродовж 2023 року на 42% та станом на 01.01.2024 перевищили 40,5 млрд. дол. США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів. Міжнародна допомога Україні залишається системною та значною, проте наприкінці 2023 року посилюються загрози її неритмічності.

За результатами сповільнення інфляції протягом 2023 року НБУ декілька разів знижував облікову ставку (з 25% до 15% протягом року). При цьому НБУ модернізував операційний дизайн монетарної політики за системою "нижньої межі", зрівнявши облікову ставку зі ставкою за депозитними сертифікатами овернайт. Оновлений макропрогноз НБУ

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

передбачає збереження облікової ставки, а також інших процентних ставок за своїми операціями незмінними зважаючи на очікуване пришвидшення інфляції у 2024 році та зміщений вгору баланс ризиків. У відповідь на це банки знижували й ставки за кредитами та депозитами для бізнесу та домогосподарств.

Ключовим системним ризиком упродовж усього 2023 року залишався тривалий термін та перебіг повномасштабної війни і пов'язані з нею безпекові загрози, які можуть посилитися зважаючи на обсяги та ритмічність міжнародного фінансування.

Банківська система протягом 2023 року зберігала високу ліквідність та не зважаючи на рекордне оподаткування – прибутковість. Стале відновлення економіки та адаптація банківської системи до роботи в умовах воєнного стану дозволила Національному банку України поступово повертати вимоги до банків, які були тимчасово послаблені на початку повномасштабного вторгнення, у тому числі стосовно здійснення оцінки кредитного ризику. Пік кредитних втрат від війни пройдено, однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься в галузях, що відновлюються повільно. Головними ризиками для банківської системи України залишаються значні курсові коливання світових валют, реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом. Ризики зростають, якщо міжнародна фінансова допомога буде неритмічною.

Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота зберігається у регіонах, де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк. Кредитором останньої інстанції залишається Національний банк України.

Станом на кінець дня 31.12.2023 року активи Банку становили 4 040 млн.грн., прибуток Банку після оподаткування склав 58,3 млн грн. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота продовжується у регіонах де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк. Кредитором останньої інстанції залишається Національний банк України.

Банк підтримує ліквідність на достатньому рівні, забезпечуючи дотримання коефіцієнтів ліквідності, встановлені регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

Управлінський персонал та власники Банку щоденно контролюють стан Банку та вживають усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

4. Перелік облікових політик

Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності

Основи оцінки фінансових інструментів Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, амортизована собівартість.

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості".

Як правило, справедливою вартістю фінансового активу при первісному визнанні є фактична ціна операції (тобто вартість наданої компенсації).

Первісна вартість – історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. 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 наступних періодів, включають:

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Торгово-промислова палата України загальним офіційним листом від 28.02.2022 р. № 2024/02.0-7.1 засвідчила формажорні обставини (обставини непереборної сили) – військову агресію російської федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану з 05 години 30 хвилин 24.02.2022 р. строком на 30 днів відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні" з подальшим продовженням. Протягом 2023 року строк дії воєнного стану в Україні неодноразово продовжувався на підставі відповідних Указів Президента України та Законів України про їх затвердження, прийнятих Верховною Радою України відповідно до вимог Конституції України. Останнє продовження строку дії воєнного стану в Україні відбулося на підставі указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 06.02.2024 року №3564-ІХ, в якому передбачено продовження воєнного стану в Україні строком на 90 днів до 13.05.2024 року.

Дія воєнного стану в Україні на момент складання даної фінансової звітності за 2023 рік не суттєво вплинула на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Для забезпечення безперервної діяльності в умовах воєнного стану Банком було затверджено низку внутрішніх нормативних документів, зокрема:

- План забезпечення безперервної діяльності Банку, затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 13.12.2023 № 13/12-2;
- Положення про забезпечення безперервної діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в умовах воєнного стану, затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 12.01.2023 № 12/01-1;
- Порядок організації роботи АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в надзвичайному режимі, затверджений рішенням Правління від 22.08.2023 № 22/08-1;
- Тимчасовий регламент обслуговування клієнтів-суб'єктів господарювання в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в умовах воєнного стану в Україні, затверджений рішенням Правління від 16.03.2022 № 16/03-1 та інші,

які, визначають окремі питання організації діяльності Банку в умовах воєнного стану, порядок проведення банківських операцій, забезпечення контролю за їх проведенням, взаємодію працівників Банку та необхідність виконання певних дій внаслідок ведення воєнних дій на території країни і запровадження воєнного стану, яке унеможливує роботу банківської системи у звичайному порядку, та інші питання.

Водночас існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Збитки від визнання зменшення корисності кредитів.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат та Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

У звітності наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаного розміру кредитного ризику. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку з визнанням зменшення корисності кредитів.

Крім цього при класифікації кредитних операцій Банк застосовує право використання судження з метою обґрунтування невизнання дефолту по платоспроможним позичальникам. Рішенням Кредитного комітету Банку від 26.01.2023 року було проведено документування накопиченого власного досвіду щодо історичних втрат за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, фінансовими зобов'язаннями (гарантіями), дебіторською заборгованістю станом на 01.01.2024 р. та затверджені відповідні показники ймовірності дефолту для цілей розрахунку резервів за історичним сценарієм.

Також Банк у роботі використовує рекомендації Національного банку України щодо реструктуризації кредитів із дотриманням виваженого підходу.

Опис облікової політики щодо запозичень

Опис облікової політики щодо наданих запозичень

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки.

Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Визначення характеристики грошових потоків

Бізнес-модель управління активами Банку – це сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають:

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети;
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів;
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Для визначення бізнес-моделі фінансові активи Банку проходять тестування на відповідність критерію «SPPI» відповідно до внутрішнього нормативного документу – Положенням про визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами та проведення тестування грошових потоків за договорами щодо фінансових активів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Для боргових фінансових активів у залежності від цілей управління ними Банком виділяються 3 бізнес-моделі:

- **Бізнес-модель 1** - активи, що утримуються виключно з метою отримання передбачених договором грошових потоків;

Основні характеристики моделі 1:

- утримання активів з метою отримання потоків грошових коштів, які передбачені умовами відповідних договорів;
- продажі є другорядними відносно мети даної моделі; як правило, рідкісні продажі (в контексті частоти їх здійснення та об'єму).

- **Бізнес-модель 2** - активи, що утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків або продажу;

Основні характеристики моделі 2:

- мета досягається як в результаті отримання контрактних грошових потоків так і в результаті продажу активу; як правило, більше продажів (в контексті частоти їх здійснення та об'єму) в порівнянні з моделлю 1.

- **Бізнес-модель 3** - всі інші активи (в тому числі торгівля, управління активами на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимального за рахунок продажу активів).

Для інструментів капіталу залежно від цілей управління ними Банком виділяються дві бізнес-моделі: Бізнес-модель 2 або Бізнес-модель 3.

За борговими фінансовими інструментами аналізуються умови укладених договорів для визначення економічної суті грошових потоків. Такий аналіз здійснюється шляхом проведення SPPI-тестування.

В залежності від визначеної моделі управління активами та результату SPPI-тесту (проходження або не проходження SPPI-тесту) фінансові активи класифікуються за моделями оцінки (обліку) як такі, що оцінюються:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- за амортизованою собівартістю (Бізнес-модель 1 та SPPI-тест пройдено);
- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку (FVPL (fair value through profit or loss)) (Бізнес-модель 3 та SPPI-тест пройдено або SPPI-тест не пройдено);
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)) (Бізнес-модель 2 та SPPI-тест пройдено).

Опис облікової політики щодо застави

Забезпеченням виконання зобов'язань за наданими/розміщеними коштами виступає застава чи інше забезпечення, справедлива вартість якого має враховувати як кредитний, так і валютний ризики. Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами, або оцінювачем майна – працівником Банку, який має відповідне кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Враховуючи дотримання принципу періодичної актуалізації вартості майна, регламентованого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 № 351 «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», Банком проводиться верифікація наданих клієнтами звітів про оцінку застави. Банк використовує індивідуальний та автоматичний способи верифікації вартості заставного майна. Приймаючи до уваги факт того, що найбільш поширеним (традиційним) методом визначення ринкової справедливої вартості майна, що застосовують оцінювачі, є порівняльний та дохідний методи, відповідно під час верифікації звітів Банк приділяє суттєву увагу до підібраних аналогів, у т.ч. на предмет їх адекватності, спів розмірності, подібності та відповідності пропозиції по аналогам кон'юнктури ринку. Під час дії в Україні воєнного стану, при оцінці заставного майна під активні операції Банк, як і інші суб'єкти кредитного ринку, приймає до уваги можливість впливу втрати контролю над ним, знищення, падіння цін, скорочення ринку реалізації, можливе зростання витрат на реалізацію тощо.

Виходячи з вищевказаного, резерв від зменшення корисності кредитів зазнає впливу від застосування оціночної вартості застави.

Негативний вплив наслідків повномасштабного вторгнення російської федерації, на справедливую вартість заставного майна Банк оцінює як помірний. Але з метою оцінки ситуації, побудови належних прогнозів у подальшому, Банк регулярно відслідковуватиме міграцію та дефолти за кредитами, за необхідності, переглядатиме ризик-апетит Банку та проводитиме стрес-тестування ризиків із урахуванням обставин, спричинених активними бойовими діями, у тому числі на заставне майно.

Забезпечення, отримане у власність за неплатежі, представляє фінансові та не фінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи первинно визнаються за справедливою вартістю при отриманні та включаються в основні засоби, інші фінансові активи, інвестиційну нерухомість або запаси в складі інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку по відношенню до їх утримання, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики Банку для цих категорій активів.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток до набрання чинності Законом України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків (далі – Закон №3474) була встановлена у розмірі 18 %. Закон №3474 передбачено встановлення за 2023 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів), а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базової ставки у розмірі – 25 відсотків (замість діючої до набрання чинності цим законом базової ставки у розмірі 18 відсотків);

Щодо положень, які набрали чинності 08.12.2023, то за результатами податкового (звітного) 2023 року базова (основна) ставка податку на прибуток для цілей оподаткування прибутку банків, а також для застосування щодо банків положень п. 57.1-1 ст. 57 ПКУ становить 50 відсотків. Сума податку на прибуток банків за 2023 рік за ставкою 50 відсотків визначається за звітний період – 2023 рік у Декларації за такий податковий (звітний) рік. Нарахування та сплата грошового зобов'язання з податку на прибуток підприємств за попередні податкові (звітні) періоди 2023 року (квартал, півріччя та три квартали) за базовою (основною) ставкою, що діяла до набрання чинності Законом № 3474, тобто 18 відсотків, не є порушенням правил нарахування та сплати грошового зобов'язання з податку на прибуток підприємств.

Після набрання чинності Законом № 3474 банк визначає відстрочені податкові зобов'язання/відстрочені податкові активи щодо податку на прибуток станом на 01.01.2024 року за ставкою 25 відсотків.

Банк при визначенні тимчасових різниць, які пов'язані з відстроченими податками, використовує метод, який базується на використанні належної балансової та податкової бази.

Згідно з вимогами МСБО 12 "Податки на прибуток" тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю актиwu чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Відстрочені податкові активи та відстрочені

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

податкові зобов'язання розраховуються Банком щоквартально (з огляду на періодичність складання проміжної фінансової звітності).

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій). Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифікованих Банком для аналітичного обліку, та строків корисного використання нематеріальних активів, які встановлені у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо), з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:

- земельні ділянки – не амортизуються;
- будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;
- машини та обладнання - від 4 до 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

У звітному 2023 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

Опис облікової політики щодо витрат на амортизацію нематеріальних активів

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних із його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи включають у себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. Протягом звітного 2023 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів

Фінансовим інструментом є договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Під час первинного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операцію. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками доходів/витрат під час первісного визнання фінансових інструментів.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п.АG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливую вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливую вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансових інструментів у таких випадках:

- погашення/виконання зобов'язання;
- продаж(передача);
- списання фінансового активу за рахунок резерву.

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;
- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Банк укладає договори похідних фінансових інструментів, включаючи угоди щодо купівлі-продажу та обміну (конвертації) іноземної валюти з іншими банками, та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Такі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість від'ємна.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Опис облікової політики щодо припиненої діяльності

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності припинена діяльність є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:

- а) являє собою окремий основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності;
- в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Протягом 2023 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензії Національного банку України.

Опис облікової політики щодо дивідендів

Здатність Банку оголошувати та виплачувати дивіденди підпадає під дію правил і норм українського законодавства. Дивіденди визнаються як зобов'язання і вираховуються з суми капіталу тільки, якщо вони були оголошені до сплати.

Дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Банку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Розмір дивідендів визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

Протягом звітного 2023 року в зв'язку обмежувальними заходами, введеними з 25 лютого 2022 року Постановою Правління НБУ №23 «Про деякі питання діяльності банків та банківських груп», дивіденди акціонерам не нараховувались та не виплачувались. Станом на звітну дату у балансі Банку обліковується кредиторська заборгованість перед акціонерами Банку за дивідендами від прибутку, отриманого в 2018 році, в сумі 9 085 тис. грн. Податки з суми нарахованих дивідендів сплачені повністю. У зв'язку з обмежувальними заходами у діяльності Банку, застосованими НБУ в 2019 та 2022 році, дивіденди не були виплачені.

Опис облікової політики щодо прибутку на акцію

Станом на 31.12.2023 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 звичайних (простих іменних) акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція – один голос". У зв'язку з тим, що всі акції Банку – звичайні одного класу, вони дають однакові права їх власникам на отримання дивідендів.

Базовий прибуток на акцію обчислюється Банком шляхом ділення прибутку, який відноситься до утримувачів звичайних акцій Банку, на середньозважену кількість звичайних акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати:

- заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
- оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- участь у преміюванні,

б) інші довгострокові виплати, такі як виплати за тривалою непрацездатністю.

Основними утриманнями з виплат, здійснених Банком своїм працівникам, є податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Також при проведенні розрахунків з працівниками Банку та працівниками, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру, проводиться нарахування єдиного внеску на фонд оплати праці.

Банк щомісяця проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку. Програма недержавного пенсійного забезпечення в Банку не реалізується.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінку на постійній основі.

Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п. AG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливую вартість, є витратами або зменшенням доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Опис облікової політики щодо доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між їх учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Статті доходів і витрат оцінюються та враховуються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів Банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Банк згідно з МСФЗ 15 для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель (The 5-step model) аналізу:

- ідентифікація договору;
- ідентифікація окремих зобов'язань до виконання в межах укладеного договору;
- визначення ціни договору;
- розподіл ціни договору між зобов'язаннями до виконання;
- визнання доходу, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

Банк визнає процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за ефективною ставкою відсотка до амортизованої собівартості зобов'язання.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком::

для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним календарним місяцем;

- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах овердрафт та овернайт;
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вкладних (депозитних) рахунках на вимогу;
- для визнання доходів за відновлювальними кредитними лініями.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи та витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування незалежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Доходи /витрати за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому ці послуги фактично надавались (отримувались).

Комісії та інші платежі, що є невід'ємною частиною доходу /витрат за кредитом, до часу видачі кредиту чи траншу за кредитною лінією відображаються Банком за рахунками доходів майбутніх періодів. Отримані авансом комісії включаються до складу фінансового інструмента в момент здійснення видачі такого кредиту шляхом перенесення останніх на рахунки дисконту (премії).

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає:

- доходи/витрати від реалізації/придбання основних засобів та нематеріальних активів;
- доходи/витрати від реалізації/придбання інвестиційної нерухомості;
- доходи/витрати від реалізації вкладень у дочірні та асоційовані компанії;
- дивіденди, що отримані (дохід, який виникає у результаті вкладень Банку в інструменти капіталу) тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає:

- доходи/витрати за операціями з цінними паперами власного боргу;
- дивіденди, що виплачені протягом звітного періоду;
- доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Опис облікової політики щодо визнання фінансових активів

Первісне визнання та оцінка

При первісному визнанні фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток та збиток, відображаються в обліку за справедливою вартістю; всі інші категорії фінансових активів – за справедливою вартістю, збільшеною на витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням фінансового активу. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первинному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первинному визнанні визнаються тільки в тому випадку, коли є різниця між справедливою вартістю і ціною угоди, підтвердження якої можуть слугувати інші спостережувані на ринку поточні угоди з тим же інструментом чи моделлю оцінки, яка в якості базових даних використовує тільки дані спостережуваних ринків.

Дата визнання

Всі операції з купівлі та продажу фінансових активів, які вимагають поставку активів в строк, що встановлений законодавством, або у відповідності з правилами, прийнятими на відповідному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання купівлі або продажу активу. Всі інші операції придбання визнаються, коли Банк стає стороною договору по відношенню до даного фінансового активу.

Класифікація та посліуюча оцінка фінансових активів: категорії оцінки

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються відповідно, як фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL (fair value through profit or loss)); фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)), та фінансові активи, оцінювані за амортизованою собівартістю (AC (amortized cost)). Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління відповідними портфелями активів та характеристик грошових потоків, що і визначає модель оцінки.

Визначення бізнес-моделі

Бізнес-модель відображає спосіб, що використовується Банком для управління активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Банку отримання тільки передбачених договором грошових потоків від активів ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків"), чи отримання передбачених договором грошових потоків, і грошових потоків, що виникли в результаті продажу активу ("утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків та продаж фінансових активів"), чи, якщо ці пункти, що наведено вище, не можуть бути застосованими, фінансові активи відносяться до категорії "інших" бізнес-моделей і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Банк має намір здійснювати для досягнення мети, встановленої для портфеля, що є наявними на дату проведення оцінки.

Рекласифікація фінансових активів

Умовою рекласифікації боргових фінансових активів є зміна бізнес-моделі. Тобто Банк рекласифікує боргові фінансові активи у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління ними, за винятком фінансових активів,

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Протягом звітного року та порівнюваного періоду Банк не змінював свою бізнес-модель і не проводив рекласифікацію портфелів фінансових активів.

Модифікація фінансових активів

Інколи Банк переглядає або модифікує договірні умови за фінансовими активами.

Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.

Слід припинити визнання існуючого активу і визнавати новий у разі, якщо у результаті переговорів або іншої модифікації контрактні грошові потоки змінюються суттєво.

Чинниками, які слід аналізувати з цією метою, пропонується розглядати, серед інших, такі:

- зменшення контрактних грошових потоків до сум, які позичальник, як очікується, спроможний сплатити, якщо такий позичальник має фінансові труднощі;

- встановлення істотно нових умов, таких як прив'язка дохідності за активом до частки прибутку або капіталу, що суттєво впливає на профіль ризиків за фінансовим активом;

- суттєве продовження строку дії кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;

- суттєва зміна процентної ставки;

- зміна валюти, у якій деномінований кредит;

- внесення змін у заставу, інші види захисту від ризиків та механізми підвищення кредитної якості, що суттєво впливає на кредитний ризик, притаманний фінансовому активу.

Якщо модифіковані умови відрізняються суттєво, так що права на грошові потоки по первинному активу закінчуються, Банк припиняє визнання первинного фінансового активу та визнає новий актив за справедливою вартістю. Датою перегляду умов вважається дата первинного визнання для цілей розрахунку послідуочого знецінення, в тому числі для визначення факту значного збільшення кредитного ризику. Банк також оцінює відповідність нового кредиту або боргового інструменту критерію здійснення платежів виключно в рахунок основної суми боргу і процентів. Будь які розходження між балансовою вартістю первинного активу, визнання якого припинено, і справедливою вартістю нового, значно модифікованого активу, відображається в складі прибутку або збитку від припинення визнання, якщо суть розходжень не відноситься до операцій з власниками.

У разі зміни умов договору або модифікації фінансового активу відповідно до Положення про визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами та проведення тестування грошових потоків за договорами щодо фінансових активів в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Банк здійснює якісний та кількісний аналіз змін умов договору або модифікацію фінансового активу шляхом проведення тестування грошових потоків за переглянутими умовами для визначення суттєвості змін. Модифікація призводить до припинення визнання, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні більш ніж на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим активом. Керівництво Банку, в окремих випадках, залишає за собою право застосовувати професійне судження, щодо того чи припинити визнання первісного фінансового активу та здійснювати визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю чи ні.

В ситуації, коли перегляд умов було визвано фінансовими труднощами позичальника і його нездатністю виконувати первинно узгоджені платежі, Банк порівнює первинні і скориговані очікувані грошові потоки по активу на предмет значних відмінностей ризиків та вигід по активу в результаті модифікації умов договору. Якщо ризики та вигоди не змінюються, то значна відмінність модифікованого активу від первинного активу є відсутньою і його модифікація не приводить до припинення визнання. Банк виконує перерахунок валової балансової вартості шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків договору по первинній ефективній ставці (або по ефективній процентній ставці, скоригованій з врахуванням кредитного ризику для придбаних або створених первинно-знецінених фінансових активів) і визнає прибуток або збиток від модифікації в складі прибутку або збитку Банку.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з врахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Списання фінансових активів

Фінансові активи списуються за рахунок сформованих резервів, коли Банк вичерпав всі практичні можливості по їх стягненню та прийшов до висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання є припиненням визнання. Ознаками, що свідчать про відсутність обґрунтованих очікувань по відношенню відшкодувань, є прострочення строку позовної давнини; непогашення боргу внаслідок недостатності майна фізичної особи, за умови, що дії кредитора, спрямовані на примусове стягнення майна позичальника, не призвели до повного погашення заборгованості; неможливість стягнення заборгованості в зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством; прострочення боргу понад 360 днів. Банк може списати фінансові активи, по відношенню до яких ще приймаються заходи з примусового стягнення, коли Банк намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього не має обґрунтованих очікувань відносно їх стягнення. Списана за рахунок резервів Банку безнадійна заборгованість враховується на позабалансових рахунках за умови наявності у Банку правових можливостей стягнення заборгованості на підставі рішення Правління Банку. В разі погашення заборгованості або настання подій, які свідчать про відсутність у Банку правових можливостей стягнення заборгованості згідно з законодавством України, заборгованість списується з рахунків позабалансового обліку на підставі рішення Правління Банку. Повернення раніше списаних сум відображається за рахунком для обліку відрахувань у резерви або рахунком для обліку повернення раніше списаної заборгованості у складі прибутку чи збитку за рік.

Критеріями для визначення відсутності обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу Банк визначає наступні:

- прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців;
- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих платежів за фінансовим активом;
- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, Банк не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення або Банк не мав доступу/права викупу застави/стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;
- Банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;
- у Банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком;
- наявність однієї з інших ознак безнадійної заборгованості, зокрема:
 - заборгованість, строк позовної давності за якою минув;
 - смерть позичальника-фізичної особи;
 - заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
 - ліквідація юридичної особи / банкрутство суб'єктів господарювання / банкрутство фізичної особи.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною.

Банк відображає в бухгалтерському обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк приймає рішення без права подальшого його скасування визнавати переоцінку до справедливої вартості інструментів капіталу, що не призначені для торгівлі, в іншому сукупному доході. Кумулятивні зміни справедливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк визнає процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, та дивідендний дохід за інструментами капіталу в складі суми переоцінки до справедливої вартості відповідно до облікової політики.

Банк не здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту або премії, якщо процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, визнається у складі переоцінки.

Банк відображає в обліку накопичені проценти за рахунками премії/дисконту під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами. Сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Категорії оцінки фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання Банку поділяються на –

- залучені кошти строкові та на вимогу;
- фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки;
- боргові цінні папери власної емісії;
- інші фінансові зобов'язання;

Фінансові зобов'язання, крім фінансових гарантій, авалів, поручительств, зобов'язань з кредитування, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням всіх витрат/доходів на операцію. Фінансові зобов'язання такі, як фінансові гарантії, авалі, поручительства, зобов'язання з кредитування, під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

Як правило, справедливою вартістю фінансового зобов'язання при первісному визнанні є фактична ціна операції (тобто вартість одержаної компенсації).

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в бухгалтерському обліку Банку відображається прибуток або збиток в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим зобов'язанням є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та включається рівними частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання (на кожну дату балансу).

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, крім фінансових гарантій, авалів, поручительств, зобов'язань з кредитування, оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Після первісного визнання фінансові гарантії, авалі, поручительства, зобов'язання з кредитування оцінюються за найбільшою з двох таких величин:

- сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватись, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припи-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діє на день проведення операції.

На кожен наступний після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземної валюти, включаються до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

Немонетарні статті в іноземній валюті, які обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи та зобов'язання в іноземних валютах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2023 року або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками валютної позиції не включаються до фінансової звітності.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Знецінення фінансових активів: оціночний резерв під очікувані кредитні збитки

Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або поліпшення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Обсяг очікуваних кредитних збитків залежить від ступеня погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан. Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

Крім фінансових активів Банк розраховує очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансової дебіторської заборгованості, зобов'язань з надання кредитів, які не враховуються по справедливій вартості, і фінансовим гарантіям, що не враховуються за справедливою вартістю.

При оцінці очікуваних збитків Банк застосовує загальний або спрощений підхід. Загальний підхід застосовується Банком для фінансових інструментів та передбачає, що фінансовий актив чи фінансове зобов'язання може бути віднесено до однієї з трьох стадій:

I стадія – працюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, за якими умови договору виконуються, відсутні ознаки значного зростання кредитного ризику та/або індикатори дефолту;

II стадія – недопрацьовуючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, за якими наявні ознаки значного зростання кредитного ризику;

III стадія - непрацюючі фінансові активи і фінансові зобов'язання, за якими наявні об'єктивні свідчення їх знецінення (дефолт).

Основні принципи віднесення фінансового активу та фінансового зобов'язання до стадій знецінення наступні:

стадія I – працюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом наступних 12 місяців. Банк визнає оціночний резерв на першій стадії зменшення корисності не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового інструменту. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент. Банк на наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк продовжує визнання оціночного резерву на першій стадії зменшення корисності, якщо на дату балансу рівень ризику за фінансовим інструментом значно не збільшився з дати первісного визнання або фінансовий інструмент має на дату балансу низький кредитний ризик;

стадія II – недопрацьовуючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії такого інструменту. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим інструментом на другій стадії зменшення корисності, якщо збільшився за активом наявні ознаки високого кредитного ризику;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

стадія III – непрацюючі фінансові активи та фінансові зобов'язання, щодо яких здійснюється визнання очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії такого інструменту. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику, якщо за активом наявні ознаки дефолту.

Банк застосовує спрощений підхід до дебіторської заборгованості до фінансової дебіторської заборгованості за строком погашення не більше трьох місяців. За умови використання спрощеного підходу до оцінки знецінення активу, Банк визнає оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього строку дії цього активу на кожну звітну дату з моменту його визнання. Активи, до яких застосовується спрощений підхід, на дату балансу підлягають перевірці на наявність/відсутність ознак збитку (дефолту). Перевірка ознак значного зростання кредитного ризику по таким активам не здійснюється.

Банк застосовує методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і включають "обмежувач" за терміном прострочення. При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахуванням змін строку погашення. У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як "обмежувач", з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі. Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, що використовуються для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невідповідна волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструменту.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: неупереджену і виважену з врахуванням вірогідності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, тимчасову вартість грошей і всю обґрунтовану і підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, що є доступними на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Боргові інструменти, оцінювані за амортизованою вартістю, представлені Банком в звіті про фінансовий стан за вирахуванням очікуваних кредитних збитків. По відношенню до кредитних зобов'язань, у т.ч. наданих Банком гарантій, у звіті про фінансовий стан Банк визнає окремий резерв під очікувані кредитні збитки в складі зобов'язань.

Банк визначає наступні фактори дефолту (ознаки знецінення) боржника для цілей формування резервів (Стадія 3): Для корпоративного кредитного портфеля (юридичні особи та міжбанківські кредити (МБК)):

Soft-фактори дефолту:

- Суттєві фінансові труднощі емітента або позичальника (компанія не генерує достатніх операційних потоків (виручка НЕ покриває наявні кредитні зобов'язання за даними останньої фінансової звітності або фактичний борг перед Банком));

- Істотне порушення умов договору (крім прострочення боргу);
- Надання пільгових/неринкових умов кредитування, що пов'язане з фінансовими труднощами позичальника;
- Наявність інформації щодо можливості банкрутства або подібної фінансової реорганізації позичальника;
- Купівля / продаж активу є суттєвим дисконтом (понад 30%).

Hard-фактори дефолту (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше (для МБК 7+);
- Наявність Soft-факторів дефолту на фоні прострочення боргу 31+ (для МБК 3+);
- Інші фактори, які за судженням Банку в конкретному випадку є суттєвими. РОСІ (Кредитне знецінення);
- Модифікація фінансового активу, яка призводить до припинення фінансового інструменту за наявності вищевказаних ознак знецінення.

Для кредитного портфеля фізичних осіб (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше;
- Смерть боржника-фізичної особи.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Для фінансових гарантій та акредитивів – не застосовується (всі фінансові зобов'язання за гарантіями та акредитивами визнаються в Стадії 1).

Для залишків на коррахунках:

Наявність інформації щодо можливості банкрутства, визнання неплатіжним та виведення з ринку або подібної фінансової реорганізації позичальника.

Для дебіторської заборгованості

- Прострочення боргу 91 день та більше.

Фактори, що свідчать про ознаки високого кредитного ризику боржника (SICR) (Стадія 2): Для кредитних портфелів (юридичні особи, фізичні особи, міжбанк)

- Прострочення 31-90 днів за умови відсутності ознак знецінення (soft, hard або POCI) (прострочення 3 – 7 для МБК).

Для дебіторської заборгованості (за спрощеним підходом).

- Прострочення 31-90 днів.

Для залишків на коррахунках, фінансових гарантій та акредитивів:

- Не застосовується.

Банк із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення компонента ймовірності дефолту PD відповідно до окремих методик з оцінки фінансового стану боржників виходячи з діапазону для відповідного класу боржника/контрагента з урахуванням задокументованого власного історичного досвіду Банку.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку,

а також:

- на основі даних, самостійно розроблених Банком і отриманих із зовнішніх джерел.

Оскільки Банк має обмежені історичні дані щодо основних типів активів, для визначення змінних оцінки очікуваних кредитних збитків використовується порівняльна інформація з зовнішніх джерел як додаткова інформація. Джерелами такої інформації можуть бути дослідження провідних рейтингових агентств (Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.

Банк документує власний досвід розрахунку історичного показника PD відповідним протоколом Кредитного комітету та оновлює інформацію на щорічній основі.

Банк з метою формування резерву за фінансовими інструментами здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Оцінка фінансового стану та порядок визначення показника класу божника/контрагента, показника ймовірності дефолту (PD) регламентується внутрішніми методиками.

Кредитно-знецінені фінансові активи (POCI) – створені або модифіковані можуть бути класифіковані Банком лише в Стадії 3 (до кінця строку дії такого активу). Ефективна процентна ставка для таких активів розраховується виходячи з очікуваних грошових потоків із урахуванням очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії – тобто розрахункова величина передбачених договором потоків грошових коштів зменшується на величину кредитних збитків, які очікуються протягом всього строку дії інструменту.

Процентний дохід за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки (ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, якщо актив був кредитно-знеціненим при первісному визнанні) на амортизовану вартість активу. Очікувані кредитні збитки за POCI-активами оцінюються в сумі, що дорівнює кредитним збиткам, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом із моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних зусиль або витрат, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструмента.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються в групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника (дебітора) сплатити суму заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та попереднього досвіду Банку стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій, і якою мірою ці такі про-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

строчені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, які відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

За наявності у позичальника хоча б одного індивідуально суттєвого фінансового активу всі інші фінансові активи такого позичальника також визнаються індивідуально суттєвими. Фінансові активи одного боржника, які кожен окремо не є суттєвими, визнаються такими, що є індивідуально несуттєвими.

Якщо у наступному періоді розмір очікуваного кредитного ризику зменшується, то визнане раніше кредитне знецінення зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається шляхом зменшення витрат на формування оціночних резервів за звітний рік.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

Банком на кожну дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування (справедливу вартість).

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність основних засобів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:

- вартість основних засобів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або фізичного пошкодження;
- протягом періоду експлуатації відбулись зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати) факторів.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток у 2023 році до набрання чинності Законом №3474 була встановлена у розмірі 18 %. Закон №3474 передбачає встановлення за 2023 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів), замість діючої до набрання чинності цим законом базової ставки у розмірі 18 відсотків; заборону на врахування у 2023 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2024 року до повного їх погашення.

Щодо положень, які набрали чинності 08.12.2023, то за результатами податкового (звітного) 2023 року базова (основна) ставка податку на прибуток підприємств для цілей оподаткування прибутку банків, а також для застосування щодо банків положень п. 57.1-1 ст. 57 ПКУ становить 50 відсотків.

Після набрання чинності Законом № 3474 банк визначив податкові зобов'язання щодо податку на прибуток за увесь 2023 рік за ставкою 50 відсотків.

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Гудвіл (вартість ділової репутації) - нематеріальний актив, вартість якого визначається як різниця між ринковою ціною та балансовою вартістю активів підприємства як цілісного майнового комплексу, що виникає в результаті використання кращих управлінських якостей, домінуючої позиції на ринку товарів, послуг, нових технологій тощо. Вартість гудвілу не підлягає амортизації і не враховується під час визначення витрат платника податку, щодо активів якого виник такий гудвіл.

Протягом звітного 2023 року Банком гудвіл не визнавався.

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компаній у Банку.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: а) використання у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг або для адміністративних цілей; або б) продажу у ході звичайного ведення бізнесу.

Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості:

- об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лізинг;
- за договором лізингу в оренду передається не менше 90 % від частини об'єкта, та об'єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються. Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості обов'язковим є залучення Банком суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідну ліцензію відповідно до вимог Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні". Банк переглядає справедливу вартість щорічно, перед складанням фінансової звітності.

Проведена суб'єктом оціночної діяльності оцінка майна оформлюється Звітом про оцінку майна (акт оцінки майна), який містить висновки про вартість майна та підтверджує виконані процедури з оцінки майна, здійсненої суб'єктом оціночної діяльності.

Оцінювач визначає справедливу вартість об'єктів оцінки на базі їх ринкової вартості. Якщо різниця балансової вартості інвестиційної нерухомості та визначеної суб'єктом оціночної діяльності її справедливої вартості не є суттєвою (10 %), вартість інвестиційної нерухомості не коригується.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк станом на 31 грудня 2023 р. не випускав і не розміщував привілейованих акцій.

Емісійний дохід (емісійні різниці) та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій та ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безповоротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) під час первісного визнання фінансових інструментів за не ринковою ставкою або не за справедливою вартістю. Протягом звітного року Банк не здійснював операції з акціонерами, які б мали вплив на капітал Банку.

Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2023 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція – один голос".

Опис облікової політики щодо оренди

Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем.

Оперативний лізинг – господарська операція Банку, що передбачає передачу лізингоодержувачу в тимчасове користування активу на строк, що не перевищує строку його повної амортизації, з обов'язковим поверненням такого активу після закінчення строку дії лізингової угоди. Актив, переданий в оперативний лізинг, залишається у складі необоротних активів Банку. Передача активу здійснюється на підставі акту-прийому передачі.

Облік необоротних активів, переданих в оперативний лізинг, може вестись лізингодавцем у складі основних засобів, інвестиційної нерухомості.

Протягом строку лізингу (оренди) лізингодавець нараховує амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду), на загальних підставах.

Враховуючи принцип нарахування, Банк щомісячно нараховує лізингові платежі, які визначені в договорі лізингу, незалежно від умов сплати таких платежів. Нарахування здійснюється в перший робочий день місяця.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У разі перерахування лізингоодержувачем авансової оплати на строк, що перевищує звітний місяць, сума лізингових платежів обліковується у складі доходів майбутніх періодів. Протягом наступних звітних періодів вона поступово відноситься на доходи Банку.

Витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу може нести як Банк, так і лізингоотримувач, в залежності від умов договору. Якщо витрати по утриманню та експлуатації наданого в лізинг активу несе Банк, тоді облік таких витрат здійснюється в звичайному режимі, що визначений внутрішніми документами Банку.

Повернення активу лізингоотримувачем здійснюється в строки та на умовах, що визначені в договорі лізингу, та відбувається на підставі акту прийому-передачі.

Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Фінансовий лізинг – вид правових відносин, за якими лізингодавець зобов'язується відповідно до договору фінансового лізингу на строк та за плату, визначені таким договором, передати лізингоодержувачу у володіння та користування як об'єкт фінансового лізингу майно, що належить лізингодавцю на праві власності та набуто ним без попередньої домовленості з лізингоодержувачем, або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов, а також які передбачають при цьому додержання принаймні однієї з ознак (умов) фінансового лізингу:

- об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менш як 75 відсотків його первісної вартості, а лізингоодержувач зобов'язаний на підставі договору фінансового лізингу або іншого договору, визначеного договором фінансового лізингу, протягом строку дії договору фінансового лізингу придбати об'єкт фінансового лізингу з подальшим переходом права власності від лізингодавця до лізингоодержувача за ціною та на умовах, передбачених таким договором фінансового лізингу або іншим договором, визначеним договором фінансового лізингу;

- сума лізингових платежів на момент укладення договору фінансового лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта фінансового лізингу або перевищує її;

- балансова (залишкова) вартість об'єкта фінансового лізингу на момент закінчення строку дії договору фінансового лізингу, передбаченого таким договором, становить не більше 25 відсотків первісної вартості (ціни) такого об'єкта фінансового лізингу станом на початок строку дії договору фінансового лізингу;

- об'єкт фінансового лізингу, виготовлений на замовлення лізингоодержувача, після закінчення дії договору фінансового лізингу не може бути використаний іншими особами, крім лізингоодержувача, зважаючи на його технологічні та якісні характеристики.

Лізингодавець на початок строку лізингу визнає активи, які надані у фінансовий лізинг, як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Лізингодавцем розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість лізингових платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням припустимої ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Лізингодавцем первісні прямі витрати мають включатися до первісної оцінки чистої інвестиції. Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично в чисту інвестицію в оренду і окремо не додаються.

Лізингові платежі належні до сплати за договором фінансового лізингу, здійснюються в порядку, встановленому договором фінансового лізингу.

До складу лізингових платежів включаються:

- сума, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу;
- винагорода лізингодавцю за отриманий у фінансовий лізинг об'єкт фінансового лізингу;
- інші складові, зокрема платежі та/або витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу та передбачені таким договором.

Протягом строку дії договору фінансового лізингу розмір лізингових платежів може бути змінено у випадках та порядку, передбачених договором фінансового лізингу.

З метою виконання лізингодавцем своїх зобов'язань за договором фінансового лізингу щодо оплати товарів, виконання робіт тощо лізингодавець має право отримати від лізингоодержувача авансовий платіж, що підлягає сплаті відповідно до умов договору фінансового лізингу. Авансовий платіж не є залученими коштами лізингодавця, а є складовою лізингових платежів за договором фінансового лізингу, що відшкодовує частину вартості об'єкта фінансового лізингу.

Лізингодавець визнає фінансовий дохід протягом строку фінансового лізингу на основі моделі, яка відображає ставку періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції лізингодавця в об'єкт фінансового лізингу.

Лізингодавець до чистої інвестиції в об'єкт фінансового лізингу застосовує вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- лізингодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;

- орендарю передається право визначити спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;

- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання. Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідомого періоду оренди.

Банк має право не визнавати договір орендою і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання у разі:

- короткострокової оренди – строк договору оренди (від дати укладання до дати погашення) менше або дорівнює 1 року. При цьому, якщо після спливу строку такого договору, цей самий актив отримується Банком в оренду третій і наступні рази поспіль, такі договори оренди не вважаються Банком короткостроковими, а вважаються договорами оренди;

- оренди, за якою вартість об'єкту оренди менше або дорівнює 5 000,00 доларів США в еквіваленті за курсом НБУ на дату визнання активу;

- площа об'єкту оренди становить менше 10 м.кв.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо застосовує звільнення від визнання оренди.

Банк на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі – орендне зобов'язання).

Банк оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;

- орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;

- будь-які початкові прямі витрати, понесені Банком;

- витрати, які будуть понесені Банком при демонтажі і переміщенні базового активу, відновлення ділянки, на якій він розташовується, або доведення базового активу до стану, яке вимагається строками та умовами оренди. Банк повинен визнавати витрати на демонтаж, переміщення та відновлення базового активу в складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у нього обов'язку щодо таких витрат. Такі витрати можуть бути понесені на дату початку оренди або протягом певного періоду внаслідок використання базового активу.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;

- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;

- сум, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;

- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Стимулюючі орендні платежі, сплачені або ті що підлягають сплаті на користь Банку, віднімаються з суми орендних платежів і зменшують первісну оцінку активу у формі права користування. Стимулюючі орендні платежі, що підлягають сплаті Банку на дату початку оренди, зменшують зобов'язання Банку по оренді.

Змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, включаються в суму орендних платежів і оцінюються з використанням індексу або ставки, прийнятих на дату оцінки (наприклад, дату початку оренди при первинній оцінці). Згодом Банк переоцінює зобов'язання по оренді в разі зміни грошових потоків (у разі коригування орендних платежів) з урахуванням зміни майбутніх платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів.

Якщо є достатня впевненість в тому, що Банк не припинить оренду, термін оренди визначається виходячи з того, що опціон на припинення оренди не буде виконаний, і будь-які штрафи за припинення виключаються з орендних платежів. В іншому випадку штраф за припинення оренди включається в орендні платежі.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк протягом звітного року шляхом підписання додаткових угод на зміну вартості орендної плати отримав зниження сум орендної плати за договорами оренди на строк дії воєнного стану (частково – на строк дії воєнного стану + 30 днів після його припинення). Банк визнавав суму переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування відповідного активу в формі права користування без відображення даних змін у прибутку чи збитку.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки за мінусом суми сформованого резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна процентна ставка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на валову балансову вартість такого активу на Стадіях 1 та 2 з використанням ефективної процентної ставки, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу. За кредитами на Стадії 3 знецінення Банк щомісячно додатково визнає знецінення процентних доходів, яке розраховується за методом ефективної ставки відсотка на амортизовану собівартість фінансового активу.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація – зміна істотних умов за попереднім договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника, зміна графіка погашення боргу, зміна розміру комісії тощо).

Окремо, при прийнятті рішення реструктуризації кредитних операцій пов'язаних з Банком осіб, враховуються вимоги підпункту 1 пункту 4 Постанови НБУ від 25.02.2022р. № 23, а саме заборона здійснення активних операцій із пов'язаними з банком особами в частині укладання нових кредитних договорів та договорів про надання банком фінансових зобов'язань, укладання договорів про внесення змін до кредитних договорів щодо:

- збільшення сум кредитів та фінансових зобов'язань;
- збільшення строків користування кредитами (крім договорів, що передбачають стандартні умови, доступні для широкого загалу позичальників);

При реструктуризації кредитів Банк переважно застосовує затверджену програму «Реструктуризація кредитної заборгованості суб'єктів господарської діяльності», яка передбачає стандартні умови для широкого колу позичальників та діє для всіх позичальників (включаючи пов'язаних з Банком осіб), які звертаються до банку та відповідають умовам програми

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю якості проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Первісно знеціненими фінансовими активами можуть бути придбані активи, а також внутрішньо створені – наприклад, нові, що надані клієнту в дефолті, та реструктуризовані (суттєво модифіковані). Первісно знецінені фінансові активи первісно визнаються на основі справедливої вартості. Якщо інструмент придбаний не за ринкових умов, окремо визнаються додаткові прибутки/втрати. За первісно знеціненими фінансовими активами первісно очікувані кредитні збитки включені в ефективну ставку, а збільшення (зменшення) очікуваних кредитних збитків після первісного визнання визнається через резерв під знецінення. Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. При припиненні визнання придбаних кредитів суми перевищення отриманої компенсації над балансовою вартістю визнаються Банком як доходи від припинення визнання фінансового активу у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу), і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується.

Банк відображає нараховані проценти за фінансовими інструментами за процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), за рахунками з обліку нарахованих процентних доходів з визнанням у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

Банк відображає комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, за рахунками дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, включають:

- комісійні за підготовчу роботу, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового інструменту, які включають: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та здійснення операцій;

- комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Комісії визнаються комісійними доходами (витратами) на кінець строку зобов'язання, якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту;

- інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Комісійні, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, включають:

- комісії за супроводження кредитів;

- комісії за зобов'язання з кредитування (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), якщо укладення кредитного договору є малоймовірним;

- комісії за синдикування кредиту, отримані Банком, який виступає організатором синдикуваного кредиту і не є одним із кредиторів (або є одним із кредиторів, але отримує таку саму ефективну ставку за своєю частиною синдикуваного кредиту, як й інші учасники, за умови, що він несе такі самі ризики, як й інші учасники).

Банк амортизує всі комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції та інші премії та знижки, що включені в ефективну ставку відсотка, протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, якщо комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції, премії або знижки належать до коротшого періоду, то застосовується цей період.

Банк урахує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

Ефективна процентна ставка змінюється за фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою в разі періодичної переоцінки грошових потоків з метою відображення ринкових процентних ставок.

Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів – з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на першій та другій стадії кредитного ризику (визнано оціночний резерв на першій та другій стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на третій стадії зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.

До складу запасів входять активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході діяльності Банку;

- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;

- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для використання у виробничому процесі або при наданні Банком послуг.

До запасів в Банку належать цінності, які необхідні для підтримання безперервного виробничого процесу Банку, для матеріального забезпечення технологічних процесів і обслуговування клієнтів, а також для ремонту, обслугову-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

вання, утримання у робочому стані та оброблення приміщень Банку, виробничої техніки, обладнання та інших основних засобів. Крім того, до складу запасів входить майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя з метою його подальшої реалізації. Таке майно в дату звернення стягнення визнається запасом за умови, що воно не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнане необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю.

Запаси Банк оцінює за собівартістю, яка включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів та приведення їх у стан, придатний до використання, крім майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, яке оцінюється за меншою з таких двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, з урахуванням торговельних, рекламних чи інших подібних знижок, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються), а також з витрат на транспортування, навантаження/розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням запасів.

Запаси цінностей, які оцінені за собівартістю не переоцінюються. Запаси, які оцінені за чистою вартістю реалізації, уцінюються до чистої вартості реалізації та дооцінюються в межах раніше здійсненої уцінки. Як правило, для визначення розміру чистої вартості реалізації Банком застосовується оцінка незалежного оцінювача. В такому випадку Банком застосовується поріг суттєвості у розмірі 10% для здійснення уцінки або дооцінки майна до чистої вартості реалізації.

Для визначення вартості одиниці запасів однорідних (крім майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя) придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих зі складу або з підзвіту в експлуатацію чи для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів застосовується формула ФІФО, яка передбачає, що запаси, які надійшли в підзвіт першими, першими і передаються в експлуатацію.

Вартість використаних в процесі виробничої діяльності запасів визнається витратами того періоду, в якому відбувається таке використання. Вартість запасів реалізованих визнається витратами періоду, в якому визнається дохід від такої реалізації. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів визнаються витратами того періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Деякі запаси можна розподіляти на рахунки інших активів (наприклад, запас, використаний як компонент основних засобів, що створюються власними силами). Запаси, розподілені в такий спосіб на інший актив, визнаються як витрати протягом строку корисної експлуатації цього активу шляхом амортизації.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Заставлене майно (необоротні активи), на яке Банк набуває право власності з метою продажу, оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Справедлива вартість визначається на підставі звіту незалежного оцінювача, балансова – на підставі даних бухгалтерського обліку заставодавця.

Амортизація на такі активи не нараховується.

У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності непоточних активів або групи вибуття, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Банк визнає прибуток при будь-якому подальшому збільшенні справедливої вартості активів мінус витрати на продаж, але цей прибуток не повинен перевищувати кумулятивний збиток від зменшення корисності, визнаний відповідно до вимог МСФЗ.

Станом на 31.12.2023 року в балансі Банку обліковувалось майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, в сумі 5 842 тис. грн. У бухгалтерському обліку такі активи обліковуються на дату балансу за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності майна, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до чистої реалізаційної вартості. Банк визнає прибуток при будь-якому подальшому збільшенні чистої реалізаційної вартості, але цей прибуток не повинен перевищувати кумулятивний збиток від зменшення корисності, визнаний відповідно до вимог МСФЗ.

Оцінку ринкової справедливої вартості майна станом на 31.12.2023 р. проведено незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Переоцінка не відображена в бухгалтерському обліку внаслідок того, що різниця між справедливою вартістю майна згідно зі звітом незалежного суб'єкта оціночної діяльності та його балансовою вартістю знаходиться в межах 10 %.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням.

Опис облікової політики щодо основних засобів

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 20 000 грн.

Необоротні матеріальні активи вартістю до 20 000 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.

Адміністративні та інші загальні витрати (зокрема, витрати по охороні об'єктів необоротних активів, що знаходяться в стадії незавершеного поліпшення (реконструкції, дообладнання, модернізації тощо), будівництва; комунальні витрати тощо) не включаються у первісну вартість основного засобу, а відносяться до витрат звітного періоду.

Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), в результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів та нематеріальних активів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання не впливають на залишкову вартість об'єкта та включаються до складу витрат звітного періоду.

Подальший облік основних засобів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

За результатами проведеної щорічної обов'язкової інвентаризації Центральна інвентаризаційна комісія аналізує основні засоби на предмет внутрішніх та зовнішніх ознак знецінення основних засобів та надає пропозиції щодо відображення збитків від зменшення корисності активів. Протягом 2023 року ознак знецінення основних засобів не мало місце, тому Банком не здійснювалось зменшення корисності активів.

Опис облікової політики щодо договорів продажу із зворотним викупом та договорів купівлі із зворотним продажем

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори «репо») відображаються як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», відображаються у звіті про фінансовий стан і, одночасно, як передані у заставу за договорами «репо», у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами або клієнтами.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотне «репо») відображається у складі заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, залежно від умов договору. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визнається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності. Цінні папери, залучені на умовах позики, не визнаються у звіті про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображаються у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається в обліку за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Протягом звітного року 2023 року Банк проводив операції зворотного репо з банками та суб'єктами господарювання.

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Згідно з вимогами МСФЗ 8 «Операційні сегменти» інформацію слід розкривати як у відношенні бізнес-сегментів, так і у відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший – вторинним.

Банк визначив первинним розкриття інформації за бізнес-сегментами. За географічними сегментами звітність не розкривається зовсім, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Формування операційних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо;
- послуги клієнтам малого та середнього бізнесу (МСБ): бізнес-сегмент передбачає надання послуг, аналогічних послугам корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню цінностей, кредитування тощо;
- міжбанківський бізнес: бізнес-сегмент, що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, інвестування в ліквідні активи.

Операційний банківський сегмент визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім клієнтам, і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід даного сегмента становить не менше 10 % сукупного доходу;
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10 % сумарного фінансового результату;
- балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10 % сукупної вартості активів усіх операційних сегментів.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат або доходів сегменту. Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результату поточного року та іншого сукупного доходу.

Змін в обліковій політиці щодо визнання та розподілу сегментів у звітному році не відбувалось.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Сума зобов'язань Банку на певну дату щодо надання активів, послуг, коштів тощо відображається в бухгалтерському обліку Банку як кредиторська заборгованість.

Для обліку кредиторської заборгованості використовуються рахунки в залежності від того, за рахунок яких коштів здійснюється операція, що обумовлює наявність такої заборгованості. Заборгованість за господарською діяльністю Банку обліковується у розрізі видів операцій та контрагентів. Використання рахунків з обліку кредиторської заборгованості в Банку здійснюється у відповідності до їх призначення.

На дату визнання кредиторська заборгованість оцінюється та відображається в балансі Банку за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожну наступну після визнання дату балансу кредиторська заборгованість відображається за фактичною собівартістю. Виконання Банком зобов'язань (тобто припинення визнання кредиторської заборгованості) здійснюється в строки, що передбачені в договорах, чи з настанням певних подій, згідно умов договорів або бухгалтерських моделей.

Відображення в обліку кредиторської заборгованості в іноземній валюті, яка належить до немонетарних статей (яка буде погашена в національній валюті незалежно від валюти виникнення заборгованості), здійснюється в національній валюті за офіційним курсом НБУ на дату її виникнення. До такої заборгованості, зокрема, належить заборгованість з продажу необоротних активів, запасів.

Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту необоротних активів, запасів є монетарною (грошовою) статтею балансу, тобто підлягає сплаті в іноземній валюті і тому переоцінюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Сума вимог Банку до клієнтів-боржників на певну дату щодо отримання активів, коштів, послуг тощо відображається в бухгалтерському обліку Банку як дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Банком майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

На дату визнання дебіторська заборгованість оцінюється та відображається в балансі Банку за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожну наступну після визнання дату балансу дебіторська заборгованість відображається в сумі її вартості за вирахуванням оціночних резервів під очікувані збитки.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється на відповідних балансових рахунках в розрізі клієнтів-боржників та в залежності від виду операції, за якою вона виникає. Заборгованість за господарською діяльністю Банку обліковується у розрізі видів операцій та контрагентів. Використання рахунків з обліку дебіторської заборгованості в Банку здійснюється у відповідності до їх призначення.

Припинення визнання дебіторської заборгованості здійснюється в строки, що передбачені в договорах, чи з настанням певних подій, згідно умов договорів або бухгалтерських моделей, а також у разі списання заборгованості за рахунок резерву.

З метою обліку дебіторська заборгованість класифікується Банком за наступними критеріями:

- за часом виникнення на балансі Банку (кількість днів з моменту виникнення),
- за дотриманням термінів погашення (поточна, прострочена),

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- за якістю (в залежності від класу клієнта-боржника),
- за видом операції (фінансова заборгованість, заборгованість за господарською діяльністю).

Відображення в обліку дебіторської заборгованості в іноземній валюті, яка належить до немонетарних статей балансу, здійснюється в національній валюті за офіційним курсом НБУ на дату її виникнення. До такої заборгованості, зокрема, належить заборгованість за операціями з придбання необоротних активів, запасів тощо.

Дебіторська заборгованість, що належить до монетарних (грошових) статей балансу, обліковується в валюті виникнення та переоцінюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу. До такої заборгованості належить заборгованість з придбання Банком фінансових активів, за операціями з клієнтами Банку тощо.

Оцінку очікуваних кредитних збитків і формування резерву під очікувані збитки за дебіторською заборгованістю Банк здійснює в повному обсязі за станом на перше число місяця, наступного за звітним. Формування резерву здійснюється за дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом (фінансова дебіторська заборгованість) та за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю Банку (нефінансова дебіторська заборгованість).

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Опис інших аспектів облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Облік впливу інфляції

Необхідність перерахування фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» є питанням судження. Характеристики економічного середовища України за звітний 2023 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

5. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Перекласифікації

Протягом звітного року Банком використовувався новий формат подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 595 «Про затвердження перекладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021» від 12 листопада 2021 року.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років – це комплексний пакет змін до МСФЗ, що зокрема передбачає:

Зміни до МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”, які полягають у тому, що дочірня компанія, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, може оцінювати накопичені курсові різниці по всіх іноземних підрозділах в своїй фінансовій звітності за балансовою вартістю, в якій вони були включені в консолідовану фінансову звітність материнської компанії. Аналогічна можливість є і у асоційованій компанії та спільного підприємства.

Раніше, до відповідних змін до МСФЗ 1, дочірня компанія повинна була відображати накопичені курсові різниці у складі іншого сукупного доходу з наступним перенесенням на прибутки або збитки при вибутті іноземного підрозділу або вважати їх рівними нулю при переході на МСФЗ та коригувати їх при вибутті іноземного підрозділу.

Тобто, вищезазначені зміни до МСФЗ 1 звільняють дочірню компанію від додаткових розрахунків та коригувань, дозволяючи використовувати величину курсових різниць, які вже відображені в МСФЗ звітності материнської компанії.

Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” – пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест “10 відсотків”, передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Умови фінансових зобов'язань вважаються суттєво відмінними якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. При визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Суб'єкти звітування для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу самостійно вирішують, які застосовувати:

- види ставок дисконтування – до чи після оподаткування;
- грошові потоки – з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої:

- методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів;
- облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.

Зміни до МСФЗ 3 “Об'єднання бізнесу” стосуються посилань на нову редакцію Концептуальної основи фінансової звітності (далі – Концептуальна основа), зокрема, змінено посилання на Концептуальну основу в нормі, в якій визначено умови визнання ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов'язань при придбанні. Такі активи та зобов'язання мають відповідати визначенню активів і зобов'язань, наведених у Концептуальній основі.

Крім того, передбачено виключення, згідно з яким щодо деяких зобов'язань та умовних зобов'язань покупець має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи є на дату придбання зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій.

Визначено, що покупець не може визнавати умовний актив на дату придбання.

Щодо обов'язкових платежів, що знаходяться у сфері застосування IFRIC 21 “Обов'язкові платежі”, покупець має застосовувати цей IFRIC, щоб визначити, чи відбулася до дати придбання подія, що зобов'язує, яка призводить до виникнення зобов'язання зі сплати обов'язкового платежу.

Зміни до МСФЗ 16 “Основні засоби” стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень по основним засобам до їх використання за призначенням. Зокрема, передбачено заборону виключати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу продукції, виробленої в період підготовки активу до використання за призначенням. Такі доходи від продажу та відповідні витрати мають визнаватися в прибутку або збитку.

Суб'єкти господарювання повинні застосовувати ці зміни ретроспективно, але тільки щодо тих об'єктів основних засобів, які були доставлені до місця знаходження та приведені в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, на дату або після дати початку найбільш раннього з представлених у фінансовій звітності періоду, в якому вперше застосовуються ці зміни. Суб'єкти господарювання мають визнавати кумулятивний ефект первісного застосування цих змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу) на дату початку цього найбільш раннього представленого періоду.

Зміни до МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи” уточнюють, які саме витрати мають включатися в оцінку витрат на виконання зобов'язань за договором з метою визначення його як обтяжливого. 1 січня 2022 року встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

Обтяжливі договори є по суті збитковими. За такими договорами мають створюватися оціночні резерви. Зміни до МСБО 37, уточнюючи перелік витрат, можуть призвести до збільшення розміру оціночних резервів.

З 01 січня 2023 року набрали чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ:

- МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок;
- Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 .

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);

- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;

- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;

- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно та не є застосовуваним до Банку.

Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено:

відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику;

дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання;

вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестраховування;

спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами);

спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зняття ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies).

Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завилювання може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.

Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилок. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Зміни набрали чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття.

За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов'язані з початковим визнанням активів та зобов'язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи та зобов'язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
- в) не є об'єднанням бізнесу;
- г) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- д) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

- а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- а) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
- б) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
- в) визнати кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 суб'єкти господарювання мають застосовувати з дати початкового застосування МСФЗ 17. Застосовуючи передбачені Змінами вимоги щодо класифікації фінансових активів, суб'єкти господарювання надають порівняльну інформацію так, ніби вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки застосовувались в порівняльному періоді. Вимоги щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9) можуть не застосовуватись.

Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17.

Передбачене індивідуальне застосування щодо кожного інструменту, а також додаткові вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обсязі застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9).

Змінами визначено коло суб'єктів, які можуть застосовувати передбачений Змінами підхід. Це, зокрема:

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та обирають перерахувати порівняльну інформацію (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді (фінансових активів, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9)) ;

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та не перераховують порівняльну інформацію (щодо будь-яких фінансових активів в порівняльному періоді);

- організації, які застосували МСФЗ 9 раніше за МСФЗ 17 (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді та які будуть рекласифіковані відповідно до п. С29 МСФЗ 17).

З 01 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні;

- Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами”.

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”

- Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року.

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами” передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

- інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань;

- факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинності з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосовувати Зміни 2020 року раніше, ніж 01.01.2024, але після публікації Змін “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами” (10.2022) – вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 01.01.2024 має бути розкритий.

Зміни “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами” (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Банком не застосовувалося більш раннє застосування вимог стандарту.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк під час подання та оприлюднення фінансової звітності за 2023 рік керується вимогами Закону України від 03 березня 2022 № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» (зі змінами).

Станом на 08.01.2024 року на розгляді Верховної Ради України перебуває законопроект «Про внесення змін до Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни»», який скасовує пільги, щодо подання та оприлюднення фінансової звітності та передбачає, що суб'єктам господарювання необхідно буде подати фінансову звітність разом з аудиторським звітом за всі звітні періоди, за які не було подано таку фінансову звітність, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цього Закону.

Враховуючи продовження воєнного стану, суб'єкти господарювання мають розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про вплив наслідків військової агресії російської федерації (інформація може бути розкрита в одній примітці або в декількох примітках з перехресним посиланням).

Суб'єкти господарювання розкривають інформацію щодо фактичного та передбачуваного впливу вторгнення росії в Україну на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а також про ризики та невизначеності, що спричинені цим вторгненням.

Ці розкриття стосуються насамперед інформації щодо:

- безперервності діяльності та припиненої діяльності;
- суджень, оцінок, припущень та невизначеності;
- резервів під очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9;
- зменшення корисності активів згідно з МСБО 36;
- справедливої вартості за МСФЗ 13;
- обтяжливих умов договорів;
- оцінки зобов'язань, зокрема, вплив виконання спеціальних умов за договорами;
- поступок до орендної плати та інших модифікацій згідно з МСФЗ 16;
- державних грантів та інших видів допомоги.

Суб'єкти господарювання під час підготовки річної фінансової звітності здійснюють аналіз впливу прийнятих нових МСФЗ/змін до МСФЗ, обов'язкових до застосування у звітному періоді та тих, більш ранне застосування яких заохочуються/дозволено, та розкривають інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, якщо нові/змінені МСФЗ призвели до суттєвих змін.

В даний час Банк оцінює, який вплив зміни МСФЗ та правки будуть мати на складання майбутньої фінансової звітності. На звітність за 2023 рік зміни в МСФЗ впливу не мають.

6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	115 835	122 619
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	466 492	177 641
України	466 492	177 641
Загальна сума грошових коштів	582 327	300 260
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	935 436	1 381 739
Депозитні сертифікати Національного банку України	935 436	1 381 739
Загальна сума грошових еквівалентів	935 436	1 381 739
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1 517 763	1 681 999
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	177 103	-
короткострокові	177 103	-
довгострокові	-	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	177 103	-
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	996 016	881 371
Кредити покупцям	110 454	132 146
Іпотека	19 400	22 966
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 125 870	1 036 483
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	85 764	93 935

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	35	6 735
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	85 799	100 670
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 112 282	580 857
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 112 282	580 857
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 648 255	2 605 359
Загальна сума фінансових активів	3 846 337	3 286 886
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	22 878	26 170
Ліцензії та франшизи	144	360
Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	16	19
Нематеріальні активи на етапі розробки	778	1 132
Інші нематеріальні активи	215	68
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	24 031	27 749
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	24 031	27 749
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	87	87
Будівлі	30 813	34 156
Загальна сума землі та будівель	30 900	34 243
Транспортні засоби		
Автомобілі	1 246	-
Загальна сума транспортних засобів	1 246	-
Пристосування та приладдя	263	634
Офісне обладнання	3 624	3 356
Комп'ютерне обладнання	3 531	6 012
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	-	303
Інші основні засоби	1 779	1 903
Загальна сума основних засобів	41 343	46 451
Різні активи		
Похідні фінансові активи	35	6 735
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	35	6 735
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1 112 282	580 857
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 112 282	580 857
Відстрочені податкові активи	-	251
Поточні податкові активи	-	6 652
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	5	66 221
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 173	11 354
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	12 771	18 884
Інша дебіторська заборгованість	8 170	6 972
Загальна сума інших фінансових активів	29 119	103 432
Інші нефінансові активи		
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	5 842	7 791
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	6 528	2 584
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	6 528	2 584
Банківські метали	5	217
Інші активи	120	247
Загальна сума інших нефінансових активів	12 495	10839
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	301	-
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3 220 394	2 833 715
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 297 849	2 833 715
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	667	888
Резерви за контрактами фінансової гарантії	1 838	1 910
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	2 505	2 798
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	17 409	23 389
Інші фінансові зобов'язання	7 105	5 588
Усього інших фінансових зобов'язань	24 514	28 977

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Різні зобов'язання

Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	2 428 181	2 019 774
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	788 480	772 562
Залишки на інших депозитах від клієнтів	3 733	3 318
Загальна сума депозитів від клієнтів	3 220 394	2 795 654
Поточні податкові зобов'язання	42 533	-
Відстрочені податкові зобов'язання	707	-

Інші нефінансові зобов'язання

Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	4 036	2 765
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	4 036	2 765
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	4 036	2 765
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 814	10 509
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	2 708	1 997
Кредиторська заборгованість за іншими податками	2 708	1 997
Інша кредиторська заборгованість	4 546	7 903
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	24 104	23 173

Статутний капітал

Статутний капітал, звичайні акції	500 000	500 000
Загальна сума статутного капіталу	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	58 276	4 382
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	58 570	54 407
Загальна сума нерозподіленого прибутку	116 846	58 789
Накопичений інший сукупний дохід		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 043	(12 817)
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	3 043	(12 817)
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	96 009	95 790

Чисті активи (зобов'язання)

Активи	4 040 356	3 501 448
Зобов'язання	(3 324 458)	(2 859 686)
Чисті активи (зобов'язання)	715 898	641 762

7. Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	613 926	394 312
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	404	518
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	301 442	94 391
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	119 107	111 152
Процентні доходи від депозитів	561	300
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	2 226	121
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	179 333	179 566
Процентні доходи від договорів купівлі із зворотнім продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	2 207	-
Процентні доходи за фінансовою орендою	8 646	8 264
Інший дохід від звичайної діяльності	10 899	5 778
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	2 297	924
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	44 143	53 521
Доходи за позабалансовими операціями	12 336	29 094
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	21 876	15 448
Інші комісійні доходи	2 228	838
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	82 880	99 825
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	707 705	499 915
Суттєві доходи та витрати		
Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби	-	616
Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) основних засобів	-	616

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	48 380	270 262
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(83 800)	(196 236)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(35 420)	74 026
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	2 241	187
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	590	-
Збитки від вибуття основних засобів	(253)	(422)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	338	(422)
Процентні витрати	345 674	188 635
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	342 535	170 144
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	14 276
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	3 116	3 676
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	23	539
Інші операційні доходи (витрати)	8 071	5 481
Витрати на благодійні внески та субсидії	50	1 000
Орендні витрати	4 072	7 392
Доходи від штрафів та пені	2 238	297
Операційні витрати	27 687	30 695
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	15 462	17 920
Витрати за операціями з цінними паперами	438	241
Витрати за позабалансовими операціями	21	4
Інші комісійні витрати	53	10
Загальна сума комісійних витрат	15 974	18 175
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	170	785
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	9 749	1 423
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	9 919	2 208
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	6 610	7 904
Витрати на відрядження	186	49
Витрати на комунікацію	4 690	4 198
Комунальні витрати	7 636	8 561
Витрати на рекламу	826	704
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	163 887	158 240
Внески на соціальне забезпечення	34 774	33 947
Інші короткострокові виплати працівникам	1 532	2 340
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	200 193	194 527
Загальна сума витрат на виплати працівникам	200 193	194 527
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	22 129	29 195
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	5 028	5 532
Загальна сума амортизаційних витрат	27 158	34 728
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	(404)	(1 697)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	26 754	33 031
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	569	523
Загальна сума витрат, за характером	227 516	228 081
Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльності		
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	74 136	(7 689)
Загальна сума сукупного доходу	74 136	(7 689)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Основні засоби

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Земля								
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	87	87	-	-	-	-	87	87
Основні засоби на кінець періоду	87	87	-	-	-	-	87	87
продовження								
Будівлі								
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	95 625	95 610	(61 469)	(45 672)	-	-	34 156	49 938
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	13 995	13 082	-	-	-	-	13 995	13 082
Амортизація основні засоби	-	-	(16 920)	(20 233)	-	-	(16 920)	(20 233)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	(548)	-	(548)
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	4 596	6 240	(5 013)	(14 323)	-	-	(417)	(8 083)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	4 596	6 240	(5 013)	(14 323)	-	-	(417)	(8 083)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(20 984)	(19 307)	20 983	19 307	-	-	(1)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(20 984)	(19 307)	20 983	19 307	-	-	(1)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(2 394)	15	(950)	(15 797)	-	(548)	(3 344)	(15 782)
Основні засоби на кінець періоду	93 232	95 625	(62 419)	(60 921)	-	(548)	30 813	34 156
продовження								
Автомобілі								
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	1 542	1 542	(1 542)	(1 542)	-	-	-	-
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	1 335	-	-	-	-	-	1 335	-
Амортизація основні засоби	-	-	(89)	-	-	-	(89)	-
Вибуття основні засоби	(1 542)	-	1 542	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(1 542)	-	1 542	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(207)	-	1 453	-	-	-	1 246	-

Примітки на сторінках 19-94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

новних засобів									
Основні засоби на кінець періоду		1 335	1 542	(89)	(1 542)	-	-	1 246	-
продовження									
Пристосування та приладдя									
		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду		6 954	7 060	(6 320)	(5 734)	-	-	634	1 326
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби		-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизація основні засоби		-	-	(367)	(684)	-	-	(367)	(684)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби									
Вибуття основні засоби		(220)	(106)	216	98	-	-	(4)	(8)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби		(220)	(106)	98	98	-	-	(4)	(8)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів		(220)	(106)	(151)	(586)	-	-	(371)	(692)
Основні засоби на кінець періоду		6 734	6 954	(6 471)	(6 320)	-	-	263	634
продовження									
Офісне обладнання									
		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду		16 039	15 691	(12 683)	(11 281)	-	-	3 356	4 410
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби		1 552	604	-	-	-	-	1 552	604
Амортизація основні засоби		-	-	(1 223)	(1 580)	-	-	(1 223)	(1 580)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби		-	-	-	-	-	(55)	-	(55)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення		-	62	-	-	-	-	-	62
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби									
Вибуття основні засоби		(1 001)	(318)	940	233	-	-	(61)	(85)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби		(1 001)	(318)	940	233	-	-	(61)	(85)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів		551	348	(283)	(1 347)	-	(55)	268	(1 054)
Основні засоби на кінець періоду		16 590	16 039	(12 966)	(12 628)	-	(55)	3 624	3 356

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Комп'ютерне обладнання								
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	32 722	32 644	(26 710)	(21 032)	-	-	6 012	11 612
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	435	85	-	-	-	-	435	85
Амортизація основні засоби	-	-	(2916)	(5 683)	-	-	(2 916)	(5 683)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(1 325)	(7)	1 325	6	-	-	-	(1)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(1 325)	(7)	1 325	6	-	-	-	(1)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(980)	78	(1 591)	(5 677)	-	(1)	(2481)	(5 600)
Основні засоби на кінець періоду	31 832	32 722	(28 301)	(26 709)	-	(1)	3 531	6 012

продовження

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби								
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	303	6 206	-	-	-	-	303	6 206
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	3224	875	-	-	-	-	3 224	875
Вибуття основні засоби	(3 527)	(6 778)	-	-	-	-	(3 527)	(6 778)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(3527)	(6 778)	-	-	-	-	(3 527)	(6 778)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(303)	(5 903)	-	-	-	-	(303)	(5 903)
Основні засоби на кінець періоду	-	303	-	-	-	-	-	303

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

продовження

	Валова балансова вартість		Інші основні засоби Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	14376	18042	(12473)	(13 758)	-	-	1903	3098
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	603	74	-	-	-	-	603	74
Амортизація основні засоби	-	-	(614)	(2 681)	-	-	(614)	(1015)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	(12)	-	(12)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(779)	(3740)	666	3498	-	-	(113)	(242)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(779)	(3740)	666	3498	-	-	(113)	(242)
Загальна сума збільшення (зменшення) основні засоби	(176)	(3666)	52	2483	-	(12)	(124)	(1195)
Основні засоби на кінець періоду	14 200	14 376	(12 421)	(12473)	-	(12)	1 779	1 903

продовження

	Валова балансова вартість		Основні засоби Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	167648	176 882	(121 197)	(100 205)	-	-	46 451	76 677
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	21 144	14 720	-	-	-	-	21 144	14 720
Амортизація основні засоби	-	-	(22 129)	(29195)	-	-	(22 129)	(29195)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	(616)	-	(616)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	62	-	-	-	-	-	62
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	4 596	6 240	(5 013)	(14 323)	-	-	(417)	(8 083)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	4 596	6 240	(5 013)	(14 323)	-	-	(417)	(8 093)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(29378)	(30256)	25 672	23 142	-	-	(3 706)	(7 114)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-	(29378)	(30256)	25 672	23 142	-	-	(3 706)	(7 114)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

тання основні засоби								
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(3 638)	(9 234)	(1 470)	(20 376)	-	(616)	(5108)	(30226)
Основні засоби на кінець періоду	164 010	167648	(122 667)	(120 581)	-	(616)	41343	46451

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Станом на кінець дня 31.12.2023 року, у Банку наявні договори операційної оренди, об'єктом яких є основні засоби, а саме: нежитлові приміщення будівель. У відповідності до вимог МСФЗ 16 всі інші орендовані нежитлові приміщення будівель обліковуються в балансі як Активи з права користування. Інші основні засоби, що обліковуються в Балансі Банку на звітну дату не є предметом операційної оренди.

	Будівлі				Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Усього
	€ предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди				
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Усього
Розкриття детальної інформації про основні засоби							
Узгодження змін в основних засобах							
Основні засоби на початок періоду	18 881	39 252	15275	10 686	34156		49 938
Зміни в основних засобах							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	13995	6 932	-	6 150	13995		13 082
Амортизація основні засоби	(15723)	(19220)	(1197)	(1013)	(16920)		(20233)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	(548)	-		(548)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби							
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	(417)	(8 083)	-	-	(417)		(8 083)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	(417)	(8 083)	-	-	(417)		(8 083)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби							
Вибуття основні засоби	(1)	-	-	-	(1)		-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(1)	-	-	-	(1)		-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(2 146)	(20 371)	(1197)	4 589	(3343)		(15 782)
Основні засоби на кінець періоду	16 735	18 881	14 078	15 275	30 813		34 156

продовження

	Основні засоби				Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Усього
	€ предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди				
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Усього
Розкриття детальної інформації про основні засоби							
Узгодження змін в основних засобах							
Основні засоби на початок періоду	18881	39 252	27570	37 425	46451		76 677
Зміни в основних засобах							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	13995	6 932	7149	7 788	21144		14 72
Амортизація основні засоби	(15723)	(19 220)	(6406)	(9 975)	(22129)		(29 195)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	(616)	-		(616)
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	62	-		62
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби							
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	(417)	(8 083)	-	-	(417)		(8 083)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	(417)	(8 083)	-	-	(417)		(8 083)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби							
Вибуття основні засоби	(1)	-	(3705)	(7 114)	(3706)		(7 114)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(1)	-	(3705)	(7 114)	(3706)		(7 114)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(2146)	(20 371)	(2962)	(9 855)	(5108)		(30 226)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні засоби на кінець періоду **16735** **18 881** **24608** **27 57** **41343** **46 451**

Станом на звітну дату :

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.
- Банк не мав основних засобів що тимчасово не використовуються (консервація реконструкція тощо).
- Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж

9. Нематеріальні активи

	Комп'ютерне програмне забезпечення							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	42076	41816	(15906)	(10634)	-	-	26170	31182
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	1431	260	-	-	-	-	1431	260
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(4723)	(5272)	-	-	(4723)	(5272)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(3)	-	3	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(3)	-	3	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	1428	260	(4720)	(5272)			(3292)	(5012)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	43504	42076	(20626)	(15906)			22878	26170
								продовження
	Ліцензії та франшизи							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	759	759	(399)	(171)	-	-	360	588
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(216)	(228)	-	-	(216)	(228)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(216)	(228)	-	-	(216)	(228)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	759	759	(615)	(399)	-	-	144	360

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

**Авторські права, патенти та інші права на промислову власність
права на обслуговування та експлуатацію**

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	291	277	(272)	(269)	-	-	19	8
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	14	-	-	-	-	-	14
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(3)	(3)	-	-	(3)	(3)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	14	(3)	(3)	-	-	-	(11)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	291	291	(275)	(272)	-	-	16	19

продовження

Нематеріальні активи на етапі розробки

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	1 132	1 132	-	-	-	-	1 132	1 132
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	917	-	-	-	-	-	917	-
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(1 271)	-	-	-	-	-	(1 271)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(1 271)	-	-	-	-	-	(1 271)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(354)	-	-	-	-	-	(354)	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	778	1 132	-	-	-	-	778	1 132

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

продовження

	Інші нематеріальні активи							
	Валова		Накопичена амортизація		Накопичене зменшення		Валова	
	балансова вартість		матеріальних та нематеріальних активів		корисності		балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	748	748	(680)	(650)	-	-	68	98
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	233	-	-	-	-	-	233	-
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(86)	(30)	-	-	(86)	(30)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	233	-	(86)	(30)	-	-	147	(30)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	981	748	(766)	(680)	-	-	215	68

продовження

	Нематеріальні активи за винятком гудвілу							
	Валова		Накопичена амортизація		Накопичене зменшення		Валова	
	балансова вартість		матеріальних та нематеріальних активів		корисності		балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	45 006	44 732	(17 257)	(11 724)	-	-	27 749	33 008
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	2 581	274	-	-	-	-	2 581	274
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(5 028)	(5 533)	-	-	(5 028)	(5 533)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(1 274)	-	3	-	-	-	(1 271)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(1 274)	-	3	-	-	-	(1 271)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	1 307	274	(5 025)	(5 533)	-	-	(3 718)	(5 259)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	46 313	45 006	(22 282)	(17 257)	-	-	24 031	27 749

Станом на звітну дату:

- В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк протягом звітного періоду не відображав збитків від зменшення корисності нематеріальних активів.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Оренда

На дату початку оренди Банк визнає орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Активи з права користування

	<u>На кінець</u> <u>звітного періоду</u>	<u>На початок</u> <u>звітного періоду</u>
Активи з права користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості	16 736	18 881

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи з права користування відображені у складі статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

Орендні зобов'язання

	<u>На кінець</u> <u>звітного періоду</u>	<u>На початок</u> <u>звітного періоду</u>
Поточні зобов'язання за орендою	9 782	6 284
Непоточні орендні зобов'язання	7 627	17 105
Орендні зобов'язання	17 409	23 389

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання відображені у складі статті «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

	<u>Будівлі</u>		<u>Земля та будівлі</u>		<u>Основні засоби</u>			<u>Активи</u>	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування									
Амортизація, активи з права користування	15 723	19 220	15 723	19 220	15 723	19 220	15 723	19 220	
Активи з права користування на кінець періоду	16 736	18 881	16 736	18 881	16 736	18 881	16 736	18 881	

Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря

	<u>Поточний</u> <u>звітний період</u>	<u>Порівняльний</u> <u>звітний період</u>
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	3 116	3 676
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	1 852	905
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, що не включені в оцінку орендних зобов'язань	5 317,8	6 435,4
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	1 337	5 938
Доходи від суборенди активів з права користування	94	157
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	21 523	19 534
Приріст активів з права користування	13 461	6 932

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	<u>Поточний</u> <u>звітний період</u>	<u>Порівняльний</u> <u>звітний період</u>
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Дохід від операційної оренди	2 406	3 129

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

11. Управління ризиками**Фінансові інструменти**

Відповідно до суттї угоди, Банк класифікує фінансовий інструмент чи його складові частини, як фінансовий актив, фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу. Фінансові активи Банку включають: грошові кошти, кредити та аванси клієнтам, інвестиції в цінні папери, похідні фінансові активи та інші фінансові активи. Фінансові зобов'язання Банку включають кошти клієнтів та інші фінансові зобов'язання. Протягом звітного періоду Банк не проводив операцій з інструментами власного капіталу.

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

Статті	Фінансові інструменти, клас – Усього													
	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити, Надані іншим банкам	Іпотека	Кредити покупцям	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	Державні боргові інструменти утримувані	Контракт валютного своу	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами						
Максимальна вразливість до кредитного ризику	1 401 928	177 103	19 400	110 454	996 016	1 112 282	35	29 119	3 846 337					
Фінансові активи														Фінансові активи
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю			Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше			Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю			Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток			Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 401 928	1 559 380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 401 928	1 559 380
<i>Кредити та аванси банкам</i>														
Кредити, надані іншим банкам	177 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177 103	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	177 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177 103	-
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>														
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	910 252	787 436	85 764	93 935	-	-	85 764	93 935	-	-	-	-	996 016	881 371
Кредити покупцям	110 454	132 146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110 454	132 146
Іпотека	19 400	22 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 400	22 966
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 040 106	942 548	85 764	93 935	-	-	85 764	93 935	-	-	-	-	1 125 870	1 036 483
<i>Інвестиції в цінні папери</i>														
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	1 112 282	580 857	1 112 282	580 857	1 112 282	580 857
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	1 112 282	580 857	1 112 282	580 857	1 112 282	580 857
<i>Похідні фінансові активи</i>														
Договір валютного своу	-	-	-	-	-	35	-	35	-	-	-	-	35	-
Договір процентного своу	-	-	-	-	-	-	6 735	-	6 735	-	-	-	-	6 735
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	-	35	6 735	35	6 735	-	-	-	35	6 735
<i>Інші фінансові активи</i>														
Інша дебіторська заборгованість за	-	-	29 119	103 431	-	-	29 119	103 431	-	-	-	-	29 119	103 432

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

фінансовими активами

Загальна сума інших фінансових

активів

Загальна сума фінансових активів

-	-	29 119	103 431	-	-	29 119	103 431	-	-	29 119	103 432
2 619 136	2 501 928	114 883	197 366	35	6 735	114 918	204 101	1 112 282	580 857	3 846 337	3 286 886

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання

	<u>Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю</u>		<u>Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю</u>		<u>Фінансові зобов'язання</u>	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Кошти клієнтів	3 220 394	2 795 653	-	-	3 220 394	2 795 653
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	301	-	301	-
Інші фінансові зобов'язання	33 599	38 062	-	-	33 599	38 062
<u>Загальна сума фінансових зобов'язань</u>	<u>3 253 993</u>	<u>2 833 715</u>	<u>301</u>	<u>-</u>	<u>3 254 294</u>	<u>2 833 715</u>

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів**Прибутки (збитки) від фінансових інструментів**

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Прибутки (збитки) від фінансових активів/фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	99
<u>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів/фінансового зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток</u>	<u>-</u>	<u>99</u>
<u>Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</u>	<u>15 860</u>	<u>(12 071)</u>
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	18 407	(12 060)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(2 547)	(11)

Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	345 674	188 635
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	486 172	283 161
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	119 107	111 152

Комісійні доходи та витрати

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів, не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	82 880	99 825
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань, не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	15 974	18 175

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів/фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів/фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю	30	99
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів/фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів/фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю	30	99

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Зобов'язання за кредитами

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи 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	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	525 704	626 748	(888)	(94)	524 816	626 654	-	-	-	-	525 704	626 748	(888)	(94)	524 816	626 654		
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(236 183)	(339 186)	888	94	(235 295)	(339 092)	-	-	-	-	(236 183)	(339 186)	888	94	(235 295)	(339 092)		
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	122 318	195 737	(4)	(888)	122 314	194 849	20 063	-	(663)	-	19 399	-	142 381	195 737	(668)	(887)	141 714	194 849
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(54 473)	42 405	-	-	(54 473)	42 405	-	-	-	-	(54 473)	42 405	-	-	(54 473)	42 405		
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій																		
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(52 938)	42 405	-	-	(52 938)	42 405	-	-	-	-	(52 938)	42 405	-	-	(52 938)	42 405		
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій																		
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(166 803)	(101 044)	884	(794)	(165 919)	(101 838)	20 063	-	(663)	-	19 400	-	(146 740)	(101 044)	221	(794)	(146 519)	(101 838)

Примітки на сторінках 19-94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

зв'язку за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

358 901	525 704	(4)	(888)	358 897	524 816	20 063	-	(663)	-	19 400	-	378 964	525 704	(667)	(888)	378 297	524 816
378 964	525 704	(668)	(888)	378 296	524 816	-	-	-	-	-	-	378 964	525 704	(668)	(888)	378 297	524 816
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Договори фінансової гарантії

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи 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	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	944 273	2 156 004	(1 910)	(4 512)	942 363	2 151 492	-	-	-	-	-	-	944 273	2 156 004	(1 910)	(4 512)	942 363	2 151 492
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(644 739)	(1 721 507)	1 349	3 617	(643 390)	(1 717 890)	-	-	-	-	-	-	(644 739)	(1 721 507)	1 349	3 617	(643 390)	(1 717 890)
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	444 139	557 016	(826)	(1 177)	443 313	555 839	151 387	-	(225)	-	151 162	-	595 526	557 016	(1 051)	(1 177)	594 475	555 839
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(67 245)	-	100	-	(67 145)	-	67 245	-	(168)	-	67 077	-	-	-	(68)	-	(68)	-

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(9 860)	(47 240)	(158)	162	(10 018)	(47 078)	-	-	-	-	-	(9 860)	(47 240)	(158)	162	(10 018)	(47 078)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(9 860)	(47 240)	(158)	162	(10 018)	(47 078)	-	-	-	-	-	(9 860)	(47 240)	(158)	162	(10 018)	(47 078)
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(277 705)	(1 211 731)	465	2 602	(277 240)	(1 209 129)	218	-	-	-	-	(59 073)	(1 211 731)	23	2 602	(59 001)	(1 209 129)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	666 568	944 273	(1 445)	(1 910)	665 123	942 363	218	-	-	-	218	885 200	944 273	(1 838)	(1 910)	883 362	942 363
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	666 568	944 273	(1 445)	(1 910)	665 123	942 363	632	(393)	-	239	-	885 200	944 273	(1 838)	(1 910)	883 362	942 363
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи 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	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	1 561 125	1 312 211	(1 745)	(3 353)	1 559 380	1 308 858	--	--	--	--	--	--	1 561 125	1 312 211	(1 745)	(3 353)	1 559 380	1 308 858
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 545 986	1 302 733	(1 402)	(3 192)	1 544 584	1 299 541	--	--	--	--	--	--	1 545 986	1 302 733	(1 402)	(3 192)	1 544 584	1 299 541
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	15 137	9 478	(343)	(161)	14 794	9 317	--	--	--	--	--	--	15 137	9 478	(343)	(161)	14 794	9 317

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(1 391 889)	(932 002)	157	(27)	(1 391 732)	931 975	--	--	--	--	--	(1 391 889)	(932 002)	157	(27)	(1 391 732)	931 9	
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	964 592	1 385 122	(329)	(52)	964 263	1 385 070	--	--	--	--	--	964 592	1 385 122	(329)	(52)	964 263	1 385 0	
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	263 633	(204 206)	(1 952)	1 633	261 681	(202 573)	--	--	--	--	--	263 633	(204 206)	(1 952)	1 633	261 681	(202 57	
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	271 969	(204 206)	(1 952)	1 633	270 017	(202 573)	--	--	--	--	--	271 969	(204 206)	(1 952)	1 633	270 017	(202 57	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(155 328)	248 914	(2 124)	1 608	(157 452)	250 522	--	--	--	--	--	(155 328)	248 914	(2 124)	1 608	(157 452)	250 5	
Фінансові активи на кінець періоду	1 405 797	1 561 125	(3 869)	(1 745)	1 401 928	1 559 380	--	--	--	--	--	1 405 797	1 561 125	(3 869)	(1 745)	1 401 928	1 559 3	
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 404 167	1 545 986	(3 836)	(1 402)	1 400 331	1 544 584	--	--	--	--	--	1 404 167	1 545 986	(3 836)	(1 402)	1 400 331	1 544 5	
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 630	15 137	(33)	(343)	1 597	14 794	--	--	--	--	--	1 630	15 137	(33)	(343)	1 597	14 7	
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 401 928	1 561 125	(3 869)	(1 745)	1 401 928	1 559 380	--	--	--	--	--	1 401 928	1 561 125	(3 869)	(1 745)	1 401 928	1 559 3	
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Іпотека

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи 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	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	20 777	28 444	(868)	(784)	19 909	27 660	8 322	4 928	(5 265)	(3 174)	3 057	1 754	29 099	33 372	(6 133)	(3 958)	22 966	29 414
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6 925	7 943	(11)	(5)	6 914	7 938	-	-	-	-	-	-	6 925	7 943	(11)	(5)	6 914	7 938
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	13 852	20 501	(857)	(779)	12 993	19 722	8 322	4 928	(5 265)	(3 174)	3 057	1 754	22 174	25 429	(6 122)	(3 953)	16 052	21 476

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ною кредитною якістю																			
Збільшення (зменшення) фінансових активів																			
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(5 586)	(1 849)	487	20	(5 099)	(1 829)	(2 637)	(1 074)	358	823	(2 279)	(251)	(8 223)	(2 923)	845	843	(7 378)	(2 080)	
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	6 218	11 346	(11)	-	6 207	-	-	-	-	-	-	-	6 218	-	(11)	-	6 207	-	
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(2 365)	-	2 365	-	-	-	(2 365)	-	2 365	-	-	-	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	(3 466)	-	10	-	(3 456)	-	3 978	-	(1 909)	-	2 069	-	512	-	(1 899)	-	(1 387)	
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																			
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(2 632)	(2 352)	271	(114)	(2 361)	(2 466)	177	490	(211)	(1 005)	(34)	(515)	(2 455)	(1 862)	60	(1 119)	(2 395)	(2 981)	
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(2 632)	(2 352)	271	(114)	(2 361)	(2 466)	177	490	(211)	(1 005)	(34)	(515)	(2 455)	(1 862)	60	(1 119)	(2 395)	(2 981)	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(2 000)	(7 667)	747	(84)	(1 253)	(7 751)	(4 825)	3 394	2 512	(2 091)	(2 313)	1 303	(6 825)	(4 273)	3 259	(2 175)	(3 566)	(6 448)	
Фінансові активи на кінець періоду	18 777	20 777	(121)	(868)	18 656	19 909	3 497	8 322	(2 753)	(5 265)	744	3 057	22 274	29 099	(2 874)	(6 133)	19 400	22 966	
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6 654	6 925	(18)	(11)	6 636	6 914	-	-	-	-	-	-	6 654	6 925	(18)	(11)	6 636	6 914	
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	12 123	13 852	(103)	(857)	12 020	12 993	3 497	8 322	(2 753)	(5 265)	744	3 057	15 620	22 174	(2 856)	(6 122)	12 764	16 052	
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	18 777	20 777	(121)	(868)	18 656	19 909	3 497	8 322	(2 753)	(5 265)	744	3 057	22 274	29 099	(2 874)	(6 133)	19 400	22 966	
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Кредити покупцям										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків									
	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії													
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																				
Фінансові активи на початок періоду	100 303	219 814	(2 184)	(7 171)	98 119	212 643	140 361	113 527	(106 334)	(94 784)	34 027	18 743	240 664	333 341	(108 518)	(101 955)	132 146	231 386		
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	26 758	90 480	(586)	(1 847)	26 172	88 633	658	1 226	(497)	-945	161	281	27 416	91 706	(1 083)	(2 792)	26 333	88 914		
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	73 545	129 334	(1 598)	(5 324)	71 947	124 010	139 703	112 301	(105 837)	(93 839)	33 866	18 462	213 248	241 635	(107 435)	(99 162)	105 813	142 473		
Збільшення (зменшення) фінансових активів																				
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(25 394)	(58 220)	573	4 661	(24 821)	(53 559)	(7 392)	(7 272)	4 868	3 572	(2 524)	(3 700)	(32 786)	(65 492)	5 441	8 233	(27 345)	(57 259)		
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	33 359	16 739	(605)	(151)	32 754	16 588	972	5 413	(627)	(3 915)	345	1 498	34 331	22 152	(1 232)	(4 066)	33 099	18 086		
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(37 850)	(41 976)	37 850	41 976	-	-	(37 850)	(41 976)	37 850	41 976	-	-		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	5 927	(60 056)	(86)	1 088	5 841	(58 968)	(7 533)	62 514	2 090	(38 142)	(5 443)	24 372	(1 606)	2 458	2 004	(37 054)	398	(34 596)		
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																				
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(11 992)	(17 974)	(323)	(611)	(12 315)	(18 585)	2 727	8 155	(18 256)	(15 041)	(15 529)	(6 886)	(9 265)	(9 819)	(18 579)	(15 652)	(27 844)	(25 471)		
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(11 992)	(17 974)	(323)	(611)	(12 315)	(18 585)	2 727	8 155	(18 256)	(15 041)	(15 529)	(6 886)	(9 265)	(9 819)	(18 579)	(15 652)	(27 844)	(25 471)		
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1 900	(119 511)	(441)	4 987	1 459	(114 524)	(49 076)	26 834	25 925	(11 550)	(23 151)	15 284	(47 176)	(92 677)	25 484	(6 563)	(21 692)	(99 240)		
Фінансові активи на кінець періоду	102 203	100 303	(2 625)	(2 184)	99 578	98 119	91 285	140 361	(80 409)	334	10 876	34 027	193 488	240 664	(83 034)	(108 518)	110 454	132 146		
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	28 099	26 758	(831)	(586)	27 268	26 172	596	658	(198)	(497)	398	161	28 695	27 416	(1 029)	(1 083)	27 666	26 333		
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	74 104	73 545	(1 794)	(1 598)	72 310	71 947	90 689	139 703	(80 211)	(105 837)	10 478	33 866	164 793	213 248	(82 005)	(107 435)	82 788	105 813		

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

86 273	84 505	(1 734)	(1 525)	84 539	82 980	65 396	84 304	(55 200)	(50 986)	10 196	33 318	151 669	168 809	(56 934)	(52 511)	94 735	116 298
15 930	15 798	(891)	(659)	15 039	15 139	25 889	56 057	(25 209)	(55 348)	681	709	41 819	71 855	(26 100)	(56 007)	15 719	15 848

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи 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	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Фінансові активи на початок періоду	565 549	800 966	(25 398)	(28 736)	540 151	772 230	598 713	431 764	(257 493)	(180 568)	341 220	251 196	1 164 262	1 199 197	(282 891)	(240 711)	881 371	958 486
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	89 318	6 684	(1 159)	(59)	88 159	6 625	-	-	-	-	-	-	89 318	87 223	(1 159)	(1 470)	88 159	85 753
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	476 231	794 282	(24 239)	(28 677)	451 992	765 605	598 713	431 764	(257 493)	(180 568)	341 220	251 196	1 074 944	1 111 974	(281 732)	(239 241)	793 212	872 733
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(377 233)	(320 860)	18 711	37 986	(358 522)	(282 874)	(124 739)	(59 024)	27 611	(494)	(97 128)	(59 518)	(501 972)	(379 884)	46 322	37 492	(455 650)	(342 392)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	558 332	256 209	(7 550)	(4 620)	550 782	251 589	164 227	70 821	(51 061)	(7 887)	113 166	62 934	722 559	327 030	(58 611)	(12 507)	663 948	314 523
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(91 817)	(29 942)	91 817	29 942	-	-	(91 817)	(29 942)	91 817	29 942	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(4 413)	(150 921)	987	7 776	(3 426)	(143 145)	3 066	164 753	(2 992)	(54 834)	74	109 919	(1 347)	13 832	(2 005)	(47 058)	(3 352)	(33 226)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	-	-	-	-	-	-	12 753	-	(1 120)	(4 757)	11 633	(4 757)	(50 392)	-	(5 743)	(4 757)	(56 135)	(4 757)

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(63 145)	13 688	(4 623)	(6 397)	(67 768)	7 291	(60 380)	20 341	26 214	(38 895)	(34 166)	(18 554)	(60380)	34 029	26 214	(45 292)	(34 166)	(11 263)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(63 145)	13 688	(4 623)	(6 397)	(67 768)	7 291	(47 627)	20 341	25 094	(43 652)	(22 533)	(23 311)	(110 772)	34 029	20 471	(50 049)	(90 301)	(16 020)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	113 541	(201 884)	7 525	34 745	121 066	(167 139)	(96 890)	166 949	90 469	(76 925)	(6 421)	90 024	16 651	(34 935)	97 994	(42 180)	114 645	(77 115)
Фінансові активи на кінець періоду	679 090	565 549	(17 873)	(25 398)	661 217	540 151	501 823	598 713	(167 024)	(257 493)	334 799	341 220	1 180 913	1 164 262	(184 897)	(282 891)	996 016	881 371
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	20 949	89 318	(355)	(1 159)	20 594	88 159	-	-	-	-	-	-	20 949	89 318	(355)	(1 159)	20 594	88 159
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	658 141	476 231	(17 518)	(24 239)	640 623	451 992	501 823	598 713	(167 024)	(257 493)	334 799	341 220	1 159 964	1 074 944	(184 542)	(281 732)	975 422	793 212
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	679 090	565 549	(17 873)	(25 398)	661 217	540 151	501 823	598 713	(167 024)	(257 493)	334 799	341 220	1 180 913	1 164 262	(184 897)	(282 891)	996 016	881 371
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Кредити надані іншим банкам

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи 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			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи на початок періоду	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітки на сторінках 19 -94є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів																			
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	180 207	(3 104)	-	177 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180 207	(3 104)	-	177 103	-	-
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																			
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи																			
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	180 207	(3 104)	-	177 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180 207	(3 104)	-	177 103	-	-
Фінансові активи на кінець періоду	180 207	(3 104)	-	177 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180 207	(3 104)	-	177 103	-	-
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	100 115	(1 131)	-	98 984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 115	(1 131)	-	98 984	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	80 092	(1 973)	-	78 119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 092	(1 973)	-	78 119	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	180 207	(3 104)	-	177 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180 207	(3 104)	-	177 103	-	-
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Державні боргові інструменти утримувані

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи 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		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																			
Фінансові активи на початок періоду	593 713	1 048 805	(12 856)	(1 722)	580 857	1 047 083	-	-	-	-	-	-	-	593 713	1 048 805	(12 856)	(1 722)	580 857	1 047 083
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	593 713	1 048 805	(12 856)	(1 722)	580 857	1 047 084	-	-	-	-	-	-	-	593 713	1 048 806	(12 856)	(1 722)	580 857	1 047 084
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів																			
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(524 796)	(580 293)	11 854	379	(512 942)	(579 914)	-	-	-	-	-	-	-	(524 796)	(580 293)	11 854	379	(512 942)	(579 914)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	1 044 646	124 217	(2 978)	(1 711)	1 041 668	122 506	-	-	-	-	-	-	-	1 044 646	124 217	(2 978)	(1 701)	1 041 668	122 506
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																			
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	-	-	-	-	-	(4 731)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 731)	-	-	-	(4 731)
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	2 684	984	15	(9 802)	2 699	(8 818)	-	-	-	-	-	-	-	2 684	984	15	(9 802)	2 699	(8 818)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	2 684	984	15	(9 802)	2 699	(8 818)	-	-	-	-	-	-	-	2 684	984	15	(9 802)	2 699	(8 818)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	522 534	(455 092)	8 891	(11 134)	531 425	(466 226)	-	-	-	-	-	-	-	522 534	(455 092)	8 891	(11 134)	531 425	(466 226)
Фінансові активи на кінець періоду	1 116 247	593 713	(3 965)	(12 856)	1 112 282	580 857	-	-	-	-	-	-	-	1 116 247	593 713	(3 965)	(12 856)	1 112 282	580 857
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 116 247	593 713	(3 965)	(12 856)	1 112 282	580 857	-	-	-	-	-	-	-	1 116 247	593 713	(3 965)	(12 856)	1 112 282	580 857
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 116 247	593 713	(3 965)	(12 856)	1 112 282	580 857	-	-	-	-	-	-	-	1 116 247	593 713	(3 965)	(12 856)	1 112 282	580 857

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Інші боргові інструменти утримувані						Типи 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	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	6 735	2 559	-	-	6 735	2 559	-	-	-	-	-	-	6 735	2 559	-	-	6 735	2 559
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6 735	2 559	-	-	6 735	2 559	-	-	-	-	-	-	6 735	2 559	-	-	6 735	2 559
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(6 735)	(2 559)	-	-	(6 735)	(2 559)	-	-	-	-	-	-	(6 735)	(2 559)	-	-	(6 735)	(2 559)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	35	6 735	-	-	35	6 735	-	-	-	-	-	-	35	6 735	-	-	35	6 735
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(6 700)	4 176	-	-	(6 700)	4 176	-	-	-	-	-	-	(6 700)	4 176	-	-	(6 700)	4 176
Фінансові активи на кінець періоду	35	6 735	-	-	35	6 735	-	-	-	-	-	-	35	6 735	-	-	35	6 735
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	35	6 735	-	-	35	6 735	-	-	-	-	-	-	35	6 735	-	-	35	6 735
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	35	6 735	-	-	35	6 735	-	-	-	-	-	-	35	6 735	-	-	35	6 735
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами												Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків				Балансова вартість					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	110 628	62 369	(7 196)	(17 343)	103 432	45 026	17 538	24 078	(17 538)	(24 078)	-	-	128 166	86 447	(24 734)	(41 421)	103 432	45 026
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	97 083	50 379	(6 987)	(17 164)	90 096	33 215	-	-	-	-	-	-	97 083	50 379	(6 987)	(17 164)	90 096	33 215
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	13 545	11 99	(210)	(179)	13 335	11 811	17 538	24 078	(17 538)	(24 078)	-	-	31 083	36 068	(17 747)	(24 257)	13 336	11 811
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	-99 274	(33 986)	7 197	15 557	(92 077)	(18 429)	(15 873)	(584)	15 873	584	-	-	(115 147)	(34 570)	23 070	16 141	(92 077)	(18 429)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	29 221	79 476	(8 298)	(6 630)	20 923	72 846	17 121	436	(17 099)	(436)	22	-	46 342	79 912	(25 397)	(7 066)	20 945	72 846
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(1 665)	8 445	1 665	(8 445)	-	-	(1 665)	8 445	1 665	(8 445)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	(2 265)	-	1 133	-	(1 132)	-	2 098	-	(2 098)	-	-	-	(167)	-	(965)	-	(1 132)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(3 181)	5 034	-	86	(3 181)	5 120	-	(45)	-	45	-	-	(3 181)	4 989	-	131	(3 181)	5 120
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(3 181)	5 034	-	86	(3 181)	5 120	-	(45)	-	45	-	-	(3 181)	4 989	-	131	(3 181)	5 120
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(73 234)	48 259	(1 101)	10 146	(74 335)	58 405	(417)	(6 540)	439	6 540	22	-	(73 651)	41 764	(662)	16 641	(74 313)	58 405
Фінансові активи на кінець періоду	37 394	110 628	(8 297)	(7 196)	29 097	103 432	17 121	17 538	(17 099)	(17 538)	22	-	54 515	128 166	(25 396)	(24 734)	29 119	103 432
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	37 394	97 083	(8 297)	(6 987)	29 097	90 096	2	-	(1)	-	1	-	37 396	97 083	(8 298)	(6 987)	29 098	90 096
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	13 545	-	(210)	-	13 336	17 119	17 538	(17 098)	(17 538)	21	-	17 119	31 083	(17 098)	(17 747)	21	13 336
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	29 221	99 274	(8 297)	(7 196)	20 924	92 078	17 121	17 538	(17 099)	(17 538)	22	-	46 342	116 812	(25 396)	(24 734)	20 946	92 078
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	8 173	11 354	-	-	8 173	11 354	-	-	-	-	-	-	8 173	11 354	-	-	8 173	11 354

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<u>12-місячні очікувані кредитні збитки</u>								<u>Фінансові інструменти клас</u>				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	<u>Валова балансова вартість</u>		<u>Накопичене зменшення корисності</u>		<u>Балансова вартість</u>		<u>Валова балансова вартість</u>		<u>Накопичене зменшення корисності</u>		<u>Балансова вартість</u>		<u>Валова балансова вартість</u>		<u>Накопичене зменшення корисності</u>		<u>Балансова вартість</u>	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	2 958 830	3 441 635	(50 247)	(90 516)	2 908 583	3 351 119	764 934	574 297	(386 630)	(302 604)	378 304	271 693	3 723 764	4 015 932	(436 877)	(393 120)	3 286 887	3 622 812
У тому числі фінансові інструменти з не погіршеною кредитною якістю	2 366 518	2 590 123	(23 001)	(25 400)	2 343 517	2 564 723	658	1 226	(497)	(945)	161	281	2 367 176	2 591 349	(23 498)	(26 345)	2 343 678	2 565 004
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	592 312	851 513	(27 246)	(65 115)	565 066	786 398	764 276	573 071	(386 133)	(301 659)	378 143	271 412	1 356 588	1 424 584	(413 379)	(366 774)	943 209	1 057 810
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(2 430 907)	(1 929 769)	38 979	58 630	(2 391 928)	(1 871 139)	(150 641)	(76 399)	48 710	12 930	(101 931)	(63 469)	(2 581 548)	(2 006 168)	87 689	71 560	(2 493 859)	(1 934 608)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	2 816 610	1 868 495	(22 875)	(13 161)	2 793 735	1 855 334	182 320	76 670	(68 787)	(12 238)	113 533	64 432	2 998 930	1 945 165	(91 662)	(25 399)	2 907 268	1 919 766
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(133 697)	71 918	133 697	(71 918)	-	-	(133 697)	71 918	133 697	(71 918)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	1 514	(216 705)	901	10 007	2 415	(206 701)	(4 467)	233 343	(902)	(96 983)	(5 369)	136 360	(2 953)	16 635	(1)	(86 976)	(2 954)	(70 341)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	8 336	-	-	-	8 336	-	12 753	-	(1 120)	(4 757)	11 633	(4 757)	21 089	-	(1 120)	(4 757)	19 969	(4 757)
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	185 367	(204 826)	(6 612)	(15 205)	178 755	(220 031)	(57 476)	28 986	7 747	(54 941)	(49 729)	(25 955)	127 891	(175 840)	1 135	(70 146)	129 026	(245 986)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	193 703	(204 826)	(6 612)	(15 205)	187 091	(220 031)	(44 723)	28 986	6 627	(59 698)	(38 096)	(30 712)	148 980	(175 840)	15	(74 903)	148 995	(250 743)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	580 920	(482 805)	10 393	40 269	591 313	(442 537)	(151 208)	190 637	119 345	(84 026)	(31 863)	106 611	429 712	(292 126)	129 738	(43 800)	559 450	(335 926)
Фінансові активи на кінець періоду	3 539 750	2 958 830	(39 854)	(50 247)	3 499 896	2 908 583	613 726	764 934	(267 285)	(386 630)	346 441	378 304	4 153 476	3 723 764	(307 139)	(436 877)	3 846 337	3 286 887
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 713 660	2 366 518	(18 432)	(23 001)	2 695 228	2 343 517	598	658	(199)	(497)	399	161	2 714 258	2 367 176	(18 631)	(23 498)	2 695 627	2 343 678

Примітки на сторінках 19 -94є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Фінансові інструменти клас										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків							
	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії											
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	826 090	592 312	(21 422)	(27 246)	804 668	565 066	613 128	764 276	(267 086)	(386 133)	346 042	378 143	1 439 218	1 356 588	(288 508)	(413 379)	1 150 710	943 209
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	1 469 977	2 782 752	(2 798)	(4 606)	1 467 179	2 778 146	=	=	=	=	=	=	1 469 977	2 782 752	(2 798)	(4 606)	1 467 179	2 778 146
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(880 922)	(2 060 693)	2 237	3 711	(878 685)	(2 056 982)	-	-	-	-	-	-	(880 922)	(2 060 693)	2 237	3 711	(878 685)	(2 056 982)
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	566 457	752 753	(830)	(2 065)	565 627	750 688	171 450	-	(888)	-	170 562	-	737 907	752 753	(1 718)	(2 065)	736 189	750 688
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(67 245)	-	100	-	(67 145)	-	67 245	-	(168)	-	67 077	-	-	-	(68)	-	(68)	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(64 333)	(4 835)	(158)	162	(64 491)	(4 673)	-	-	-	-	-	-	(64 333)	(4 835)	(158)	162	(64 491)	(4 673)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(62 798)	(4 835)	(158)	162	(62 956)	(4 673)	-	-	-	-	-	-	(62 798)	(4 835)	(158)	162	(62 956)	(4 673)

Примітки на сторінках 19-94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

	<u>12-місячні очікувані кредитні збитки</u>								<u>Фінансові інструменти класу</u> <u>Очікувані кредитні збитки за весь строк дії</u>				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	<u>Валова</u> <u>балансова вартість</u>		<u>Накопичене</u> <u>Зменшення</u> <u>корисності</u>		<u>Балансова</u> <u>вартість</u>		<u>Валова</u> <u>балансова</u> <u>вартість</u>		<u>Накопичене</u> <u>зменшення</u> <u>корисності</u>		<u>Валова</u> <u>балансова</u> <u>вартість</u>		<u>Накопичене</u> <u>зменшення</u> <u>корисності</u>		<u>Балансова</u> <u>вартість</u>			
	Поточний звітний період	Порівня- льний звітний період	Поточ- ний звіт- ний період	Порівня- льний звітний період	Поточ- ний звіт- ний пері- од	Порівня- льний звітний період	Поточ- ний звіт- ний період	Порів- няль- ний звіт- ний період	Поточ- ний звіт- ний період	Порівня- льний звітний період	Поточ- ний звіт- ний період	Порівня- льний звітний період	Поточ- ний звіт- ний період	Порівня- льний звітний період	Поточ- ний звіт- ний період	Порівня- льний звітний період		
фінансових гарантій																		
Загальна сума збіль- шення (зменшення) вразливості до кре- дитного ризику за кредитними зобов'я- заннями та контрак- тами фінансових га- рантій	(444 508)	(1 312 775)	1 349	1 808	(443 159)	(1 310 967)	238 695	-	(1 056)	-	237 639	-	(205 813)	(1 312 775)	293	1 808	(205 520)	(1 310 967)
<u>Вразливість до кре- дитного ризику за кредитними зобов'я- заннями та контрак- тами фінансових га- рантій на кінець пе- ріоду</u>	1 025 469	1 469 977	(1 449)	(2 798)	1 024 020	1 467 179	238 695	=	(1 056)	=	237 639	=	1 264 164	1 469 977	(2 505)	(2 798)	1 261 659	1 467 179
Очікувані кредитні збитки за індивідуа- льною оцінкою	1 025 469	1 469 977	(1 449)	(2 798)	1 024 020	1 467 179	238 695	-	(1 056)	=	237 639	=	1 264 164	1 469 977	(2 505)	(2 798)	1 261 659	1 467 179
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою																		

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредитні рейтинги

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	2616655	2225030	272267	69850	284549	230588	82575	146987	137008	80712
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1583330	1756087	272267	69850	205557	111938	82575	146987	137008	80712
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1400331	1544584	1508	14795	89	-	-	-	-	-
Кредити іншим банкам	98984	-	39255	-	38864	-	-	-	-	-
Іпотека	6636	6915	6207	-	3950	1980	-	-	-	-
Кредити покупцям	27666	26333	-	-	34049	20689	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	20594	88159	225297	41767	128605	89222	82575	146987	137008	80712
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	29119	90096	-	13288	-	47	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	29119	90096	-	13288	-	47	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	1033325	468943	-	-	78992	118650	-	-	-	-
Боргові цінні папери	1033290	462208	-	-	78992	118650	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	1033290	462208	-	-	78992	118650	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	35	6735	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	35	6735	-	-	-	-	-	-	-	-
продовження										
Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	59364	56137	4520	502	6736	10704	6125	87059	376538	379320
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	59364	56137	4520	502	6736	10704	6125	87059	290774	285385
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	488	4325	-	-	-	-	-	-	2119	9748
Кредити покупцям	18828	14835	-	-	5126	10222	-	-	24785	60068
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	40048	36977	4520	502	1610	482	6125	87039	349634	215569
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	85764	93935

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	-	-	85764	93935
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Величини кредитного ризику

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом. Банк оцінює кредитний ризик за активом як на індивідуальній, так і на груповій основі. Джерелом кредитного ризику на індивідуальній основі є окремих контрагент Банку - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка кредитного ризику на індивідуальній основі передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Кредитний ризик на груповій основі реалізується у зменшенні вартості активів Банку (інший, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості за фінансовими активами тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Принципи управління кредитним ризиком

Процес кредитування повинен ґрунтуватися на дотриманні базових принципів кредитування та аналізі кредитного ризику. Це є необхідною умовою для визначення та мінімізації ризику неповернення кредиту. Вимоги та форма кредитного аналізу можуть змінюватись в залежності від типу контрагента та складності структури угоди. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення.

Мінімальний кредитний аналіз юридичних осіб повинен включати:

- вивчення цілі та необхідності кредитування;
- юридичний статус контрагента та його роль в групі;
- вивчення відомостей про керівництво компанії, її власників (їх ділової репутації);
- аналіз ділової активності контрагента;
- оцінку фінансової діяльності компанії та грошового потоку на період кредитування, який буде генерувати компанія/група;
- кредитну історію та репутацію боржника;
- визначення існуючої фінансової позиції та ліквідності;
- аналіз ринкових факторів;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- інші суттєві фактори.

Мінімальний кредитний аналіз фізичних осіб повинен включати:

- вивчення цілей кредитування (у відповідності до умов стандарту продукту);
- оцінку доходів та витрат позичальника та фінансових поручителів (за наявності);
- співвідношення сукупних боргових зобов'язань позичальника та фінансових поручителів (за наявності) до сукупних доходів;
- верифікацію вищезазначених даних для окремих клієнтів, анкетні дані яких потребують додаткового вивчення;
- аналіз працевлаштування позичальника;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- аналіз кредитної історії Позичальника згідно інформації отриманої з Бюро кредитних історій;
- інші суттєві фактори.

За угодами на міжбанківському ринку здійснюється аналіз фінансового стану банків-контрагентів за комплексом факторів якісного й кількісного характеру, що дозволяє оцінити як стан контрагента в окремо взятому періоді, так і в динаміці, і зробити припущення відносно майбутнього фінансового стану.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ключові фактори ризику повинні визначатись та оцінюватись з врахуванням платоспроможності та кредитоспроможності позичальника та поручителів, можливості генерувати достатній грошовий потік, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам.

Достатнє розкриття інформації клієнтом також є важливим при аналізі. У випадку, якщо з будь-яких причин клієнт не може надати Банку адекватну інформацію для проведення відповідного аналізу, потрібно виділити ризик, викликаний нестачею інформації, та запропонувати заходи щодо його зменшення до прийняття кредитного рішення.

При проведенні аналізу кредиту до уваги має прийматись структура кредитної угоди. Якісне структурування кредитної операції може зменшити загальний рівень ризику операції зі слабким контрагентом.

При проведенні складних кредитних операцій (наприклад, проектне кредитування юридичних осіб), кредит, як правило, близько корелює із сумою забезпечення та зобов'язаннями, які обмежують дії позичальника для зменшення ризику по операції, також ризик зменшується за рахунок порук власників проекту.

Принцип керування кредитним ризиком:

- обмеження концентрації на одного позичальника (групу позичальників);
- обмеження галузевої концентрації портфелю юридичних осіб;
- обмеження за строками кредитування;
- визначення цільових напрямів кредитування в розрізі географічних регіонів (або обмеження географічної концентрації);
- обмеження концентрації кредитного портфелю за продуктами для роздрібного кредитного портфелю;
- інші продуктові обмеження.

Принцип кредитного адміністрування

Функції кредитного адміністрування забезпечують належне супроводження кредиту, підтримку бізнес- підрозділів та підрозділів ризик-менеджменту протягом всього життєвого циклу кредиту.

Принцип постійного моніторингу кредитних ризиків

Метою моніторингу кредитних ризиків є контроль якості кредитного портфеля за допомогою вчасної ідентифікації (вручну, або автоматично) ризик-факторів, негативних симптомів або збиткових подій, які можуть вплинути на кредитоспроможність боржників. Забезпечувати, при виявленні негативних ознак, прийняття всіх необхідних заходів для їх вирішення та мінімізації кредитних ризиків.

Процеси моніторингу складається з трьох напрямків:

- шоденний моніторинг;
- діяльність періодичного моніторингу;
- моніторинг портфеля.

Принцип завчасного виявлення та попередження виникнення проблемної заборгованості

Банк затверджує положення та процедури щодо здійснення моніторингу та раннього попередження проблемної заборгованості, де визначає підходи, методи, учасників та їх відповідальність при здійсненні моніторингу виявлення, запобігання виникненню та управлінню майбутніми проблемами, що пов'язані зі здатністю позичальника здійснювати обслуговування боргу.

Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

Для розкриття інформації за внутрішніми кредитними рейтингами, величина кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка станом на 31 грудня 2023 року:

	<u>Сума</u>
<u>Фінансові активи</u>	
Величина кредитного ризику 1	2 616 655
Величина кредитного ризику 2	272 267
Величина кредитного ризику 3	284 549
Величина кредитного ризику 4	82 575
Величина кредитного ризику 5	137 008
Величина кредитного ризику 6	59 364
Величина кредитного ризику 7	4 520
Величина кредитного ризику 8	6 736
Величина кредитного ризику 9	6 125
Величина кредитного ризику 10	376 538
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</u>	
Величина кредитного ризику 1	1 088 325
Величина кредитного ризику 2	17 863
Величина кредитного ризику 3	299
Величина кредитного ризику 4	100
Величина кредитного ризику 5	62 859
Величина кредитного ризику 9	96 281
Величина кредитного ризику 10	60 236

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	
Фінансові активи					
Величина кредитного ризику 1	2 616 256	2 224 869	399	159	2 616 655
Величина кредитного ризику 2	272 267	69 851	-	-	272 267
Величина кредитного ризику 3	284 549	230 588	-	-	284 549
Величина кредитного ризику 4	82 575	146 987	-	-	82 575
Величина кредитного ризику 5	137 008	42 713	-	37 999	137 008
Величина кредитного ризику 6	59 143	55 911	221	225	59 364
Величина кредитного ризику 7	4 520	-	-	502	4 520
Величина кредитного ризику 8	6 736	7 986	-	2 717	6 736
Величина кредитного ризику 9	6 125	87 059	-	-	6 125
Величина кредитного ризику 10	30 736	42 619	345 802	336 700	376 538

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	1 088 251	1 184 047	74	-	1 088 325	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	17 863	123 435	-	-	17 863	123 435
Величина кредитного ризику 3	299	35 219	-	-	299	35 219
Величина кредитного ризику 4	100	11 731	-	-	100	11 731
Величина кредитного ризику 5	62 859	55 049	-	-	62 859	55 049
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 9	96 281	24 425	-	-	96 281	24 425
Величина кредитного ризику 10	60 236	83 843	-	-	60 236	83 843

Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені		Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення		Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього зменшення корисності	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи								
Величина кредитного ризику 1	852 653	741 042	1 764 000	1 483 986	1 764 000	1 483 986	2 616 653	2 225 028
Величина кредитного ризику 2	272 267	69 851	-	-	-	-	272 267	69 851
Величина кредитного ризику 3	205 557	111 938	78 992	118 650	78 992	118 650	284 549	230 588
Величина кредитного ризику 4	82 574	146 987	-	-	-	-	82 574	146 987
Величина кредитного ризику 5	137 008	80 712	-	-	-	-	137 008	80 712
Величина кредитного ризику 6	59 365	56 136	-	-	-	-	59 365	56 136
Величина кредитного ризику 7	4 520	502	-	-	-	-	4 520	502
Величина кредитного ризику 8	6 736	10 703	-	-	-	-	6 736	10 703
Величина кредитного ризику 9	6 125	87 059	-	-	-	-	6 125	87 059
Величина кредитного ризику 10	290 774	285 384	85 764	93 935	85 764	93 935	376 538	379 319

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	509 267	591 530	579 058	592 517	579 058	592 517	1 088 325	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	16 613	123 435	1 250	-	1 250	-	17 863	123 435
Величина кредитного ризику 3	299	35 219	-	-	-	-	299	35 219
Величина кредитного ризику 4	100	11 731	-	-	-	-	100	11 731
Величина кредитного ризику 5	60 361	54 364	2 498	685	2 498	685	62 859	55 049
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 9	95 730	16 849	552	7 576	552	7 576	96 281	24 425
Величина кредитного ризику 10	59 147	83 452	1 089	391	1 089	391	60 236	83 843

Величина кредитного ризику - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 635 310	2 248 523	(18 655)	(23 495)	2 616 655	2 225 028
Величина кредитного ризику 2	292 261	89 131	(19 994)	(19 280)	272 267	69 851
Величина кредитного ризику 3	287 178	233 426	(2 629)	(2 838)	284 549	230 588
Величина кредитного ризику 4	83 240	149 050	(665)	(2 063)	82 575	146 987
Величина кредитного ризику 5	139 522	82 064	(2 514)	(1 352)	137 008	80 712
Величина кредитного ризику 6	61 904	57 903	(2 540)	(1 767)	59 364	56 136
Величина кредитного ризику 7	4 587	633	(67)	(131)	4 520	502
Величина кредитного ризику 8	7 531	12 255	(795)	(1 552)	6 736	10 703
Величина кредитного ризику 9	6 434	92 935	(309)	(5 876)	6 125	87 059
Величина кредитного ризику 10	635 509	757 839	(258 971)	(378 520)	376 538	379 319

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	1 089 773	1 185 375	(1 448)	(1 328)	1 088 325	1 184 047
Величина кредитного ризику 2	17 975	124 060	(112)	(625)	17 863	123 435
Величина кредитного ризику 3	300	35 500	(1)	(281)	299	35 219
Величина кредитного ризику 4	100	12 000	-	(269)	100	11 731
Величина кредитного ризику 5	63 549	55 148	(690)	(99)	62 859	55 049
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 9	96 380	24 459	(99)	(34)	96 281	24 425
Величина кредитного ризику 10	60 391	84 005	(155)	(162)	60 236	83 843

Примітки на сторінках 19 - 94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Здійснюване управління ризиком ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення.

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Для вимірювання ризику ліквідності Банк визначає наступні основні припущення:

- Строкові операції, які включені у розрахунок ризику ліквідності, приймаються зі строком, що відповідає договірному строку погашення (виконання) активів (зобов'язань). Дане припущення базується на відсутності статистично суттєвих історичних даних щодо порушення договірних строків Банком та контрагентами (позичальниками, банками-контрагентами).

- Вкладення Банку в державні цінні папери у визначених випадках можуть оцінюватись як активи з строком погашення до 1 дня (в окремих випадках до 7 днів), зважаючи на їх високоліквідний характер.

- Припущення щодо якості обслуговування кредитів (дострокового погашення або прострочки щодо погашення кредитів юридичних та фізичних осіб) під час специфічної кризи ліквідності, поведінки коштів клієнтів на рахунках з невизначеним строком закінчення та / або можливістю дострокового розірвання договорів базуються на власній статистиці або експертній думці працівників Банку.

- Припущення для оцінки використання клієнтами права на отримання коштів у рамках наданих Банком зобов'язань з кредитування базуються на специфічних умовах щодо відповідних договорів – для юридичних осіб ці кошти є безумовно відкличними і їх відтік регулюється Банком, обсяги використання відкритих зобов'язань фізичним особам оцінюються з урахуванням історичного коефіцієнта кредитної конверсії.

- Інші припущення, які базуються на статистиці Банку та експертних судженнях.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дані фінансових активів у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

Строки погашення	Грошові кошти та їх еквіваленти		Кредити та аванси банкам		Кредити та аванси клієнтам		Інвестиції в цінні папери		Похідні фінансові активи		Інші фінансові активи	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Не більше одного року	1 517 763	1 681 999	177 103	-	641 795	527 581	222 109	525 486	35	6 735	29 119	93 880
Не більше трьох місяців	1 517 763	1 681 999	177 103	-	292 475	365 320	71 478	151 834	35	-	20 203	88 178
Не більше одного місяця	1 362 955	1 681 999	177 103	-	243 691	111 408	20 370	-	35	-	20 161	88 081
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	154 808	-	-	-	48 784	253 912	51 108	151 834	-	-	42	97
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	-	-	349 320	162 261	150 631	373 652	-	6 735	89 16	5 702
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	-	-	93 419	43 231	92 079	229 897	-	-	89 16	169
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	-	-	255 901	119 030	58 552	143 755	-	6 735	-	5 533
Більше одного року	-	-	-	-	484 075	508 902	890 173	55 371	-	-	-	9 552
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	-	-	413 621	388 113	890 173	55 371	-	-	-	9 552
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	-	-	338 230	322 329	890 173	55 371	-	-	-	9 552
Більше одного року та не більше двох років	-	-	-	-	219 629	182 125	211 402	55 371	-	-	-	9 552
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	-	-	118 601	140 204	678 771	-	-	-	-	-
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	75 391	65 784	-	-	-	-	-	-
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	-	-	41 769	34 469	-	-	-	-	-	-
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	33 622	31 315	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років	-	-	-	-	70 454	120 789	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	-	-	69 539	113 822	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	-	-	48 683	70 450	-	-	-	-	-	-
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	-	-	20 856	43 372	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років	-	-	-	-	915	6 967	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	-	-	877	5 995	-	-	-	-	-	-
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	-	-	38	972	-	-	-	-	-	-
Усього фінансові активи	1 517 763	1 681 999	177 103	-	1 125 870	1 036 483	1 112 282	580 857	35	6 735	29 119	103 432

Примітки на сторінках 19-94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз чутливості*Принципи управління процентним ризиком банківської книги*

IRRBB є для Банку суттєвим ризиком, який повинен підлягати обов'язковій ідентифікації, вимірюванню, моніторингу і контролю.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за створення комплексної, адекватної, ефективної системи управління IRRBB і за відповідність профілю ризику затвердженому ризик-апетиту Банку до IRRBB. Банк забезпечує адекватний підхід до організації управління IRRBB, включаючи регулярний незалежний аналіз, оцінку та звітність Наглядовій раді щодо ефективності системи.

Ризик-апетит Банку до IRRBB формується з точки зору як економічної вартості, так і прибутку. Банк впроваджує лімітну політику, націлену на підтримку позицій під IRRBB відповідно до затвердженого Наглядовою радою Банку ризик-апетиту.

Вимірювання IRRBB Банку ґрунтується на результатах оцінки як економічної вартості капіталу, так і прибутку, шляхом застосування широкого і відповідного переліку сценаріїв щодо шокової величини зміни процентних ставок у кризових умовах.

При вимірюванні IRRBB Банк застосовує ключові поведінкові і модельні припущення, які є повністю зрозумілими, концептуально надійними і задокументованими. Такі припущення мають бути ретельно перевірені та приведені у відповідність до Стратегії Банку.

Системи і моделі вимірювання, які використовуються для IRRBB Банку, розробляються на точних даних і супроводжуються належною документацією, тестуванням і контролем для гарантування точності розрахунків.

Результати вимірювання IRRBB і стратегії хеджування на відповідних рівнях агрегування (за рівнем консолідації і валюти) повинні регулярно доводитись до Наглядової ради Банку та Правлінню.

Інформація про рівень схильності IRRBB і практики вимірювання і контролю IRRBB повинні регулярно розкриватися зацікавленим особам

	Плаваюча ставка відсотка		Фіксована ставка відсотка	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка				
Фінансові активи	80 285	-	3 718 011	3 486 173
Фінансові зобов'язання	-	-	3 193 717	2 726 425

Опис методів та припущень, застосованих при підготовці аналізу чутливості

Основними методами оцінки ризику чутливості є GAP-аналіз та сценарне моделювання ризику. Банк оцінює процентний ризик за базовим сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення/зменшення процентних ставок. Станом на 31 грудня 2023 року оцінка схильності до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік показує можливе його зменшення на 16,9 млн грн при рості ставок на 2% .

Стрес-тестування процентного ризику передбачає розрахунок зміни чистого процентного доходу при зростанні/зменшенні процентних ставок на 400 і 500 базисних пунктів щодо всіх інструментів у національній та іноземній валютах для сценарію зміни ставок для строків до шести місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків. Найгірший результат зменшення чистого процентного доходу був розрахований для сценарію однакових темпів зростання ставок за всіма строками на 500 в.п.- 47 млн. грн. За результатами стрес-тестування процентного ризику банківської книги нормативи капіталу не були порушені і дотримані відповідні показники ризик-апетиту і ліміти, що свідчить про низький рівень процентного ризику банківської книги.

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на стабільність фінансового стану Банку. Рівень процентних ставок в Банку встановлюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку. Контроль ефективності операцій з процентними інструментами здійснюється щомісяця.

12. Зменшення корисності активів***Розкриття інформації про зменшення корисності активів***

Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності
Зменшення корисності – це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.

про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось;
- застаріння або фізичне пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє підприємство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність підприємства.

Банк на кожну звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Наприкінці 2022 року Правлінням Банку було прийнято рішення щодо зменшення корисності основних засобів Херсонського регіонального відділення в сумі 616 тис. грн., що становить 100% основних засобів Херсонського регіонального відділення Банку, у зв'язку з неможливістю безпечного доступу до відділення та необхідністю проведення огляду приміщень відділення працівниками ДСНС України та вибухово-технічної служби МВС, з метою послідовного відновлення роботи Херсонському регіональному відділенні, та проведення щорічної ревізії станом на 01.01.2023 року.

Станом на 01.03.2023 року була проведена інвентаризація необоротних активів та ревізія грошового сховища Херсонського Регіонального відділення, яке до 11.11.2022 року знаходилося на тимчасово окупованій території рф та доступ до нього був відновлений після проведення обстеження на наявність вибухових матеріалів. Було виявлено, що готівкові кошти, які знаходились в грошовому сховищі є в повному об'ємі, але є свідчення щодо втрати необоротних активів банку (в основному комп'ютерної та обчислювальної техніки) Херсонського регіонального відділення за первісною вартістю 107 тис. грн. (залишковою вартістю 0 грн.), про що надано заяву до правоохоронних органів. Тому Банком прийнято рішення щодо розформування резерву за готівковими коштами в сумі 107 тис. грн. та списанням з балансу втрачених необоротних активів за залишковою вартістю 0 грн. Відновлення корисності решти активів Херсонського Регіонального відділення поки не здійснюється в зв'язку з постійними обстрілами російськими військами міста Херсон. Частка активів Херсонського регіонального відділення в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,28%.

Також, Банком на постійній основі здійснюється оцінка зменшення корисності інших нефінансових активів враховуючи внутрішні та зовнішні фактори, визначає вартість відшкодування нефінансових активів. Визнання зменшення корисності інших нефінансових активів протягом звітного періоду пов'язане із збільшенням дебіторської заборгованості з придбання активів та послуг.

	Поточний звітний період	Основні засоби		Інші активи, корисність яких зменшилась		Активи	
		Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності							
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	616	1 632	426	1 632	1 042	
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	-	-	-	-	-	
		Основні засоби		Інші активи, корисність яких зменшилась			
Опис статті(ей) у звіті про сукупний дохід, до якої(их) включено збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку чи збитку		Збиток від зменшення корисності основних засобів відображений у складі статті "Інші адміністративні та операційні витрати" Звіту про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат"		Збиток від зменшення корисності основних засобів відображений у статті "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" Звіту про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат"			

13. Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливі ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик що застосовується до різних видів кредитів виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує позичальник фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на кінець звітного періоду:

На кінець звітного періоду	Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Активи	1 112 282	-	-	1 112 282	35	-	-	35	-	87	-	87	-	30 813	-	30 813	-	85 764	1 040 106	1 125 870	1 112 317	128 178	1 156 770	2 269 087
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 112 282	-	-	1 112 282	35	-	-	35	-	87	-	87	-	30 813	-	30 813	-	85 764	1 040 106	1 125 870	1 112 317	128 178	1 156 770	2 269 087

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на початок звітного року:

На кінець звітного періоду	Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Активи	580 857	-	-	580 857	6 735	-	-	6 735	-	87	-	87	-	34 156	-	34 156	-	93 935	942 548	1 036 483	587 592	128 178	942 548	1 658 318
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	580 857	-	-	580 857	6 735	-	-	6 735	-	87	-	87	-	34 156	-	34 156	-	93 935	942 548	1 036 483	587 592	128 178	548	1 658 318

Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості за Поточний звітний період:

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Інші активи	За всіма класами активів	Інші активи	За всіма класами активів
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи				
Активи на початок періоду	942 548	942 548	1 121 617	1 121 617
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	942 548	942 548	1 121 617	1 121 617
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи				
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю, активи				
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	97 558	97 558	(179 069)	(179 069)
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	97 558	97 558	(179 069)	(179 069)
Активи на кінець періоду	1 040 106	1 040 106	942 548	942 548
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 040 106	1 040 106	942 548	942 548

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Оцінка справедливої вартості зобов'язань**Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю**

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

	На кінець звітного періоду			Зобов'язання		
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості
Зобов'язання	-	3 234 569	-	-	3 234 569	-
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	3 234 569	-	-	3 234 569	-
	На початок звітного року			Зобов'язання		
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості
Зобов'язання	-	2 810 326	-	-	2 810 326	-
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	2 810 326	-	-	2 810 326	-

15. Вплив змін валютних курсів**Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів**

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції (дати визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Опис функціональної валюти

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від курсових різниць		
Прибуток від курсових різниць	15 985	50 004
Збиток від курсових різниць	3 487	966
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	12 498	49 038
Чистий прибуток від курсових різниць	12 498	49 038
	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду
Валютні курси різних типів валют		Середній валютний курс
Долар США	36.568600	37.982400
Євро	38.951000	42.207900
Швейцарський франк	39.563600	45.384600
Фунт стерлінгів	44.004800	48.488300
Злотий	8.298400	9.733300

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Пов'язана сторона**Розкриття інформації про пов'язані сторони**

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами.

Ці операції включають здійснення розрахунків надання кредитів проведення документарних операцій залучення депозитів операції з іноземною валютою.

Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання - відсутні

Дочірні підприємства – відсутні

Спільні підприємства, в яких суб'єкт господарювання виступає контролюючим учасником - відсутні

Інші пов'язані сторони - Інші пов'язані сторони, включають в себе також фізичних осіб - власників істотної участі в капіталі Банку.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	15 101	16 011
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні		1 118
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	15 101	17 129

	<u>Асоційовані підприємства</u>		<u>Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства</u>		<u>Інші пов'язані сторони</u>		<u>Пов'язані сторони - Усього</u>	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами								
Опис операцій зі пов'язаною стороною	Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій		Залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій, виплати працівникам		Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій			
Операції між пов'язаними сторонами								
Активи								
Кредити та аванси клієнтам	19	-	-	-	88 839	63 233	88 858	63 233
Інші фінансові активи	15	-	-	-	1	-	16	-
Інші нефінансові активи	59	-	-	-	-	-	59	-
Загальна сума активів	93	-	-	-	88 840	63 233	88 933	63 233
Зобов'язання								
Кошти клієнтів	523 219	238 938	1 889	2 044	300 872	112 548	825 980	353 530
Інші фінансові зобов'язання	-	-	2 653	-	9 085	9 085	11 738	9 085
Загальна сума зобов'язань	523 219	238 938	4 542	2 044	309 957	121 633	837 718	362 615
Доходи та витрати								
Дохід від звичайної діяльності	40 461	4 259	64	39	39 825	18 297	80 350	22 595
Процентні доходи	6	50	1	-	33 415	17 434	33 422	17 484
<i>Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка</i>	6	50	1	-	33 415	17 434	33 422	17 484
Процентні витрати	(69 336)	(4 785)	(28)	(33)	(14 026)	(3 845)	(83 390)	(8 663)
Комісійні доходи	14 777	4 209	33	39	1 498	863	16 308	5 111
Інші доходи	25 678	-	30	-	4 912	-	30 620	-
Інші витрати	(219)	-	(4)	-	(2 430)	-	(2 653)	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення)	(5)	(4)	-	-	526	20 906	521	20 902

Примітки на сторінках 19-94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

корисності), визначені згідно з МСФЗ 9								
Витрати на виплати працівникам	-	-	(15 101)	(17 129)	-	-	(15 101)	(17 129)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(29 099)	(530)	(15 069)	(17 123)	23 895	35 358	(20 273)	17 705

17. Податки на прибуток

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
<i>Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів</i>		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	60 216	1 772
Коригування поточного податку попередніх періодів	(64)	241
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	60 152	2 013
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)		
<i>Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу</i>		
Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	60 216	1 772
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(64)	241
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	60 152	2 013
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі сукупного доходу	1 022	-
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	1 022	-

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Невикористані податкові збитки	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди	Невикористані податкові збитки	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди				
Відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Відстрочені податкові активи	(315)	(315)	(492)	(492)
Відстрочені податкові зобов'язання	1 022	1 022	-	-
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	707	707	(492)	(492)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(251)	(251)	(534)	(534)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(64)	(64)	42	42
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	1 022	1 022	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	958	958	42	42
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	707	707	(492)	(492)
			Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування				
Обліковий прибуток			118 428	6 395
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування			(59 214)	(1 151)
Податковий вплив податкових збитків			(1 002)	(621)
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)			64	(241)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)			(60 152)	2 013
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування				
Обліковий прибуток			118 428	6 395
Застосовувана ставка оподаткування			50.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування			50.00%	18.00%

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Прибуток на акцію

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	58 276	4 832
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію		4 832
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	500 000	500 000
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	116.55	8.76
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	116.55	8.76

19. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі**Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал**

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах. Всі об'явлені акції оплачені. Додаткових внесків акціонерів у статутний капітал на звітну дату Банк не має. Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків. Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались. В капіталі Банку враховано нерозподілений прибуток (збиток) минулих років та результат діяльності протягом звітного періоду.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Протягом звітного року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів на участь в управлінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Звичайні акції	Привілейовані акції	Звичайні акції	Привілейовані акції
Кількість акцій випущених				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	500 000	-	500 000	-
Загальна кількість випущених акцій	500 000	-	500 000	-
Номінальна вартість акцій (в гривнях)	500 000 000	-	500 000 000	-
Узгодження кількості акцій в обігу				
Кількість акцій в обігу на початок періоду	500 000	-	500 000	-
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	500 000	-	500 000	-

20. Операційні сегменти**Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання**

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі «овердрафт» обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операцій з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Звітний сегмент 1

Послуги корпоративним клієнтам

Звітний сегмент 2

Послуги фізичним особам

Звітний сегмент 3

Міжбанківський бізнес

Всі інші сегменти

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші сегменти та операцій

Поточний звітний період	Операційні сегменти					Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів				
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	154 727	33 252	425 947	-	613 926	154 727	33 252	425 947	-	613 926
Процентні витрати	(202 545)	(139 990)	(23)	(3 116)	(345 674)	(202 545)	(139 990)	(23)	(3 116)	(345 674)
Комісійні доходи	49 660	30 954	2 266	-	82 880	49 660	30 954	2 266	-	82 880
Комісійні витрати	(276)	(11 508)	(4 190)	-	(15 974)	(276)	(11 508)	(4 190)	-	(15 974)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(27 158)	(27 158)	-	-	-	(27 158)	(27 158)
Суттєві статті доходів і витрат	3 938	528	66 450	(260 488)	(189 572)	3 938	528	66 450	(260 488)	(189 572)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	60 152	60 152	-	-	-	60 152	60 152
Прибуток (збиток) до оподаткування	5 504	(86 764)	490 450	(290 762)	118 428	5 504	(86 764)	490 450	(290 762)	118 428
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	5 504	(86 764)	490 450	(350 914)	58 276	5 504	(86 764)	490 450	(350 914)	58 276
Прибуток (збиток)	5 504	(86 764)	490 450	(350 914)	58 276	5 504	(86 764)	490 450	(350 914)	58 276
Активи	1 018 533	144 961	2 798 706	78 156	4 040 356	1 018 533	144 961	2 798 706	78 156	4 040 356
Зобов'язання	1 806 979	1 429 554	1 323	86 602	3 324 458	1 806 979	1 429 554	1 323	86 602	3 324 458
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	(1 632)	(1 632)	-	-	-	(1 632)	(1 632)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	314 559	314 559	-	-	-	314 559	314 559
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(492 014)	(492 014)	-	-	-	(492 014)	(492 014)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(5 935)	(5 935)	-	-	-	(5 935)	(5 935)

Порівняльний звітний період	Операційні сегменти					Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів				
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	141 117	46 713	206 482	-	394 312	141 117	46 713	206 482	-	394 312
Процентні витрати	(82 917)	(87 227)	(14 815)	(3 676)	(188 635)	(82 917)	(87 227)	(14 815)	(3 676)	(188 635)
Комісійні доходи	56 326	40 574	2 925	-	99 825	56 326	40 574	2 925	-	99 825
Комісійні витрати	(69)	(14 038)	(3 817)	(251)	(18 175)	(69)	(14 038)	(3 817)	(251)	(18 175)
Амортизаційні витрати	-	-	-	34 728	34 728	-	-	-	34 728	34 728
Суттєві статті доходів і витрат	(38 726)	(32 292)	89 039	(264 225)	(246 204)	(38 726)	(32 292)	89 039	(264 225)	(246 204)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	2 013	2 013	-	-	-	2 013	2 013
Прибуток (збиток) до оподаткування	75 732	(46 271)	279 815	(302 881)	6 395	75 732	(46 271)	279 815	(302 881)	6 395
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	75 732	(46 271)	279 815	(304 894)	4 382	75 732	(46 271)	279 815	(304 894)	4 382
Прибуток (збиток)	75 732	(46 271)	279 815	(304 894)	4 382	75 732	(46 271)	279 815	(304 894)	4 382
Активи	895 447	172 603	2 341 672	91 726	3 501 448	895 447	172 603	2 341 672	91 726	3 501 448
Зобов'язання	1 410 792	1 393 248	-	55 646	2 859 686	1 410 792	1 393 248	-	55 646	2 859 686
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку	-	-	-	1 042	1 042	-	-	-	1 042	1 042
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(300 416)	(300 416)	-	-	-	(300 416)	(300 416)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	438 606	438 606	-	-	-	438 606	438 606
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(16 646)	(16 646)	-	-	-	(16 646)	(16 646)

Примітки на сторінках 19 -94 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Події після звітного періоду

Станом на дату затвердження до випуску Річної фінансової звітності в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтвержені факти руйнування об'єктів нерухомості, які знаходились у тому числі в тимчасовій окупації.

На даний час є в наявності активи Банку в зонах можливих бойових дій. Частка таких активів в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,17%. В зоні окупації та в зонах активних бойових дій активи Банку відсутні.

Не дивлячись на важку ситуацію Банк працює в умовах війни, забезпечуючи безперерйну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами. Події, що відбулися після дати балансу не вплинули на фінансові показники 2023 року, а отже річна фінансова звітність не потребує коригувань.

Затверджено до випуску та підписано

"18" квітня 2024 року Голова Правління

Головний бухгалтер

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35



Вікторія Руда

Наталія Бутенко

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(Звіт про управління)**

за 2023 рік

Звіт керівництва (звіт про управління)
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
за 2023 рік

Цей Звіт про управління (звіт керівництва) складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 10.11.2011, Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023.

Звернення Голови Наглядової ради до акціонерів

2023 рік – другий рік війни в Україні, наслідки якої відчули країни та організації по всьому світу. Незважаючи на ці події, АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі - Банк) подолав виклики 2023 року та забезпечив прибуткову діяльність і зростання капіталу.

Наші показники за 2023 рік підтвердили, що Банк обрав оптимальний стратегічний фокус і бізнес-модель. Ми продовжуємо стабільно працювати відповідно до затвердженої Стратегії розвитку на 2024 рік, що, разом з консервативним профілем ризику, дозволяє Банку залишатися на шляху органічного зростання.

Протягом 2023 року Наглядова рада посилила команду Правління Банку трьома новими членами, а також переглянула організаційну структуру Банку задля досягнення оптимальної кількості підрозділів з урахуванням однорідного профілю діяльності.

Наші цілі були та залишаються наступними:

забезпечення безперебійної діяльності Банку та подолання викликів, що спричинені зовнішнім середовищем та їх можливі наслідки для бізнесу Банку та добробуту наших клієнтів, в тому числі вкладників;

забезпечення стабільності Банку та достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань перед кредиторами, а також мінімізації негативних наслідків для операційного результату Банку;

збереження та розвиток наших цінностей;

покращення культури, яка передбачає ефективне корпоративне управління;

розвиток наших сильних сторін і прискорення зростання в ключових стратегічних бізнес-напрямах;

зниження рівня проблемної заборгованості та концентрацій;

забезпечення заходів зі зменшення ризиків;

трансформація та розвиток цифрових технологій, що будуть зосереджені на покращенні та розширенні сервісів для клієнтів та зміцненні нашої інфраструктури.

Від імені Наглядової ради хочу подякувати акціонерам Банку за довіру, Правлінню та всім працівникам за їх відданість Банку у ці складні часи, що підтверджується значним внеском в результат діяльності. Насамкінець хочу підкреслити, що Наглядова рада буде й надалі здійснювати контроль за діяльністю, захищати права вкладників та інших кредиторів, а також відповідально виконувати свої обов'язки, маючи чітку мету активно сприяти орієнтованому на майбутнє Банку сталого розвитку та його подальшого успіху.

Віталій БІЛОУС
Голова Наглядової Ради



Звернення Голови Правління до акціонерів

2023 рік пройшов для Банку під гаслом, яке було закладено ще у складний 2022 рік: створення бази для розвитку на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки.

Ми зосередились на досягненні стратегічних орієнтирів, а також на визначенні та використанні можливостей, створених ринковим середовищем. Протягом року Банк зберіг довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAA (прогноз у розвитку) та високу надійність вкладів на рівні 4r.

Наш фокус на якісному обслуговуванні клієнтів та індивідуальний підхід для кожного клієнта залишаються актуальними та дозволяють швидко реагувати на ризики, загрози та можливості, які виникають кожен день в цей непростий час для країни.

Основна увага в минулому році приділялася розвитку діджитал-сервісів та дистанційним каналам роботи з клієнтами: протягом року ми вдосконалювали сучасні цифрові рішення як для клієнтів-юридичних осіб, так і для фізичних осіб. Ми плануємо і надалі інвестувати в технологічні ініціативи та підтримувати перехід наших клієнтів в мобільний банкінг.

Весь рік ми продовжували підтримувати наших клієнтів кредитними коштами, постійно оновлюючи свою продуктову лінійку, зокрема запустили для фізичних осіб автокредитування, в тому числі вживаних автомобілів. Банк є активним учасником державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», в рамках якої постійно здійснює кредитування своїх клієнтів, приділяючи особливу увагу клієнтам малого та середнього бізнесу. Ми також пропонуємо реструктуризацію кредитів та інші методи врегулювання заборгованості тим клієнтам, які цього потребують.

Особливо хочу відзначити нагороду у номінації «Взаємна підтримка, відкритість та чесність у відносинах з клієнтами» від International Financial Club "Bankir" в рамках XV – ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ «БАНК РОКУ – 2023». Нагорода, яку ми отримали, підтверджує наші зусилля у впровадженні інноваційних рішень для полегшення взаємодії з Банком та наш намір постійно покращувати якість обслуговування та сервіс залежно від потреб та очікувань клієнтів.

Поряд із запуском цих ініціатив ми продовжували інвестувати в нашу інфраструктуру та наших людей, що також дозволяє нам підвищувати ефективність і підготуватися до досягнення майбутніх амбіційних планів нашої Стратегії розвитку. Ми й надалі плануємо інвестиції в модернізацію нашої технологічної бази та кібербезпеки.

В той же час ми зберігаємо дисципліну у витратах, продовжуємо спрощувати процеси, інвестувати в інфраструктуру та засоби контролю, що дозволило нам значно покращити операційну ефективність Банку.

Все це призвело до досягнення нами фінансових цілей, що були встановлені на 2023 рік, отримавши прибуток в розмірі 58,3 млн. грн. після рекордного оподаткування банківської системи; забезпечити ліквідність та стабільність Банку, дотримуватись високих значень достатності капіталу Банку, а також забезпечити безперервну діяльність.

Утримання професійної команди було ключовим викликом 2023 року на тлі зовнішньої та внутрішньої міграції населення через військові дії. Ми пишаємось нашими співробітниками, які продовжують підтримувати один одного, невпинно працювати, адаптуватися до гібридного та дистанційного режиму роботи, а також демонструвати спільні досягнення у такі складні часи для нашої країни. Ми прагнемо до постійного навчання наших співробітників, а також інвестуємо в наступне покоління, приєднуючись до ініціатив Національного банку України щодо підвищення фінансової грамотності серед дітей та молоді.

За минулий рік відбулося багато подій, і завдання, які стоять перед майбутнім, не стають легшими, але ми впевнені в нашій здатності розвиватися далі. Саме тому я хотіла би подякувати нашим акціонерам та Наглядовій раді за розуміння й підтримку, клієнтам за довіру до Банку, а

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

також висловити подяку нашим працівникам за професіональну роботу та відданість нашим спільним цілям. У 2024 році ми продовжимо інвестувати в розвиток та підтримку клієнтів, щоб поліпшити їх та наші можливості будувати краще майбутнє.

Вікторія РУДА
Голова Правління



1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» було засновано 25.05.2004 року та зареєстровано Національним банком України 09.08.2005 року за номером 300 в Державному реєстрі банків. Банк надає спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та на підставі отриманої від Національного банку України банківської ліцензії, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, операцій з платіжними картками тощо. Перелік банківських послуг для фізичних осіб, юридичних осіб корпоративного бізнесу-клієнтів, юридичних осіб малого та середнього бізнесу-клієнтів Банку розміщено на веб-сайті Банку у відповідних розділах.

Банк надає банківські послуги на підставі банківської ліцензії № 221 від 24.10.2011 року, виданої Національним банком України.

Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерську та дилерську діяльність) на підставі ліцензії № 917 від 15.07.2014, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01 грудня 2005 року (реєстраційне свідоцтво № 183 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Місцезнаходження Банку: вул. Юрія Іллєнка, 83-Д, м. Київ, Україна.

Веб-сайт Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

31 жовтня 2023 року на засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства "Рюрік" Банку було підтверджено рейтинг за Національною рейтинговою шкалою: довгостроковий кредитний рейтинг Банку залишено на рівні uaAA (прогноз у розвитку). Рейтинг надійності вкладів (депозитів) підтверджено на рівні 4r (висока надійність), який означає високу надійність вкладів, помірну залежність від фінансово-економічних умов, а також ринкової кон'юнктури. Вірогідність повернення вкладів – висока.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» - універсальний комерційний банк, бізнес модель Банку - корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, що надані юридичним особам та превалювання коштів у зобов'язаннях, що залучені від юридичних осіб.

Наприкінці 2022 року Банк визначив Стратегічні орієнтири розвитку Банку на 2023 рік у відповідності до визначених акціонерами Банку у 2019 року напрямам діяльності:

- інноваційний та технологічний розвиток Банку з метою забезпечення відповідності сучасним тенденціям на ринку та задоволення зростаючих вимог клієнтів;
- забезпечення побудови універсального Банку з фокусом на обслуговування клієнтів - фізичних осіб, мікропідприємств та підприємств МСБ;
- подальше розширення присутності Банку у регіонах України;
- вдосконалення корпоративної культури та внутрішніх процесів;
- максимізація прибутковості діяльності в умовах збереження виваженої системи оцінки ризиків.

Визначені напрями не обмежені у часі.

Банк постійно працює у напрямку вдосконалення продуктів та сервісу їх надання клієнтам, враховуючи особливості розвитку банківського сектору.

Відповідно до затверджених Стратегічних орієнтирів розвитку на 2023 рік Банк зосередив

акцент на наступних ключових продуктах:

Для фізичних осіб: оптимальна лінійка депозитів; пакетні пропозиції для клієнтів Private Banking; споживчі кредити, іпотечні кредити та кредити на авто; платіжні картки VISA, ПРОСТІР; платіжна картка «Відновлення» – Програма допомоги від держави; Інтернет банкінг/Мобільний банкінг BIS 24; розрахунково-касове обслуговування; страхові продукти; нова екосистема для фізичних осіб (мобільний додаток, дебітна/кредитна картка, система лояльності та cash-back).

Для фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб: клієнт-Банк iFobs; Інтернет банкінг/Мобільний банкінг BISonline; зарплатні проекти в iFobs; сервіс регулярних переказів в iFobs; сервіс управління грошовими потоками в iFobs; строкові депозити в iFobs; кредитування за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» з можливістю часткового забезпечення зобов'язань державною гарантією на портфельній основі; кредити без застави (Бізнес-Кредит, овердрафти); заставні кредити; платіжна картка VISA Business; розрахунково-касове обслуговування; сервіс прискорених розрахунків VISA B2B Connect для клієнтів із зовнішньо-економічною діяльністю, партнерський еквайринг.

Для надання широкого спектру якісних послуг у звітному році Банком також продовжено роботи із розширення продуктової бази кредитних продуктів (кредитна картка) в автоматизованому процесі прийняття рішень «Кредитний Модуль», завершено роботи щодо інтеграції з «ДІЯ», запроваджено віртуальну картку та BankID.

Активи Банку на кінець дня 31 грудня 2023 склали 4 040,0 млн. грн., що на 538,6 млн. грн. більше ніж на кінець попереднього звітного періоду.

В структурі активів протягом 2023 року відбулися наступні зміни:

- частка кредитів та заборгованості клієнтів зменшилася з 29,6% до 27,9%;
- частка інвестицій в цінні папери збільшилася з 16,6% до 27,5%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів зменшилася з 48,0% до 37,6%;
- частка інших активів збільшилася з 5,8% до 7,0%.

За підсумками звітного року Банк отримав прибуток у розмірі 58,3 млн. грн., прибуток до оподаткування склав 118,4 млн. грн.

Джерела прибутку Банку у 2023 році значно не змінилися: ключовими бізнес-напрямами для генерації доходів залишається інвестиційний напрям (вкладення вільної ліквідності в ОДВП та депозитні сертифікати НБУ) та корпоративний бізнес.

Станом за 31 грудня 2023 року регулятивний капітал Банку склав 686,9 млн. грн. при мінімально необхідному розмірі 200,0 млн. грн. Показники достатності капіталу Банку значно перевищують нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) забезпечено на рівні 28,49% при мінімально встановленому рівні 10% та норматив достатності основного капіталу (Н3) забезпечено на рівні 23,50% при мінімально встановленому рівні 7,625% з врахуванням буферу запасу.

У 2023 році Банк отримав перемогу в конкурсі від International Financial Club "Bankir" «БАНК РОКУ-2023» в номінації «Взаємна підтримка, відкритість та чесність у відносинах з клієнтами».

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Метою діяльності Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах, забезпечення економічного зростання Банку та отримання прибутку в інтересах акціонерів.

Банк добре розуміє запити і потреби в банківському обслуговуванні. Керуючись професійним і якісним підходом до кожного окремого клієнта, Банк працює для того, щоб забезпечити надійні, довготривалі і індивідуальні рішення для задоволення банківських потреб.

Банк працює над тим, щоб клієнтам були доступні усі найсучасніші банківські технології, щоб простота і мобільність в роботі з Банком стали невід'ємною рисою нашої співпраці. Банк має широке географічне покриття по усій Україні, ми постійно прагнемо до того, щоб бути на відстані витягнутої руки, щоб клієнти відчували нашу турботу і підтримку при використанні банківських послуг щодня.

Критеріями вимірювання успіху та оцінки ефективності менеджменту Банку визначено результативне виконання встановлених Стратегічними орієнтирами розвитку Банку на 2023 рік цілей та реалізацію запланованих заходів, серед яких:

- забезпечення достатнього рівня ліквідності Банку для безперебійного виконання клієнтських платежів;
- покращення якості кредитного портфеля;
- покращення ефективності діяльності Банку;
- оптимізація регіональної мережі;
- оптимізація організаційної структури;
- збільшення рівня проникнення в цільовий сегмент МСБ;
- залучення на обслуговування суб'єктів зовнішньо-економічної діяльності;
- розвиток роздрібного бізнесу;
- диверсифікація клієнтського портфеля;
- збереження темпів росту за гарантійними зобов'язаннями;
- подальша модернізація ІТ інфраструктури Банку;
- розвиток мобільного банкінгу як для фізичних, так і для юридичних осіб;
- розвиток каналів продажу;
- оновлення сайту Банку;
- скорочення термінів прийняття рішень з кредитування фізичних осіб.

Пріоритетом на час воєнного стану Банком визначено збереження оптимальної структури балансу Банку задля забезпечення стабільності Банку та достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами і контрагентами, а також мінімізація негативних наслідків для операційного результату Банку.

Для забезпечення безперервної діяльності у Банку застосовується заздалегідь розроблений План забезпечення безперервної діяльності, який протягом звітного року був переглянутий та актуалізований. Також в 2023 р. було розроблено Положення про забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах воєнного стану, яким врегульовано основні підходи до організації роботи Банку на час дії воєнного стану та доповнено організаційно-технічні заходи, визначені у Плані забезпечення безперервної діяльності Банку.

В 2023 р. з метою забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах воєнного стану виконувались наступні задачі:

- підтримка в актуальному стані переліку основних та резервних критичних працівників Головного Банку та відділень;
- перевірка можливості віддаленого підключення критичних працівників до термінальних серверів;
- впровадження енергонезалежних каналів зв'язку для забезпечення функціонування відділень Банку;
- перевірка (тестування) переключення серверів баз даних між майданчиками ЦОД;
- забезпечення офісів Головного Банку більш потужними генераторами для забезпечення резервних робочих місць критичних працівників Головного Банку;
- підтримка запасу пального для забезпечення роботи генераторів в Головному офісі Банку та на чергових відділеннях Банку;

- періодична перевірка працездатності генераторів в офісі Головного Банку та на чергових відділеннях Банку;
- повторне навчання відповідального персоналу чергових відділень Банку щодо правил роботи з генераторами, тренування переключення роботи відділень з локальної електромережі на електроживлення від генераторів.

Дотримання Банком Стратегії розвитку є предметом постійної уваги з боку Наглядової ради Банку. Аналіз стану виконання показників Стратегії здійснюється Наглядовою радою Банку щоквартально за результатами квартальної звітності.

Інформація про дочірні компанії

Протягом 2023 року Банк не здійснював інвестиції у дочірні підприємства. Станом на 31 грудня 2023 року Банк не має дочірніх компаній.

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

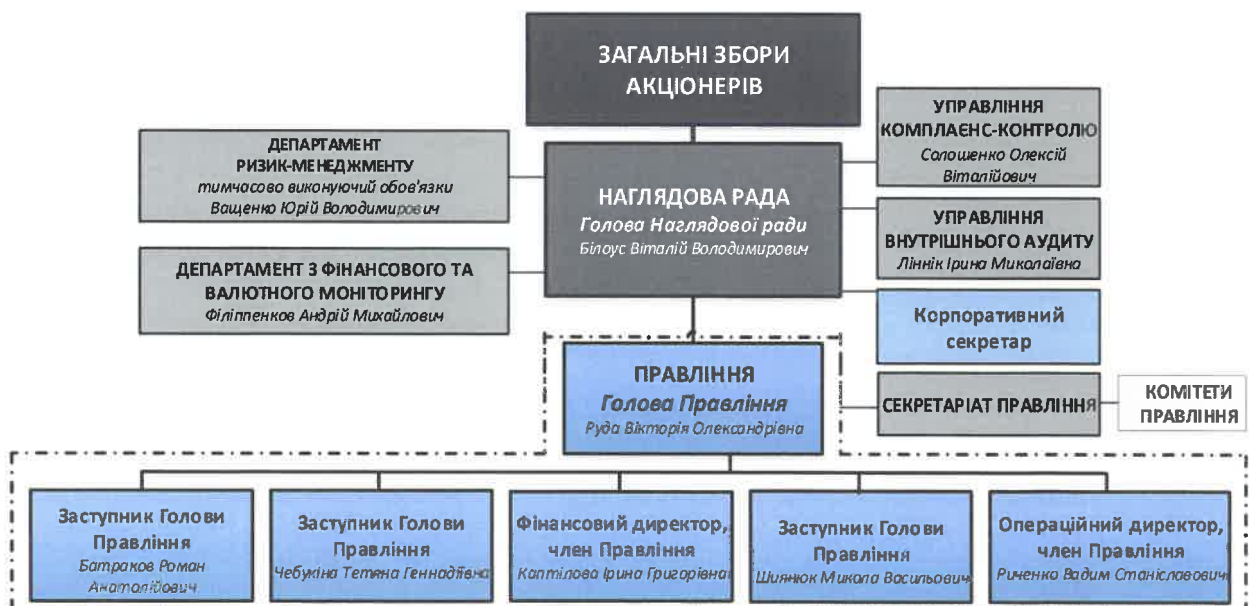
Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг, станом на 31 грудня 2023 року, мережа відділень Банку складає 32 відділення, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність одного відділення на території можливих бойових дій тимчасово призупинена.

Протягом звітного року, зважаючи на необхідність оптимізації регіональної мережі у зв'язку з впливом війни, були закриті 2 відділення, що не вплинуло на регіональну присутність Банку.

Організаційна структура та керівництво

В основі діяльності Банку лежать ефективні функції контролю і управління ризиками, а також своєчасне реагування на законодавчі зміни, які впливають з організаційної структури Банку, а саме:

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» введена в дію з 04.05.2023



2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності Банку

Незважаючи на війну та продовження російських атак на об'єкти критичної інфраструктури, у 2023 році економіка України почала поступово відновлюватися та зросла за рік на 5,7%. Цьому сприяли високий рівень адаптивності підприємств і населення до діяльності в умовах воєнного часу, високі врожаї з рекордними показниками врожайності, відкриття нового морського коридору за підтримки ЗСУ та міжнародних партнерів, міжнародна фінансова допомога на суму близько 43 млрд. дол. США. та відповідно високі бюджетні видатки, що стимулювали бізнес нарощувати виробництво.

В порівнянні з 2022 роком інфляція у 2023 році знизилася з 26,6% до 5,1%. Головними чинниками стрімкого зниження відіграла фіксація тарифів на окремі житлово-комунальні послуги (газ, опалення, гарячу воду), високі врожаї, які сповільнили зростання цін на продовольчі товари, а також підтримання Національним банком України стійкості валютного ринку. НБУ прогнозує, що інфляція наступного 2024 року помірно пришвидшиться до 8,6%.

Рівень безробіття протягом 2023 року зберігав тренд зниження, проте залишався високим. Унаслідок зростання попиту на робочу силу в умовах обмеженої пропозиції все більше підприємств відчувають брак кваліфікованих працівників.

Наприкінці 2023 року відбулися зміни у фіскальній політиці країни, зокрема 21 листопада Верховна Рада України ухвалила закон, який суттєво збільшує ставку податку на прибуток для банків: тимчасово з 18% до 50% за результатами діяльності 2023 року та на постійній основі з 18% до 25% - з 01.01.2024 року.

Державний бюджет за січень-грудень 2023 рік виконано з дефіцитом у сумі 1 333,1 млрд. грн., в тому числі загальний фонд – з дефіцитом у сумі 1 360,1 млрд гривень. Податкові та митні надходження склали 1203,5 млрд. грн. Важливим джерелом доходів державного бюджету за підсумками 2023 року стали кошти, отримані Україною у вигляді міжнародної допомоги (грантів) у розмірі 425,4 млрд. грн. Найбільшим донором грантової підтримки у 2023 році були Сполучені Штати Америки (400,5 млрд гривень).

Основними джерелами фінансування дефіциту залишалася міжнародна допомога та внутрішні залучення. Державні запозичення до державного бюджету за січень-грудень 2023 року становили 1 703,9 млрд. грн., з яких від розміщення ОВДП – на суму 552,6 млрд. грн, у тому числі в іноземній валюті 164,1 млрд. грн. (3,7 млрд. дол. США та 735,8 млн. євро). При цьому, за рахунок випуску військових ОВДП залучено 281,8 млрд. грн. Із зовнішніх джерел залучено 1 131,2 млрд. грн. (або 30,9 млрд. дол. США). Найбільшими донорами залишаються Євросоюз, США, МВФ та Японія.

Від початку 2023 року Національний банк України продовжував зважену курсову політику, утримуючи фіксований курс гривні до долара США. Протягом 3 кварталу 2023 року НБУ поступово пом'якшував встановлені валютні обмеження. Зважаючи на стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів, НБУ з 03.10.2023 перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. В результаті ситуація на валютному ринку залишалася контрольованою, а курсові коливання були помірними та незагрозливими.

Міжнародні валютні резерви зросли упродовж 2023 року на 42% та станом на 01.01.2024 перевищили 40,5 млрд. дол. США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів. Міжнародна допомога Україні залишається системною та значною, проте наприкінці 2023 року посилились загрози її неритмічності.

За результатами сповільнення інфляції протягом 2023 року НБУ декілька разів знижував облікову ставку (з 25% до 15% протягом року). При цьому НБУ модернізував операційний дизайн монетарної політики за системою "нижньої межі", зрівнявши облікову ставку зі ставкою за депозитними сертифікатами овернайт. Оновлений макропрогноз НБУ передбачає збереження облікової ставки, а також інших процентних ставок за своїми операціями незмінними зважаючи

на очікуване пришвидшення інфляції у 2024 році та зміщений вгору баланс ризиків. У відповідь на це банки знижували й ставки за кредитами та депозитами для бізнесу та домогосподарств.

Ключовим системним ризиком упродовж усього 2023 року залишався тривалий термін та перебіг повномасштабної війни і пов'язані з нею безпекові загрози, які можуть посилитися зважаючи на обсяги та ритмічність міжнародного фінансування.

Банківська система протягом 2023 року зберігала високу ліквідність та не зважаючи на рекордне оподаткування – прибутковість. Стале відновлення економіки та адаптація банківської системи до роботи в умовах воєнного стану дозволила Національному банку України поступово повернути вимоги до банків, які були тимчасово послаблені на початку повномасштабного вторгнення, у тому числі стосовно здійснення оцінки кредитного ризику.

Пік кредитних втрат від війни пройдено, однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься в галузях, що відновлюються повільно. Головними ризиками для банківської системи України залишаються значні курсові коливання світових валют, реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом. Ризики зростуть, якщо міжнародна фінансова допомога буде неритмічною.

Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота зберігається у регіонах, де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк. Кредитором останньої інстанції залишається Національний банк України.

Ключові показники діяльності

Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей

Для оцінки результатів діяльності Банку керівництво використовує систему показників ефективності, що передбачені положенням про систему ключових показників ефективності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Для оцінки результатів діяльності Банку, відповідно до встановлених цілей, керівництво використовує такі основні показники ефективності:

- рейтинг та частка Банку на ринку банківських послуг України;
- показники нормативів капіталу та коефіцієнтів ліквідності;
- виконання запланованих показників розміру активів та зобов'язань;
- дотримання запланованої структури активів та зобов'язань;
- досягнення запланованого рівня якості кредитного портфеля;
- показники прибутковості;
- рівень непрацюючих кредитів тощо.

Контроль та аналіз досягнення встановлених Стратегією розвитку Банку показників ефективності здійснюється на щоквартальній основі.

Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, їх зміни протягом звітного періоду

Протягом звітного року Банк спрямовував свою діяльність на досягнення запланованих показників. При цьому з метою забезпечення безперервної діяльності Банку, пріоритетом у діяльності Банку на час воєнного стану визначено збереження оптимальної структури балансу Банку, забезпечення стабільності та достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами, а також мінімізація негативних наслідків для операційного результату Банку.

За результатами 2023 року, незважаючи на рекордне оподаткування банківської системи внаслідок подовження воєнного стану та потребою наповнення державного бюджету країни, забезпечена прибуткова діяльність Банку. Фактичні показники операційного результату діяльності, покриття ліквідності та адекватності регулятивного капіталу на 01.01.2024 свідчать про досягнення визначених пріоритетів під час війни:

1. Фінансовий результат досягнуто на рівні 58,3 млн. грн. прибутку, при цьому прибуток до оподаткування становить 118,4 млн. грн.
2. Ліквідність Банку залишається на високому рівні, Банк дотримується усіх встановлених Національним банком України коефіцієнтів ліквідності, а також нормативу обов'язкового резервування: Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) досягнутий на рівні 407%, Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дотримано на рівні 202%.
3. Адекватність регулятивного капіталу на кінець звітного періоду складає 28,5%, що на 4,4 п.п. менше ніж на початок року; норматив достатності основного капіталу на кінець звітного періоду складає 23,5%, що на 9,4 п.п. менше ніж на початок року.

Протягом року Банк проводив роботу щодо покращення якості активів, результатом чого стало зменшення рівня непрацюючих активів з 19,3% до 15,2% на кінець звітного періоду.

Управлінський персонал щоденно контролює стан Банку та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

3. Ліквідність та зобов'язання

Фінансові ресурси Банку сформовані головним чином за рахунок власних коштів Банку (власний капітал Банку) та коштів клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб).

Банк у звітному році мав достатній рівень власного капіталу, успішно використовував диверсифіковані джерела фондування для створення надійного запасу ліквідності, вчасно і в повному обсязі забезпечував виконання своїх зобов'язань.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2023 року склав 715,9 млн. грн. та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 500,0 млн. грн. Збільшення власного капіталу на 74,1 млн. грн. у 2023 році відбулось переважно за рахунок збільшення отриманого прибутку та результатів переоцінки боргових фінансових активів.

Зобов'язання банку за 2023 рік збільшились на 464,5 млн. грн. і склали 3 324,1 млн. грн. (82,3% суми пасивів Банку). Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2023 рік незначно зменшилась з 97,8% до 96,9%. Розмір коштів клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2023 склав 3 220,4 млн. грн., які у порівнянні з попереднім періодом збільшилися на 424,7 млн. грн. або на 15,2%.

Протягом звітного року Банк укладав угоди за операціями репо із залучення кредитів від інших банків. Обсяг таких операцій був незначним.

Протягом 2023 року Банк не залучав кошти на умовах рефінансування НБУ.

Залучені ресурси Банк спрямовує на фінансування реального сектору економіки України, кредитування фізичних осіб, інвестиції в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, диверсифікуючи свій портфель активів та зберігаючи задекларований помірний рівень ризик-апетиту Банку.

Управління ліквідністю здійснюється шляхом прогнозування та управління грошовими потоками Банку для забезпечення дотримання встановлених лімітів строкових розривів між активами та зобов'язаннями. Банк забезпечений необхідним обсягом первинної та вторинної ліквідності, яка сформована за рахунок коштів на коррахунках та портфелем високоліквідних державних цінних паперів, що можуть бути швидко перетворені у грошові кошти задля виконання зобов'язань Банку перед своїми клієнтами у разі непрогнозованого їх відтоку.

Обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА) на звітну дату склав 1 904,1 млн. грн., що перевищує майже в 2,5 рази обсяг поточних коштів клієнтів та покриває 57,3% всіх зобов'язань Банку.

4. Звіт про сталий розвиток

Екологічні та соціальні аспекти, кадрова політика

Банк дотримується принципів екологічно відповідального бізнесу, як при веденні як господарської діяльності, так і банківської. З огляду на наявність відповідальності щодо збереження довкілля та стурбованістю про екологію, Банк приділяє значну увагу співпраці з клієнтами, що забезпечують охорону навколишнього середовища та турбуються про мінімізацію рівня негативного впливу на нього.

Основні засади системи Банку з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності тісно пов'язані з нашою стратегією сталого розвитку та базуються на таких основних напрямках:

- управління проектами соціально-економічної інфраструктури, включаючи проекти з енергоефективності;
- управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що кредитуються Банком;
- екологічний менеджмент та соціальна відповідальність Банку.

Банк прагне використовувати та вдосконалювати процеси, які зменшують вплив діяльності на навколишнє середовище та допомагають захистити клімат.

З огляду на характер господарської діяльності, безпосередній вплив на навколишнє середовище Банк оцінює як обмежений. Протягом 2023 року Банк не здійснював заходів чи проєктів, які могли б мати істотний вплив на навколишнє природне середовище. Разом з тим, оскільки вплив на довкілля залежить від використання обмежених природних ресурсів, Банк контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів за напрямком Paperless, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами та контрагентами. Розвиваючи та запроваджуючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр, дистанційну роботу працівників, що можуть працювати віддалено, Банк також робить внесок у збереження навколишнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнтів у банківських відділеннях.

У відповідь на зміни зовнішнього середовища в частині значного руйнування об'єктів енергетичної інфраструктури внаслідок ракетних обстрілів та запровадження відключень електроживлення споживачів, в тому числі банківських установ, більшість відділень Банку забезпечено генераторами на випадок екстрених відключень світла. Незважаючи на викиди, що здійснює генератор у процесі своєї роботи, Банк вважає, що екологічний вплив на оточуюче середовище контрольований з огляду на незначну потужність генераторів, інтенсивність та тривалість наслідків.

Серед переліку питань, які розглядалися Правлінням Банку таанкуБанкуались о мінімізацію рівня нега у 2023 році були наступні:

- щодо продажу старих автомобілів, які належать Банку та придбання нового автомобілю в результаті чого загальні викиди та інтенсивність викидів від транспорту знизилась;
- щодо утилізації основних засобів та товарно-матеріальних цінностей, які прийшли в непридатний стан до використання;

- щодо придбання електронного архіву клієнтських справ та розвитку мобільних сервісів для клієнтів, в результаті чого очікується значне зменшення використання паперу;
 - щодо переходу на електронний документообіг з контрагентами Банку;
- щодо кредитування підприємств, діяльність яких пов'язана з переробкою вторинної сировини.

Працівники АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» - головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи та досягнення нею стратегічних цілей розвитку.

У Банку діє Кодекс корпоративної етики АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», що відображає обов'язкові норми поведінки працівників Банку (основи професійної етики та стандарти поведінки/ етичні та професійні стандарти) та настанови щодо їх дотримання. Керівники Банку та інші працівники Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків зобов'язані неухильно дотримуватись загально визнаних етичних норм поведінки та вимог Кодексу.

Банк розраховує, що всі працівники сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконують функціональні обов'язки, рішення та доручення органів і осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, а також не допускать зловживань та неефективного використання коштів і майна Банку.

Працівники Банку зобов'язані не допускати випадків неприйнятної поведінки, брати активну участь у запобіганні незаконній діяльності, будь-яким протиправним діям з боку інших працівників Банку, клієнтів, ділових партнерів, інших третіх осіб, стосовно держави і суспільства в цілому, а також стосовно акціонерів, клієнтів, ділових партнерів Банку.

У Банку діє Колективний договір між адміністрацією і трудовим колективом, який регулює трудові та соціально-економічні відносини між Адміністрацією і Працівниками Банку на основі взаємного узгодження інтересів сторін, а також визначає додаткові заходи соціального захисту працівників Банку з урахуванням фінансового стану Банку, який залежить від діяльності кожного працівника.

Працівники Банку при прийнятті на роботу або настанні змін на посаді ознайомлюються з посадовою інструкцією, яка містить чіткий перелік прав та обов'язків кожного працівника.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» створює умови матеріальної зацікавленості працівників у досягненні позитивних фінансових результатів діяльності Банку зокрема, стимулювання збалансованого збільшення об'ємних показників, прибутку від проведення операцій та надання банківських послуг, суворому дотриманні фінансово-кредитної дисципліни, підвищенні рівня обслуговування клієнтів та дотримання правил корпоративної етики.

Банком визначені чіткі показники та алгоритми при формуванні системи винагороди для працівників Банку у Положенні про матеріальну мотивацію персоналу АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та Методиках нарахування та виплати результативної надбавки.

У разі наявності порушень до працівника може застосовуватись зменшення винагороди повністю або частково.

Розвиток працівників - один з головних стратегічних напрямків, що в подальшому надасть можливість реалізовувати більш складні проекти і завдання, тим самим сприяючи досягненню стратегічних цілей.

Банк створює необхідні умови для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок своїх працівників, для цього передбачено:

- проведення обов'язкового навчання персоналу Банку завдяки діючій системі планування навчання;
- проведення зовнішнього навчання в формі семінарів, навчальних курсів, конференцій, які були запроваджені компаніями-провайдером послуг та Національним центром підготовки банківських працівників України;
- проведення дистанційного навчання, яке охоплює всіх працівників Банку протягом всього часу роботи в Банку від вступу на посаду;
- проведення на щомісячній основі моніторингу знань працівників Відділень та Контактного центру.

Банк дотримується високих стандартів в галузі забезпечення гідних і безпечних умов праці для працівників, розвитку їх професійних якостей. Банк здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів сумлінних трудових практик і поваги прав людини.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» соціально відповідальний Банк, приймає на роботу осіб з інвалідністю, які складають 4 відсотка від загальної кількості працівників, працівники отримують конкурентну заробітну плату, щорічну оплачувану відпустку 28 календарних днів, корпоративний мобільний зв'язок.

Усі працівники мають право на рівні можливості й однакове поводження щодо зайнятості та вибору роду занять без дискримінації за ознакою статі.

Так, в Банку станом на 01.01.2024 працює 444 працівника, із них 330 жінок (74%). На керівних посадах (начальник відділу і вище) працюють 130 працівників, із них жінок 71 (54%).

Банк активно залучає до своїх лав працівників незалежно від віку, статі, віросповідання, переконань або національності та винагороджує за успіхи. Банк цінує своїх працівників, створює умови, за яких кожен працівник може повністю реалізувати свій професійний потенціал. Банк поважає людську гідність та особистість і вірить у значимість атмосфери довіри та співробітництва.

У відповідь на впровадження воєнного стану Банк максимально захистив інтереси працівників: всі робочі місця мобілізованих працівників до лав ЗСУ залишаються збереженими; Банк продовжує надавати одноразову матеріальну допомогу працівникам, які постраждали внаслідок бойових дій або втратили житло. Наказом Національного банку України від 05 травня 2023 року №429-но Банк був визначений критично важливим для функціонування економіки та забезпечення життєдіяльності населення в особливий період, що надало можливість здійснити бронювання 50% військовозобов'язаних працівників, які забезпечують безперервність процесів Банку.

За 2023 рік в Банку не зафіксовано нещасних випадків, професійних захворювань чи аварій. На регулярній основі в Банку проводиться зовнішнє та внутрішнє навчання працівників Банку з питань охорони праці, пожежної безпеки та електробезпеки. В умовах ризику обмеженого електропостачання та з метою забезпечення безперервної діяльності в Банку діють: Інструкція під час електроживлення обладнання Банку при використанні дизельних (бензинових) електричних станцій правила та Правила роботи з генераторами.

З метою запобігання виникнення ризиків корупції та хабарництва в Банку розроблені та діють наступні внутрішні документи:

- «Антикорупційна програма», яка передбачає антикорупційні заходи, стандарти, процедури та порядок їх виконання (застосування), зокрема порядок проведення періодичної оцінки корупційних ризиків у діяльності Банку.
- «Політика та процедура управління комплаєнс-ризиком», яка передбачає контроль за такими індикаторами комплаєнс-ризиків як «Корупційні дії і фінансові злочини».
- «Положення про проведення службових розслідувань» - документ, який використовується Банком у випадку наявного фінансового злочину.

- «Кодекс корпоративної етики», який містить загальнообов'язкові правила поведінки, цінності та принципи, що поширюються на всіх працівників Банку та окремо виділяє та пояснює норми щодо запобігання корупційним діям та хабарництву в Банку.

Відповідно до «Політики та процедури управління комплаєнс-ризиком» виявлення (ідентифікація) комплаєнс-ризиків здійснюється на постійній основі. Виявлені події, в т.ч. щодо фінансових злочинів, реєструються централізовано відділом комплаєнс – контролю із зазначенням причин їх виникнення та наданням пропозицій з мінімізації ризику повторення аналогічних порушень. Консолідований звіт Моніторингу комплаєнс–ризиків розглядається Наглядовою радою та Правлінням Банку щоквартально.

У 2024 році Стратегією розвитку Банку в частині соціальної та екологічної відповідальності визначені наступні заходи:

- відповідальний підхід по відношенню до суспільства, співробітників та довкілля;
- участь у відновленні нашої країни, зокрема, відбудові соціальних об'єктів;
- прагнення бути «зеленою» компанією;
- подальший розвиток інклюзивності відділень для забезпечення потреб маломобільних груп населення;
- сприяння фінансовій освіті дітей та підлітків.

Управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проектів Банку базується на виключенні фінансування найбільш шкідливих видів діяльності та впровадженні системи оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків кредитних проектів Банку.

Банк прагне вести свою власну діяльність відповідно до високих екологічних і соціальних стандартів, та очікує, що ділові партнери також їх дотримуватимуться. Основними ризиками щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності залишаються довготривалі військові дії на території України, погіршення ситуації в енергетичній інфраструктурі країни та подальша міграція населення.

Ключові стейкхолдери та опис взаємовідносин з ними

Основними зацікавленими сторонами Банку є:

- клієнти;
- акціонери;
- співробітники;
- спільнота.

Ключові принципи Банку у взаємодії із стейкхолдерами, у тому числі акціонерами, наступні:

- прозорість та відкритість діяльності, вчасне поширення об'єктивної та достовірної інформації, крім обмежень, встановлених законом;
- забезпечення довіри користувачів;
- представлення комунікацій у зрозумілій та зручній стейкхолдерам формі, формування діалогу, налагодження зручного для стейкхолдерів формату зворотнього зв'язку;
- неприйнятність та виключення будь-яких форм залякувань, переслідувань або примусу;
- рівноправність, незалежно від ознак раси, політичних, релігійних та інших переконань, статі, етнічного та соціального походження, майнового стану, місця проживання, мовних або інших ознак (крім тих, які мають зв'язки з іноземними державами зони ризику);
- забезпечення широкого спектра думок, в тому числі надання можливостей висловитися жінкам, соціально незахищеним людям і / або представникам меншин.

Банк займає проактивну позицію у взаємодії із стейкхолдерами. Це допомагає максимально залучати до співпраці та створювати продуктивні партнерства. Цінність, яку Банк створює для зацікавлених сторін та отримує від них наведено за групами стейкхолдерів.

Група стейкхолдерів «Клієнти»:

Потреби зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – продукти та послуги за конкурентними цінами; – швидкість прийняття рішення; – доступність послуг; – консультації щодо асортименту продуктів та послуг; – поєднання особистої взаємодії з менеджерами Банку з цифровими та дистанційними каналами обслуговування;
Ціннісна пропозиція	<ul style="list-style-type: none"> – актуалізація діючих та створення нових продуктів, що відповідають потребам клієнтів, які постійно змінюються; – надання індивідуальних рішень для широкого спектру кола юридичних осіб; – прозорі публічні продукти та послуги для фізичних осіб; – постійний розвиток дистанційних каналів продажу продуктів та послуг
Ключові теми, що обговорювалися	<ul style="list-style-type: none"> – розміщення ресурсів в часи невизначеності; – державні кредитні програми; – конфіденційність і безпека даних, захист від шахрайства; – продукти та послуги, в т.ч. мобільний банкінг; – наскрізне обслуговування; – розвиток електронного документообігу
Залучення зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – персональні зустрічі; – рекомендації існуючих клієнтів; – опитування задоволеності клієнтів; – поєднання віртуальних та особистих конференцій для клієнтів; – учать у тематичних виставках та конференціях; – відстежування відгуків клієнтів і розгляд скарг
Цінність для Банку	<ul style="list-style-type: none"> – стабільна клієнтська база; – взаємовигідне довготривале партнерство; – зростання добробуту Банку через зростання добробуту наших клієнтів

Група стейкхолдерів «Акціонери»:

Потреби зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – дотримання напрямів діяльності, що визначені загальними зборами акціонерів; – виконання Стратегії розвитку Банку; – вичерпне та чітке розкриття інформації, необхідної для прийняття обґрунтованих інвестиційних рішень; – розпізнавання стратегічних можливостей та активне вирішення загроз; – отримання дивідендів; – зростання привабливості Банку
Ціннісна пропозиція	<ul style="list-style-type: none"> – досягнення стратегічних цілей та забезпечення гнучкості в

	<p>міру розвитку зовнішнього середовища;</p> <ul style="list-style-type: none"> – забезпечення економічного зростання при провадженні консервативного підходу щодо ризиків Банку; – забезпечення актуального, прозорого, своєчасного та надійного публічного розкриття інформації
Ключові теми, що обговорювалися	<ul style="list-style-type: none"> – стратегічні плани і цілі та їх виконання; – економічна ефективність та здатність генерувати операційний прибуток; – здатність забезпечувати безперебійну діяльність протягом тривалого часу; – управління ризиками; – технологічний розвиток; – включення екологічних і соціальних аспектів у плани розвитку
Залучення зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – загальні збори акціонерів; – спілкування через представників акціонерів в Наглядовій раді Банку
Цінність для Банку	<ul style="list-style-type: none"> – підтримка від акціонерів; – захист інтересів вкладників та інших кредиторів Банку

Група стейкхолдерів «Співробітники»:

Потреби зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – стабільний роботодавець з досвідом і широкими можливостями для успішної кар'єри; – гідний рівень заробітної плати та мотиваційні програми; – культура співпраці, залучення, інклюзивність, підтримка на робочому місці – поєднання гібридного графіку роботи (класичний та дистанційний); – можливості розвитку, навчання та кар'єрного зростання
Ціннісна пропозиція	<ul style="list-style-type: none"> – наймання талановитих співробітників та інвестування в їх розвиток зараз і на майбутнє; – ефективне управління персоналом, політика винагороди; – гібридні та гнучкі графіки роботи; – соціальна підтримка
Ключові теми, що обговорювалися	<ul style="list-style-type: none"> – практика справедливої оплати праці; – прагнення розуміти головну мету банку та зосередження на участі у досягненні цієї мети; – прагнення розвитку та зростанню; – особиста безпека та безпека робочого місця; – створення гібридного робочого місця
Залучення зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – регулярні комунікації та заходи; – підвищення розміру винагороди праці; – цільові опитування; – підтримка постраждалим від російської агресії
Цінність для Банку	<ul style="list-style-type: none"> – наявність стабільної команди професіоналів; – досягнення стратегічних цілей; – впровадження у сфері інновацій

Група стейкхолдерів «Спільнота»:

Потреби зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – сприяння економічному розвитку та стабільності фінансової системи; – максимізація позитивного впливу та мінімізація будь-яких негативних наслідків на суспільство та навколишнє середовище
Ціннісна пропозиція	<ul style="list-style-type: none"> – сприяння значному і тривалому покращенню добробуту громад та регіонів, в яких присутній Банк; – забезпечення чергових відділень у всіх регіонах присутності Банку; – активна участь у переході економіки країни до екологічних та соціально виважених рішень; – участь у розвитку державних програм; – підвищення інклюзивності
Ключові теми, що обговорювалися	<ul style="list-style-type: none"> – стійке фінансування; – безперервна діяльність; – розвиток державних програм
Залучення зацікавлених сторін	<ul style="list-style-type: none"> – участь у форумах, круглих столах, конференціях, конкурсах, освітніх програмах; – діалоги з регуляторами.
Цінність для Банку	<ul style="list-style-type: none"> – бути частиною фінансової фортеці України; – поширення позитивної інформації про банк; – підвищення впізнаваності бренду Банку

5. Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

З метою забезпечення сталого та довгострокового функціонування та розвитку Банку, захисту його фінансового стану та інтересів створена організаційна структура системи управління ризиками, що забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між співробітниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з проведеним розподілом.

Відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками в Банку покладена на Наглядову раду Банку, яка забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками в Банку.

Правління Банку, як виконавчий орган, забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи імплементацію та реалізацію стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- 1) Наглядова рада Банку;
- 2) Правління Банку;
- 3) Кредитний комітет;
- 4) Комітет з управління активами та пасивами;
- 5) Підрозділ внутрішнього аудиту;
- 6) головний ризик-менеджер та підрозділи з управління ризиками;

- 7) головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
- 8) бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку (перша лінія захисту).

В Банку побудована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, звітують щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками, які забезпечують виконання функцій з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішньобанківських документів Банку, у тому числі процедур;
- третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

В Банку впроваджені механізми управління ризиками та чітко визначені відповідальні особи за належне забезпечення співпраці між підрозділами Банку на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Задля забезпечення керованості ризиками власної діяльності у Банку розроблені та використовуються внутрішні нормативні документи, розроблені у відповідності до вимог чинного банківського законодавства, які містять принципи контролю та управління відповідними ризиками.

Толерантність до ризиків визначені Стратегією управління ризиками та Декларацією схильності до ризиків, які визначають перелік ризиків, апетити до ризиків та загальні вимоги щодо їх обчислення, контролю та хеджування. Також у Банку діють окремі політики стосовно контролю за окремими видами ризиків, Положення зі стрес-тестування на стійкість до ряду ризиків та Політика про порядок визначення ризик-апетиту та профілю ризику Банку.

Вразливість до цінових ризиків

Банк не вразливий до цінового ризику.

Діяльність Банку не вразлива до коливання цін при переоцінці на нерухомість та запасів що не використовуються у забезпеченні власної діяльності, а також до зниження оціночної вартості непрофільних активів Банку. Станом на 01.01.2024 року вартість майна, що набуто на баланс Банку становить 5,8 млн. грн. Інвестиційна нерухомість відсутня.

Вразливість до ризику ліквідності

Банк є високоліквідним із збалансованою структурою активів та пасивів.

У Банку діє Політика з управління ризиками ліквідності та здійснюється відповідне стрес-тестування з використанням різних сценаріїв моделювання прояву ризику ліквідності.

Банк ретельно контролює ризик ліквідності з використанням консервативного підходу та з урахуванням значного обсягу ресурсів на вимогу, що є волатильними. Так, станом за 01.01.2024 року:

- коефіцієнт покриття ліквідності у всіх валютах (LCR_{вв}) дорівнює 406,5% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);
- коефіцієнт покриття ліквідності в іноземних валютах (LCR_{ів}) дорівнює 297,3% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дорівнює 202,5% (при нормативному значенні не менше ніж 90%).

Вразливість до ризику грошових потоків

Банк не вразливий до ризику грошових потоків. Структура активів та пасивів збалансована.

Банк у своїй щоденній діяльності використовує моделі ризику відтоку та надходжень коштів, виникнення дефіциту та надлишку коштів та відповідно аналізує у разі необхідності доступ до грошових ринків (клієнти, банки, НБУ). Також обчислюється та враховується стабільна частка коштів на вимогу та вплив позабалансових зобов'язань Банку. Щомісячно складається звіт по ГЕП-розривам ліквідності у двох основних для діяльності Банку валютах та загалом в еквіваленті по всім валютам активів та зобов'язань Банку. Здійснюється аналіз кредитних заявок та адміністрування структури портфеля в розрізі строку діючих угод. За час існування Банк не формував картотеку невиконаних платежів.

Вразливість до валютного ризику

Рівень валютного ризику Банку помірний.

Банк контролює валютний ризик шляхом додержання лімітів валютної позиції, що майже повністю нівелює від'ємний вплив на капітал Банку через зміни ринкових котирувань валютних курсів. Так, станом за 01.01.2024 року значення нормативу Ліміту відкритої довгої валютної позиції становило 0,6086, а значення нормативу Ліміту короткої відкритої валютної позиції – 0,3891% (при нормативному значенні – не більше 5%). Порушень нормативів валютної позиції, що призвели до негативного впливу на капітал Банку, за звітний рік не було.

Вразливість до кредитного ризику

Стан кредитного ризику Банку – високий, але контрольований.

Банк контролює структуру кредитного портфеля в розрізі валют, сегментів економіки, в яких функціонують позичальники, регіонів ведення діяльності, рівня класифікації фінансового стану та в розрізі концентрацій кредитного ризику шляхом обмеження проведення активних операцій.

Так, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) станом на 01.01.2024 року складає 19,68% від рівня регулятивного капіталу (нормативне значення - не більше ніж 25%). Також, норматив великих кредитних ризиків (Н8) станом на 01.01.2024 року складає 86,99% (нормативне значення - не більше ніж 800%). Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами станом на звітну дату складає 12,77% при максимально допустимому нормативному значенні – 25%.

Вразливість до ринкового ризику

Рівень ринкового ризику Банку помірний.

Банк не має суттєвого вираження ринкового ризику на діяльності за звітний періоді завдяки збалансованому обсягу та структурі інвестиційного портфеля. Банком проводяться розміщення виключно у ОВДП України та депозитні сертифікати НБУ, ризик по яким відсутній. Товарний ризик не справляє впливу на діяльність Банку з огляду на несуттєву питому вагу вартості майна, набутого Банком в результаті задоволення вимог кредитора, в активах Банку.

З метою хеджування процентного ризику та забезпечення ефективного управління ліквідністю Банку Банком укладались такі деривативні контракти як форвардні контакти щодо купівлі-продажу ОВДП та угоди типу FX SWAP. Крім того у 2023 році Банк користувався інструментом СВОП процентної ставки з Національним банком України з метою ефективного управління процентним ризиком.

Вразливість до інших ризиків

Рівень вразливості Банку до інших видів ризиків помірний.

Банк у щоденній діяльності наражається додатково на такий вид ризику як операційний. Прояв операційного ризику на діяльність Банку відбувається через несприятливий стан зовнішнього середовища. Ідентифікація, регламентація, вимірювання та контроль за цим ризиком здійснюється на підставі відповідних внутрішніх нормативних документах та включає в себе застосування порядку дій щодо мінімізації впливу зовнішнього середовища на стан,

процеси та безперервність діяльності Банку.

6. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

В рамках діючої Стратегії розвитку Банку ключовими цілями керівництва Банку у сфері досліджень і розроблень на 2023 рік, незважаючи на умови воєнного стану, залишалися:

- впровадження нових діджитал-продуктів та сервісів;
- розвиток додаткових функціоналів в дистанційних каналах обслуговування клієнтів як фізичних, так і юридичних осіб;
- автоматизація власних бізнес-процесів Банку, зокрема кредитного модулю, коллекшн, роботи Контакт-Центру;
- подальша інтеграція з ДІА та BankID НБУ.

Згідно із запланованими заходами на 2023 рік, Банком були реалізовані наступні продукти та сервіси для клієнтів у сфері інновацій:

- для клієнтів Банку - юридичних осіб та ФОП запроваджено нові сервіси та можливості в системі дистанційного обслуговування iFOBS/BISonline щодо супроводження зарплатно-карткових проектів, депозитних, кредитних операцій та корпоративних карток VISA Business;
- для клієнтів Банку – фізичних осіб впроваджено та випущено новий віртуальний електронний платіжний засіб (віртуальна платіжна картка «Відновлення») з можливістю її дистанційного оформлення (інтегровано з додатком ДП ДІА) для діючих клієнтів Банку, запроваджено програму сплати CashBack винагороди за проведення операцій з використанням платіжних карток, запущено новий канал комунікації Viber для здійснення тематичних розсилок існуючій клієнтській базі, відкрито сервіс поповнення карткових рахунків клієнтів Банку через ПТКС платіжної системи City-24, а також скорочено час на прийняття рішення щодо надання кредитної картки «БІЗешка» шляхом впровадження Кредитного Модулю.

Також в 2023 році Банк перейшов в якості «ідентифікатора» до версії 2.0 системи BankID НБУ, впровадив новий міжнародний платіжний стандарт ISO 2022 та СЕП-4.0, оновив налаштування з автоматизації виплат ФГВФО.

7. Інформація щодо придбання власних акцій

Протягом звітного 2023 року Банк не здійснював додаткової емісії чи поповнення статутного капіталу за рахунок інших джерел та не придбавав власні акції.

8. Опис відносин з пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Банк у своїй діяльності дотримується вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку щодо своєчасного визначення пов'язаних з Банком осіб та належного контролю за їх операціями. Банк визначає перелік пов'язаних з Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Банк уживає всіх заходів для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи із Банком, а у разі необхідності - відмовляється від здійснення операцій.

Кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою, не надаються; не купуються активи пов'язаної з Банком особи (за винятком продукції, що виробляється цією особою) та цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою; Банк не укладає з пов'язаними особами угоди на умовах, що не є поточними ринковими умовами.

У своїй діяльності Банк уникає операцій, щодо яких НБУ може зробити висновок про

здійснення Банком ризикової діяльності.

Особлива увага приділяється контролю за нормативом максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (норматив Н9), який встановлюється для обмеження ризику таких операцій та зменшення негативного впливу на загальну діяльність Банку.

Структурні підрозділи Банку перед проведенням/укладенням кожної операції/угоди з пов'язаними особами, здійснюють аналіз умов у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку (за напрямками діяльності підрозділів).

Наглядова рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами та забезпечує, щоб член Наглядової ради Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Загальний рівень заборгованості пов'язаних осіб перед Банком протягом 2023 року значно не змінився. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) станом на кінець дня 31.12.2023 становив 12,77%, що на 0,13 п.п. більше, ніж на початок звітної періоду.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимог нормативно-правових актів. Протягом звітної року Банк проводив як активні, так і пасивні операції з пов'язаними особами. Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається.

9. Інформація про фінансові інвестиції

Протягом 2023 року Банк не здійснював інвестиції у цінні папери інших підприємств, фінансові інвестиції в асоційовані і дочірні підприємства.

Протягом звітної року Банк здійснював операції виключно з ОВДП України та депозитними сертифікатами, емітованими НБУ.

10. Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

Наприкінці 2023 року Банк визначив Стратегію розвитку Банку на 2024 рік, серед яких в пріоритеті збережено стабільність, операційну ефективність Банку, а також передумови для післявоєнного розвитку. При цьому бізнес-модель Банку залишається незмінною: корпоративна з подальшим напрямком на універсальний розвиток.

Банк має намір продовжити реалізацію стратегії зростання бізнесу з акцентом на розвиток роздрібного, малого та середнього бізнесу. Разом з тим перегляд Стратегії розвитку Банку та її показників на більш тривалий період планується відновити упродовж 90 днів після закінчення надзвичайного (воєнного) стану, стабілізації ситуації та оновлення прогнозу економічного і соціального розвитку України, та прогнозу Національного банку України щодо монетарних показників.

За результатами звітної року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та продовжують спричиняти значні негативні наслідки в усіх сферах діяльності.

Банк проаналізував потенційний вплив наслідків військової агресії на фінансовий стан Банку. Оцінки та прогнози Банку на наступні 12 місяців базуються на наступних припущеннях:

- макроекономічний прогноз складено з урахуванням прогнозів НБУ та Міністерства економіки;
- кошти клієнтів мають тенденцію до відновлення в обсягах, достатніх для

забезпечення Банком фінансування кредитних проектів, вкладень в державні цінні папери та збереження достатнього рівня ліквідності;

- кредитний портфель юридичних і фізичних осіб має тенденцію щодо зростання на кінець звітного періоду;
- підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься в галузях, що відновлюються повільно, в цілому значного збільшення кредитного ризику не очікується, так як пік кредитних втрат від війни пройдено;
- збільшення комісійного доходу;
- відновлення роботи призупинених відділень;
- будуть продовжені заходи з оптимізації операційних витрат, водночас можливі додаткові витрати, пов'язані з забезпеченням безперервної діяльності, відновлення функціонування відділень, що можуть бути пошкоджені, зростанням вартості товарів та послуг внаслідок девальвації національної валюти та посиленням інфляційних очікувань.

Припущення, що лежать в основі оцінки безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися в майбутньому, а саме: зміни кон'юнктури ринку капіталу в Україні та в світі в цілому, інші макроекономічні впливи, геополітичні зміни, суттєві зміни законодавства, у тому числі банківського, зміни стандартів звітності та бухгалтерського обліку, зміни податкового законодавства, а також інші зміни, які можуть відбутися в майбутньому і на які Банк не має впливу.

Керівництвом Банку враховано практичні аспекти безперервного функціонування в період військового стану, оновлення регламентованих процесів та задач Банку під час впливу негативних зовнішніх факторів на діяльність Банку, а також досягнуті компетенції працівників в період роботи при несприятливих умовах та здатність Банку забезпечити автономність та незалежність процесів та процедур роботи Банку під час дефіциту енергопостачання та нестабільності роботи каналів зв'язку.

Незважаючи на невизначеність, що пов'язана з тривалими військовими діями, які тривають на території України, діючі обмеження в діяльності банківської системи з боку регулятора, Наглядова Рада Банку та Правління Банку на основі проведеного аналізу визначають спроможність Банку забезпечити безперервне його функціонування в умовах воєнного стану та в подальшому.

Рішення щодо злиття чи поглинання не приймалися.

11. Інформація щодо наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику

В структурі власності Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, та/або фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику, та/або юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Банк не має в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику та ділові відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Також у Банка відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи на території держави зони ризику.

Банк має ділові відносини з особами, які мають реєстрацію та громадянство російської федерації та республіки білорусь, що виникли до 22 лютого 2022 року. Після 22 лютого 2022 року Банк не встановлював нових ділових відносин з особами, які мають реєстрацію та громадянство російської федерації та республіки білорусь.

З особами, які мають реєстрацію та громадянство інших держав зони ризику, Банк не має ділових відносин.

Банк, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, виконує всі заборони та обмеження щодо здійснення операцій з особами, які мають реєстрацію та громадянство держав зони ризику, встановлені Національним банком України, що регулює банківську діяльність в Україні.

12. Інша інформація

Факти відчуження активів Банку в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті Банку, протягом звітного року відсутні.

В зв'язку з відсутністю протягом року операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, оцінка активів не проводилась.

Банк послідовно й систематично працює в напрямі забезпечення рівного доступу до фінансових послуг для всіх категорій населення. Особливу увагу Банк приділяє забезпеченню доступу до фінансових послуг для маломобільних груп населення та працює над підвищенням інклюзивності відділень банку.

Відповідно до вимог законодавства, банком створені умови для безперешкодного доступу маломобільних людей до 50% приміщень відділень банку, розташованих у 10 областях та м. Київ. Ці відділення відповідають вимогам державних будівельних норм ДБН В.2.2-40:2018 «ІНКЛЮЗИВНІСТЬ БУДІВЕЛІ І СПОРУД. Основні положення».

Банком і надалі проводиться робота щодо забезпечення інформаційно-технологічної доступності послуг, вебсайту і відділень банку для обслуговування маломобільних груп населення.

Протягом 2023 року Банк отримав нагороду за лідерство в номінації «Банківська гарантія» в рамках рейтингу «Банківська незламність».

Банк був відмічений в діджитал-рейтингу українських банків, що опублікований порталом Banker.ua, який базується на оцінці користувачів банківських послуг.

Розуміючи важливість питання підвищення рівня фінансової грамотності молоді, Банк приєднався до Всесвітнього Дня Заощаджень, організованого Національним банком України. Метою даної ініціативи було надання інформації освітянам, дошкільнятам, школярам і студентам про заощадження, фінансове планування та поширення фінансових знань.

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

1) Кодекс корпоративного управління

Банк має розроблений та затверджений загальними зборами акціонерів Кодекс корпоративного управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (протокол від 15.12.2023 №25). Вказаний кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/kodeks-korporatyvnoho-upravlinnia-diie-z-01.01.2024.pdf>.

Наші цінності – основа нашої роботи, це наші орієнтири, які допомагають нам приймати правильні рішення в будь-яких ситуаціях:

Клієнтоорієнтованість - надання Клієнтам найкращих на ринку пропозицій на продукти/послуги за умов їх простоти, зрозумілості та доступності;

Стабільність - забезпечення сталого зростання показників Банку при неодмінному дотриманні помірних ризиків в діяльності;

Комфорт та Довіра - створення умов, за яких Клієнти почувають себе в Банку як у своїй родині;

Професіоналізм - формування команди однодумців для якісного та кваліфікованого обслуговування Клієнтів;

Інноваційність - впровадження новітніх технологій для забезпечення потреб Клієнтів в сучасних та різноманітних банківських продуктах.

Протягом 2023 року Банк неухильно дотримувався принципів корпоративного управління та Кодексу корпоративного управління. Порушень вимог Кодексу корпоративного управління не зафіксовано.

Практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги не застосовуються.

Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.

2) Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

З метою забезпечення стабільного та ефективного функціонування, в Банку запроваджена комплексна система внутрішнього контролю (далі - СВК) та система управління ризиками (далі - СУР). Однією з основних вимог функціонування СВК та СУР є охоплення всіх без виключення процесів Банку, безперервність її функціонування та регулярність здійснення оцінки ризиків банківських процесів та моніторингу контрольних процедур, що імплементовані в діяльність Банку. СВК та СУР протягом 2023 року стабільно функціонували та забезпечували зниження ризиків та підвищення ефективності процесів та в цілому діяльності Банку.

Для забезпечення управління ризиками та системою внутрішнього контролю в Банку впроваджена 3-х (трьох) лінійна модель:

перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

друга лінія захисту - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

третья лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

Основними підрозділами, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю та управління ризиками є:

- підрозділ внутрішнього аудиту;
- підрозділи з управління ризиками;
- підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Процедура здійснення внутрішнього контролю передбачає: постійний моніторинг системи внутрішнього контролю на етапі здійснення операцій; перевірку керівниками функціональних підрозділів діяльності підпорядкованих працівників (операцій та процесів, у яких задіяні

підрозділи) та документальне оформлення відповідних перевірок; контроль результатів здійснених перевірок та складання звіту про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; доведення результатів моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю до відома Правління Банку; регулярний контроль з боку Наглядової ради за ефективністю системи внутрішнього контролю, в т.ч. шляхом розгляду аудиторських звітів складених за результатами перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту.

Ефективна система управління ризиками є гарантією досягнення Банком тактичних та стратегічних цілей при безумовному дотриманні внутрішніх та зовнішніх обмежень в частині структури та достатності капіталу в умовах звичайного перебігу бізнесу та в періоди економічно-соціальної кризи.

Наглядова рада отримує інформацію із щоквартальної та щорічної звітності та у разі реалізації значної події ризику або перевищення ліміту-ризиків протягом одного робочого дня з моменту виявлення ризику.

Процес управління та прийняття рішень здійснюється за допомогою розроблених і затверджених політик, положень, інструкцій в частині кредитного, ринкового та операційного ризиків та ризику ліквідності. Процес управління ризиками побудований на послідовному проходженні етапів ідентифікації, оцінки, прийняття управлінських рішень, моніторингу дотримання лімітів та певних показників ризику і контролю ризику.

Для цілей забезпечення стійкого й ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Банку розвивають культуру управління ризиками, основними завданнями якої є:

- отримання працівниками Банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного (регулярного, дистанційного) навчання;
- правильне використання керівниками і працівниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;
- формування у працівників навичок правильного і своєчасного використання інструментів управління ризиками;
- відкриті і активні комунікації в рамках Банку щодо цінностей та принципів культури управління ризиками.

Керівництво Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, культури управління ризиками сприяють вдосконаленню механізму контролю ризиків шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення контролю за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, їх ролі під час управління ризиками для досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення вільного обміну інформацією та критичною оцінкою прийняття ризиків Банком.

Протоколом Наглядової Ради від 27 грудня 2023 року № 27/12-7 затверджено Декларацію схильності до ризиків АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ» на 2024 рік» (далі Декларація).

Декларація визначає:

- загальний рівень ризик апетиту та показники ризик апетиту до тих видів ризиків, які притаманні діяльності, що здійснюється Банком з метою досягнення цілей зазначених в Стратегії розвитку банку та Бюджету Банку, що затверджені Протоколом засідання Наглядової Ради від 20 грудня 2023 року № 20/12-1;
- кількісні та якісні показники ризик-апетиту до основних видів ризиків Банку;

- перелік ризиків яких банк має уникати в своїй діяльності;
- основні аспекти складання та подання звітності щодо ризиків Банку;
- ризик-орієнтир щодо фінансування в умовах військового стану.

3) Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Права акціонерів, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги відсутні. Власники істотної участі Банку відповідають встановленим законодавством вимогам з огляду на погодження їхньої участі Національним банком України, змін їх складу протягом року не відбувалось. Особи, що здійснюють контроль за Банком – відсутні.

4) Вищий орган управління Банку. Інформація про проведені загальні збори акціонерів Банку та загальний опис прийнятих на зборах рішень

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, повноваження яких визначено в Статуті Банку. Протягом 2023 року були проведені дистанційні річні загальні збори акціонерів - 28.04.2023 року та позачергові дистанційні збори акціонерів 15.12.2023 року.

Кворум загальних зборів за 28.04.2023 року склав 54,048%. Основні рішення, прийняті на зборах:

1. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
2. Затвердження звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2022 рік.
3. Розгляд висновків аудиторського звіту зовнішнього аудиту за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2022 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
4. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2022 рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку.
5. Розгляд доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Кворум загальних зборів за 15.12.2023 року склав 54,048%. Основні рішення, прийняті на зборах:

1. Затвердження Статуту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в новій редакції та уповноваження особи на підписання Статуту у новій редакції.
2. Затвердження нових редакцій Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Положення про Наглядову раду АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та Кодексу корпоративного управління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

5) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

Станом на 31.12.2023 року власниками істотної участі Банку є:

- 1) Попов Андрій Володимирович:
Акціонер Банку, якому належить 9,7998% акцій Банку.
Учасник (контролер) Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія «Єврорезерв»» (частка 100,00%), якому належить 5,2002% акцій Банку.
Сукупний розмір участі в Банку – 15,0%.

Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в Банку: рішення № 07162 від 25.05.2007 року

2) Лагур Сергій Миколайович:

Акціонер Банку, якому належить 24,9 % акцій Банку

Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в Банку: рішення № 171 від 01.04.2016 року

3) Івахів Степан Петрович:

Акціонер Банку, якому належить 23,3% акцій Банку

Дата та номер рішення Національного банку України про надання згоди на набуття істотної участі в Банку: рішення № 172 від 01.04.2016 року.

Власники істотної участі Банку відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін у складі власників істотної участі за рік не відбувалось.

б) Наглядний орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу, та їх зміни за рік

Назва та склад наглядового органу

Наглядова рада

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України "Про акціонерні товариства", здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління.

Станом на кінець дня 31.12.2023 склад Наглядової ради Банку становив:

Голова Наглядової ради Банку - Білоус Віталій Володимирович – *незалежний член Наглядової ради.*

Члени Наглядової ради:

Гончаренко Ігор Володимирович – *незалежний член Наглядової ради.*

Рубаник Юрій Васильович – *представник акціонера Івахіва С.П.*

Калініченко Ідея Олексіївна – *незалежний член Наглядової ради.*

Попов Олексій Михайлович – *представник акціонера ТОВ «Компанія «Єврорезерв».*

Кількісний склад Наглядової ради відповідає вимогам законодавства, Статуту Банку та становить не менше п'яти осіб, при цьому кількість незалежних директорів становить 3 особи. Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів в порядку кумулятивного голосування на строк не більше ніж три роки. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення загальних зборів акціонерів повноваження членів Наглядової ради припиняються в порядку та з підстав, визначених законодавством України.

Зміни у складі наглядового органу за рік

Протягом звітнього року змін у складі Наглядової ради Банку не відбувалось.

Повноваження наглядового органу

Повноваження Наглядової ради Банку викладено у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду, що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням – <https://www.bisbank.com.ua/pro-bank-2/>

До компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених Статутом, чинним законодавством України, а саме: затвердження стратегії розвитку Банку, його бюджету; ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку; затвердження плану відновлення діяльності та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками та здійснення контролю за їх упровадженням; визначення характеру, формату та обсягу інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її

ефективністю; вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню; затвердження організаційної структури Банку, внутрішніх положень; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту, контроль за його діяльністю; інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

Функціонування наглядового органу

Впродовж 2023 року складено 224 протоколів засідань Ради, на яких розглядалися питання щодо затвердження: умов кредитування клієнтів (надання кредитів, зміна строків погашення кредитів, зміна процентних ставок та об'єктів застави, тощо), змін у складі Правління, бюджету Банку, звітів внутрішнього аудиту та звітів складених за результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звітів щодо рівня ризиків та фінансового результату, внутрішніх положень та змін у організаційній структурі тощо.

Протягом звітного року усі члени Ради були присутні на засіданнях Ради (за винятком часу відпустом, хвороби).

Звіт Наглядової ради за 2023 рік включено до порядку денного річних загальних зборів акціонерів у 2024 році та містить інформацію про результати діяльності за 2023 рік, оцінку ефективності роботи Наглядової ради Банку та пропозиції акціонерам щодо звіту Наглядової ради.

Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2023 році членам наглядового органу складає 5 284,0 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових членам Наглядової ради Банку наступна:

- фіксована складова – 5 284,0 тис. грн. (100%);
- змінна складова – відсутня.

Виплати додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій відсутні.

Невиплачена відкладена винагорода відсутня. Відкладена винагорода за попередні фінансові роки відсутня. Виплати під час прийняття на роботу відсутні.

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

В Банку не створені комітети, що підзвітні Наглядовій раді Банку. Наглядова рада рішенням від 23.11.2022 припинила діяльність Комітетів Наглядової ради Банку та вирішила у подальшому всі питання розглядати повним складом Наглядової ради Банку.

Корпоративний секретар та радник

Наглядовою радою призначено корпоративного секретаря Банку, який в порядку та строки, визначені Положенням про корпоративного секретаря звітує, перед Наглядовою радою про результати своєї діяльності.

У звіті за 2023 рік корпоративний секретар проінформував про результати своєї діяльності, зокрема, про:

- забезпечення підготовки та проведення річних та позачергових загальних зборів акціонерів;
- забезпечення підготовки та проведення засідань Наглядової ради;
- контроль за винесенням на розгляд Наглядовою радою усіх планових питань, згідно річного плану засідань Наглядової ради, та поставлених нею додаткових питань до розгляду;
- забезпечення супроводу підготовки та подання до Національному банку України пакету документів щодо збільшення істотної участі акціонерів в Банку;
- оприлюднення інформації щодо структури власності Банку;
- зв'язок з акціонерами та їх представниками стосовно розгляду питань по підготовці документів щодо збільшення розмірів істотної участі в Банку, розгляд звернень до Банку

акціонерів щодо проведення загальних зборів акціонерів;

- своєчасне, достовірне та у відповідності до вимог чинного законодавства, розкриття особливої та регулярної інформації Банку, згідно вимог НКЦПФР.

В Банку відсутній радник з корпоративних прав.

7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління.

Станом на кінець дня 31.12.2023 Правління Банку функціонувало в наступному складі:

Голова Правління – Руда Вікторія Олександрівна.

Члени Правління:

- Батраков Роман Анатолійович, заступник Голови Правління;
- Шиянюк Микола Васильович, заступник Голови Правління;
- Чебукіна Тетяна Геннадіївна, заступник Голови Правління;
- Каптілова Ірина Григорівна, Фінансовий директор;
- Риченко Вадим Станіславович, Операційний директор.

Кількісний склад Правління відповідає вимогам законодавства та Статуту Банку, згідно з яким кількість членів Правління має становити не менше трьох осіб. Призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку здійснюється Наглядовою радою Банку.

Зміни у складі виконавчого органу за рік

Впродовж 2023 року відбулись наступні зміни у складі Правління:

- рішенням Наглядової ради Банку від 01.03.2023 з 01.03.2023 введено до складу Правління Банку:
 - Чебукіну Тетяну Геннадіївну,
 - Каптілову Ірину Григорівну,
 - Риченко Вадима Станіславовича;
- рішенням Наглядової ради Банку від 03.05.2023 з 04.05.2023 виведено зі складу Правління Банку директора Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Снігур Л.П.

Повноваження виконавчого органу

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради, а саме щодо: розробки та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації; організаційного забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку; підготовки та передачі на розгляд Наглядовій раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; затвердження внутрішніх документів Банку; інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; підготовки звітів Правління для Наглядової ради; забезпечення дотримання Банком законодавства і відповідності діяльності Банку нормативно-правовим актів України; вирішення загальних питань, пов'язаних із управлінням людськими ресурсами, окрім питань, віднесених до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів Банку; інші питання.

Функціонування виконавчого органу

Протягом звітнього періоду засідання Правління Банку проводились в разі необхідності, але не рідше одного разу на тиждень, як це передбачено чинним законодавством України та документами Банку.

Упродовж 2023 року відбулося 344 засідання Правління, на яких прийнято 1089 рішень, які стосувалися таких питань: затвердження заходів спрямованих на підтримку діяльності Банку протягом дії воєнного стану (в рамках виконання вимог Постанови Національного банку України від 24.02.2022 №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»); затвердження/погодження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам та гарантій, внесення змін до умов кредитних договорів та гарантій; затвердження/погодження рішень Комітету по роботі з непрацюючими активами щодо визначення/зміна заходів врегулювання проблемної заборгованості, визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву, а також заходів з реалізації майна, прийнятого на баланс Банку; затвердження складу членів Комітетів Правління; затвердження нових та вдосконалення діючих внутрішніх нормативних документів, банківських продуктів, повноважень колегіальних органів Банку створених Правлінням; затвердження Переліків пов'язаних з Банком осіб; призупинення/відновлення роботи відділень в умовах ведення бойових дій у період військового стану в Україні; розгляд умов оренди приміщень і необхідно матеріального/нематеріального забезпечення потреб Банку; визначення, управління і контроль реалізації заходів по запровадженню/оптимізації/автоматизації бізнес-процесів, послуг та продуктів для досягнення стратегічних орієнтирів Банку; розгляду звітів комплаєнс-контролю та затвердження значень лімітів комплаєнс-ризиків, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів про фінансові результати Банку, у т.ч. формування та реалізація оперативного плану та бюджетних показників Банку, результатів ефективності роботи відділень за напрямками бізнесів та продуктової лінійки, у т.ч. визначення та контроль реалізації плану заходів щодо покращення операційного результату; звітів щодо роботи з непрацюючими активами та рішення по вжиттю заходів з врегулювання та зниження рівня проблемної заборгованості; звітів щодо ризиків Банку, затвердження значень лімітів ризиків та розгляд подій операційного ризику; розгляд питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; затвердження системи та заходів мотивації для працівників Банку, у т.ч. надання матеріальної допомоги; розгляду аудиторських звітів, звіту начальника Управління внутрішнього аудиту про результати оцінки якості внутрішнього аудиту, стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок; розгляд звітів комітетів Правління; розгляду результатів стрес-тестування та ідентифікація операційного ризику, тощо.

Правління Банку протягом 2023 року звітувало перед Наглядовою радою на регулярній основі у вигляді щомісячних та щоквартальних звітів, які містили в собі управлінську інформацію в інтегрованому вигляді щодо результатів діяльності, стану реалізації Стратегії розвитку, загального огляду позицій Банку, суттєвих змін в діяльності, інформування про усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2023 році членам виконавчого органу складає 8 742,2 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових членам Правління Банку наступна:

- фіксована складова – 8 742,2 тис. грн. - кількість отримувачів 7 осіб;
- змінна складова відсутня;

Виплати додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій відсутні.

Невиплачена відкладена винагорода відсутня. Відкладена винагорода за попередні фінансові роки відсутня. Виплати під час прийняття на роботу відсутні.

У порівнянні з 2022 роком загальна винагорода виконавчого органу збільшилась на 1 020,3 тис. грн., загальна винагорода наглядового органу зменшилась на 2 522,0 тис. грн., що пов'язано із зміною кількісного складу наглядового та виконавчого органів Банку.

Середній розмір винагороди інших працівників Банку складає 28% від середнього розміру винагороди наглядового та виконавчого органів Банку.

Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2023 році впливовим особам Банку складає 33 737,9 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових впливовим особам Банку наступна:

- фіксована складова – 32 252,1 тис. грн.- кількість отримувачів 76 осіб;
- змінна складова – 1 485,8 тис. грн. - кількість отримувачів 47 осіб;

Протягом 2023 року відсутні відкладені винагороди впливовим особам Банку за звітний період та попередні фінансові роки.

За звітний фінансовий рік випадків виплат Банком під час прийняття на роботу та звільнення впливових осіб не було.

Назви та склади комітетів, що підзвітні виконавчому органу

КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ:

1. Кредитний комітет.

Склад Кредитного комітету станом на 31.12.2023 становив:

Голова комітету – Батраков Р.А. – заступник Голови Правління.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Шиянюк М.В. (Войтович С.О.), Руда В.О. (Чебукіна Т.Г.), Гонтар М.М. (Стаценко Р.В.), Ващенко Ю.В. (Грязнова Н.В.), Пилипенко І.В. (Кумський О.С.), Солошенко О.В. (Дерев'яно К.Ю.).

2. Малий кредитний комітет.

Склад комітету станом на 31.12.2023 становив:

Голова комітету – Гонтар М.М., а на період його відсутності – Стаценко Р.В.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Грязнова Н.В. (Ващенко Ю.В.), Кумський О.С. (Пилипенко І.В.), Нагребельний Є.В. (Войтович С.О.).

3. Кредитний комітет з малого та середнього бізнесу та роздрібного бізнесу.

Склад комітету станом на 31.12.2023 становив:

Голова комітету – Чебукіна Т.Г.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Лебедева О.С., Гринченко Р.В. (Богданова А.М.), Грязнова Н.В. (Кулик І.В.), Пилипенко І.В. (Кумський О.С.), Войтович С.О. (Нагребельний Є.В.).

4. Комітет з питань управління активами та пасивами.

Склад Комітету станом на 31.12.2023 становив:

Голова Комітету – Каптілова І.Г.

Члени Комітету: Харченко Н.М., Руда В.О., Ващенко Ю.В., Батраков Р.А., Чебукіна Т.Г., Думанський М.А.

5. Тарифний комітет.

Склад Комітету станом на 31.12.2023 становив:

Голова Комітету – Риченко В.С.

Члени Комітету: Андріанов Д.В., Батраков Р.А., Александровська О.А., Чебукіна Т.Г.

6. Комітет по роботі з непрацюючими активами.

Склад Комітету станом на 31.12.2023 становив:

Голова Комітету – Ващенко Ю.В.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Шиянюк М.В. (Войтович С.О.), Пилипенко І.В. (Кумський О.С.), Давиденко О.А. (Буртовий М.І.), Риченко В.С.

7. Тендерний комітет.

Склад Комітету станом на 31.12.2023 становив:

Голова Комітету – Андріанов Д.В.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Чебукіна Т.Г., Пилипенко І.В. (Кумський О.С.), Солошенко О.В. (Дерев'янка К.Ю.), Федірко Н.П. (Ващенко Ю.В.).

8. Комітет з управління проектами.

На підставі рішень Правління від 09.03.2023 та 30.03.2023 роботу Комітету з управління проектами призупинено з 09.03.2023.

Склад Комітету станом на 30.03.2023 становив:

Голова Комітету – Воротніков В.П.

Члени Комітету: Баланда А.С., Риченко В.С., Веремійчук Є.І., Скакун Р.А., Богданов О.В., Янкович І.І.

9. Роздільний кредитний комітет.

На підставі рішенням Правління від 16.03.2023 *«Щодо затвердження Положення про Кредитний комітет (малий кредитний комітет, комітет малого та середнього бізнесу та роздрібногo бізнесу) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» у новій редакції та персональних складів Кредитного комітету, Малого кредитного комітету і Комітет малого та середнього бізнесу та роздрібногo бізнесу»* Роздільний кредитний комітет з 17.03.2023 припинив діяльність.

До 17.03.2023 до складу комітету входили:

Голова Комітету – Малярець Л.Д. (Калішук А.Д. на період її відсутності)

Члени Комітету: Литвинов С.А. (Гаврилук В.М. на період його відсутності), Гринченко Р.В. (Ярема Н.А. на період її відсутності), Кулик І.В. (Гарбар Є.С. на період його відсутності), Войтович С.О. (Аксюк Н.В. на період його відсутності).

10. Комітет з розгляду скарг клієнтів.

На підставі рішення Правління від 09.02.2023 *«Щодо припинення чинності рішення Правління Банку «Про затвердження Положення про комісію з розгляду скарг клієнтів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»»* Комітет з розгляду скарг клієнтів з 10.02.2023 припинив діяльність.

Склад Комітету станом на 10.02.2023 становив:

Голова Комітету – Калішук А.Д.

Члени Комітету: Іскрицький В.В., Гарбар Є.С., Литвинов С.А., Беспоясна М.В.

Повноваження комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Кредитний комітет реалізує повноваження (права, ліміти) на прийняття рішення на проведення Банком активних операцій з банками, юридичними та фізичними особами. Визначає умови здійснення Банком активної операції, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції. Забезпечує дотримання процедур оцінки кредитного ризику, відповідності лімітам, порядку здійснення активних операцій, що перевищують установлені ліміти. Оцінює якість активів Банку та затверджує суми формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями. Приймає рішення щодо необхідних відповідних дій по оптимізації та управлінню активними операціями Банку (методів, шляхів та засобів погашення кредитної заборгованості). Розглядає результати аналізу кредитної діяльності Банку та виносить на розгляд Правління Банку рекомендації щодо її вдосконалення та пріоритетів в реалізації кредитних та інвестиційних проектів. Розглядає питання щодо порушень внутрішніх лімітів, встановлених на залишки коштів за кореспондентськими рахунками.

Малий кредитний комітет визначає умови здійснення Банком гарантійних операцій згідно з затвердженими банківськими продуктами та у відповідності до лімітів повноважень на прийняття рішень, а саме: проведення гарантійних операції, окрім гарантійних операцій з пов'язаною / афілійованою особою / групою пов'язаних з Банком осіб; зміна умов проведення гарантійних операцій (окрім операцій із пов'язаними/афілійованими особами/групою

пов'язаних з Банком осіб); інші зміни умов гарантійної операцій відповідно до наданих лімітів повноважень.

Комітет малого та середнього бізнесу та роздрібного бізнесу визначає по відношенню до клієнтів малого та середнього бізнесу та роздрібного бізнесу: проведення кредитних операцій, окрім кредитних операцій з пов'язаною / афілійованою особою / групою пов'язаних з Банком осіб; умови реструктуризації кредитних операцій (у т.ч. фінансова реструктуризація у відповідності до Закону України «Про фінансову реструктуризацію» та/або часткове прощення основного боргу та/або нарахованих процентів та/або інших доходів за кредитною операцією); визнання заборгованості проблемною та віднесення активу до непрацюючих; припинення нарахування процентних та комісійних доходів (у т.ч. коригування/сторнування та списання) у випадках, передбачених законодавством України та нормативно-розпорядчими документами НБУ; зміна умов кредитних операцій (окрім операцій із пов'язаними/афілійованими особами/групою пов'язаних з Банком осіб); інші зміни умов кредитних операцій з одним контрагентом, в тому числі які не пов'язані зі змінами розміру, строку та рівня доходності кредитної операції, відповідно до наданих лімітів повноважень.

Комітет з питань управління активами та пасивами приймає рішення в процесі управління активами, пасивами та ризиками Банку у відповідності до стратегічних задач задля підвищення ефективності роботи Банку, максимізації прибутку в поєднанні з мінімізацією ризиків, які виникають в процесі банківської діяльності. Комітет наділений повноваженнями здійснювати управління активами та пасивами, капіталом, ризиком ліквідності, валютним ризиком, процентним ризиком, ринковим ризиком, управління Банком у разі виникнення кризових обставин, трансфертним ціноутворенням.

Тарифний комітет уповноважений здійснювати Тарифне ціноутворення в Банку, розробляти та затверджувати загальні та тимчасові тарифи на послуги Банку, аналізувати співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності послуг Банку, стимулювати розвиток банківських послуг, здійснювати контроль щодо тарифної дисципліни, визначати напрямки Тарифного ціноутворення в Банку.

Комітет по роботі з непрацюючими активами наділений повноваженнями по організації та координації заходів із врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, забезпечувати ефективно використання та управління активами, що перейшли у власність Банку.

Тендерний комітет проводить оцінку технічних і фінансових пропозицій учасників конкурсних торгів (тендерів), організовує діяльності Банку з питань придбання товарів, робіт і послуг та подальшого визначення переможців конкурсних торгів, здійснює контроль за забезпеченням найбільш вигідних умов придбання Банком. Сферою діяльності Тендерного комітету є закупівля товарів, робіт чи послуг на суму, що перевищує 100,0 тис. грн. на рік.

Комітет з управління проектами проводить оцінку та відбір проектів для затвердження Правлінням Банку, забезпечує впровадження проектів, визначає та розставляє пріоритети, забезпечує планування завдань, контролює та забезпечує вирішення проблем у ході реалізації проектів, тощо.

Комітет з розгляду скарг клієнтів (який був наділений повноваженнями до 10.02.2023) забезпечує додаткові заходи контролю механізму розгляду та вдосконалення процесу отримання та опрацювання звернень клієнтів у Банку. Наділений повноваженнями контролю по забезпеченню єдиного підходу до розгляду пропозицій, заяв та скарг клієнтів, вирішувати питання, що виникають при обслуговуванні клієнтів, забезпечувати оперативне реагування на звернення клієнтів і створення механізмів запобігання скарг клієнтів у подальшому, створювати злагоджений механізму розгляду звернень клієнтів, контролювати стан роботи зі зверненнями клієнтів, аналізу та узагальнення звернень, виявляти та усувати причини і умов, що породжують недоліки при обслуговуванні клієнтів.

Роздрібний кредитний комітет (який був наділений повноваженнями до 17.03.2023)

визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими банківськими продуктами для роздрібних клієнтів у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції (якщо умовами банківського продукту передбачена наявність застави).

Функціонування комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Впродовж 2023 року відбулося:

- 112 засідань **Кредитного комітету**, на яких розглядалися питання щодо: надання кредитів/кредитних ліній юридичним особам, фізичним особам; внесення змін до умов укладених кредитних договорів з юридичними та фізичними особами, в частині збільшення/зменшення ліміту кредитних ліній, зміни відсоткових ставок, зміни термінів погашення кредитів, прийняття/виведення/зміни застави за кредитами тощо; надання банківських гарантій юридичним особам; внесення змін до умов укладених договорів про надання банківських гарантій з юридичними особами в частині зміни термінів надання гарантій тощо; класифікації заборгованості та затвердження суми резерву за активними банківськими операціями (щомісячно); класифікації заборгованості за активними операціями Банку, затвердження величини кредитного ризику та непокритого кредитного ризику за активними операціями, аналіз якості кредитної заборгованості (щомісячно); перегляд лімітів на міжбанківські операції; виведення з-під застави майна; надання дозволів (оренда, наступна іпотека, кредитування/порука в інших банках, заміна лізингоотримувача); сплата грошових коштів на виконання рішення суду за банківськими гарантіями; визнання заборгованості проблемною; інші рішення.
- 1712 засідання **Малого кредитного комітету**, на яких розглядалися питання щодо проведення гарантійних операцій в межах встановлених лімітів повноважень;
- 17 засідань **Комітет малого та середнього бізнесу та роздрібно бізнесу**, на яких розглядалися питання щодо проведення активних операцій за банківськими продуктами для клієнтів МСБ та для клієнтів роздрібно бізнесу, у т.ч. визнання кредитів проблемними, надання дозволів, розірвання договорів;
- 57 засідань **Комітету з питань управління активами та пасивами**, на яких розглядалися наступні питання: аналіз ліквідності та ГЕП-розривів, чистого процентного доходу, ризиків Банку; огляд ринку та зміна ставок для юридичних та фізичних осіб; встановлення рівня дохідності за банківськими продуктами та програмами для клієнтів банку; трансфертне ціноутворення; окремі умови розміщення коштів юридичних та фізичних осіб у Банку; ліміти вкладень на облігації внутрішньої державної позики; ліміти каси відділень та банкоматів; інші (методологічні питання, планування показників банку, обсяг портфелю та підсумки кредитування 5-7-9, тестування кризи ліквідності, тощо).
- 44 засідання **Тарифного комітету**, на яких розглядалися наступні питання: затвердження тарифних пакетів для суб'єктів господарської діяльності/само зайнятих осіб - клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу (юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців), встановлення тимчасових тарифів для окремих клієнтів фізичних та юридичних осіб; зміни тарифів юридичних та фізичних осіб; зміни тарифів для клієнтів Банку, які здійснюють обслуговування без відкриття поточних (карткових) рахунків; затвердження нових тарифних пакетів для юридичних осіб.
- 79 засідання **Комітету по роботі з непрацюючими активами**, на яких розглядалися питання: звітна інформація по роботі з непрацюючими активами; визначення/зміна плану заходів по зниженню проблемної заборгованості та заходи з реалізації майна, прийнятого на баланс Банку; зміни умов обслуговування кредитної заборгованості; реструктуризація кредитів та укладення мирових угод; прощення та припинення нарахування процентів/комісії боржникам фізичним особам на період їх військової служби (коригування нарахованих доходів в обліку); умови прощення частини

заборгованості; визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву; робота з колекторськими компаніями; інші питання (планування стратегічних орієнтирів та основних заходів по роботі з НПА, запровадження програми лояльності «Індивідуальний дисконт», розгляд результатів виїзної перевірки діяльності боржника та стану предмету забезпечення тощо).

- 13 засідань **Тендерного комітету**, на яких розглядалися питання щодо вибору постачальників товарів/робіт/послуг, звіти про роботу аутсорсерів;
- 5 засідання **Комітету з управління проектами** (до призупинення роботи 09.03.2023), на яких розглядалися питання щодо статусу діючих проектів Банку на 2023 рік, а також подальший моніторинг стану їх реалізації.
- 0 засідань **Роздрібного кредитного комітету** (до припинення діяльності 17.03.2023);
- 1 засідань **Комітету з розгляду скарг клієнтів** (до припинення діяльності 10.02.2023), на яких розглядалися скарги клієнтів при обслуговуванні в Банку.

8) Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Банк в подальшому дотримуватиметься найкращих сучасних міжнародних практик корпоративного управління з метою удосконалення ефективного управління, прийняття узгоджених рішень, а також уникнення конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації та її прозорості та у зв'язку з цим підвищити захист інтересів акціонерів Банку та довіру вкладників, кредиторів і громадськості.

9) Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради Банку, у тому числі призначеного протягом 2023 року

Рішенням Наглядової ради для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік та оцінки якості активів Банку, прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2024, згідно з вимогами Національного банку України, у жовтні звітного року призначено зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ" (далі - ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»).

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 2315.

10) Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» зареєстровано 24.03.2000 року. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 24 роки.

Протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» інші аудиторські послуги протягом 2023 року Банку не надавалися.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Загальна тривалість надання аудиторських послуг ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – 6 років. З огляду на вказане, Банком забезпечено вимоги щодо ротації зовнішніх аудиторів.

Фактів стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом звітного року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг з відкритих джерел інформації, відсутні.

11) Основні положення політики щодо розкриття інформації Банком:

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Інформація про Банк розкривається відповідно до вимог чинного законодавства України та Статуту Банку з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

Публічний річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк. Крім публічного річного звіту, інформація про Банк може поширюватися на його офіційній сторінці в мережі Інтернет, засобах масової інформації, на прес-конференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо. Серед інших джерел розкриття інформації найпоширенішим і найважливішим є офіційна сторінка Банку в мережі Інтернет.

Голова Правління

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»



Вікторія РУДА