



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
разом зі Звітом незалежного аудитора
та Звітом керівництва (Звіт про управління)
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ
за 2024 рік

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2
Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності	17
Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат	18
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	19
Звіт про зміни у власному капіталі	20
1. Загальна інформація про фінансову звітність	21
2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	21
3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	22
4. Перелік облікових політик	24
5. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	50
6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	52
7. Аналіз доходів та витрат	54
8. Основні засоби	56
9. Нематеріальні активи	62
10. Оренда	65
11. Фінансові інструменти	67
12. Фінансові активи	67
13. Фінансові зобов'язання	69
14. Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	69
15. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	70
16. Кредитні рейтинги	84
17. Величини кредитного ризику	85
18. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	90
19. Аналіз чутливості	110
20. Зменшення корисності активів	110
21. Оцінка справедливої вартості активів	111
22. Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю	113
23. Вплив змін валютних курсів	113
24. Пов'язана сторона	114
25. Податки на прибуток	115
26. Прибуток на акцію	116
27. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі	116
28. Операційні сегменти	117
29. Події після звітного періоду	118
30. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)	119

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності
За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 846 498	1 517 763
Кредити та аванси банкам	-	177 103
Кредити та аванси клієнтам	1 287 645	1 125 870
Інвестиції в цінні папери	1 383 082	1 112 282
Похідні фінансові активи	-	35
Поточні податкові активи	-	-
Відстрочені податкові активи	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	31 090	24 031
Основні засоби	52 329	41 343
Інші фінансові активи	22 199	29 119
Інші нефінансові активи	7 434	12 495
Загальна сума активів	4 630 277	4 040 041
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	3 696 085	3 220 394
Похідні фінансові зобов'язання	31	301
Інші залучені кошти	54 513	-
Забезпечення		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	3 451	2 505
Загальна сума забезпечень	3 451	2 505
Інші фінансові зобов'язання	44 954	33 599
Інші нефінансові зобов'язання	25 620	24 104
Поточні податкові зобов'язання	22 830	42 533
Відстрочені податкові зобов'язання	7 871	707
Загальна сума зобов'язань	3 855 355	3 324 143
Власний капітал та зобов'язання		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток	150 827	116 846
Резервни та інші фонди банку	98 923	96 009
Інші резерви	25 172	3 043
Загальна сума власного капіталу	774 922	715 898
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	4 630 277	4 040 041

Затверджено до випуску та підписано

"22" квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Вікторія Кіда

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 2024 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності в т.ч.	624 913	707 705
Процентні доходи, в т.ч.	524 139	613 926
Процентний дохід обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	480 952	588 244
Інші процентні доходи	43 187	25 682
Комісійні доходи	93 237	82 880
Інші доходи	7 537	10 899
Процентні витрати	(246 585)	(345 674)
Комісійні витрати	(18 958)	(15 974)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 619	9 749
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	134	170
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	26 521	8 973
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	10 295	12 498
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	43 715	37 661
Витрати на виплати працівникам	(235 674)	(200 193)
Амортизаційні витрати	(37 386)	(27 158)
Інші адміністративні та операційні витрати	(83 557)	(70 678)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(4 311)	(1 632)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку	(945)	404
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	81 781	115 851
Прибуток (збиток) що виникає від припинення визнання фінансових активів/зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю	-	30
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	5 088	2 547
Прибуток (збиток) до оподаткування	86 869	118 428
Податкові доходи (витрати)	(49 974)	(60 152)
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	36 895	58 276
Прибуток (збиток)	36 895	58 276
Базовий прибуток на акцію (в гривнях)		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває	73.79	116.55
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	73.79	116.55
Базовий прибуток (збиток) на акцію що належить власникам банку (в гривнях)	73.79	116.55
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	27 217	18 407
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(5 088)	(2 547)
Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 129	15 860
Загальна сума іншого сукупного доходу який буде перекласифіковано у прибуток або збиток після оподаткування	22 129	15 860
Загальна сума іншого сукупного доходу	22 129	15 860
Загальна сума сукупного доходу	59 024	74 136

Затверджено до випуску та підписано

" 22 " квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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 2024 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	93 245	83 388
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8 471	19 467
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	26 521	8 973
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	7 537	10 928
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(16 734)	(14 891)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(235 311)	(197 888)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(83 790)	(69 708)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(200 061)	(159 731)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	180 000	(180 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(72 273)	(67 043)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(8 244)	74 361
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	692	(3 287)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	444 616	394 796
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	3 622	262
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1 457	(2 134)
Проценти сплачені	(246 218)	(341 489)
Проценти отримані	518 022	608 833
Повернення податків на прибуток (сплата)	(69 888)	(10 009)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	551 725	314 559
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(221 320)	(473 472)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	134	-
Придбання основних засобів	(12 690)	(17 231)
Придбання нематеріальних активів	(14 044)	(1 311)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(247 920)	(492 014)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	54 381	-
	(23 820)	(5 935)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	30 561	(5 935)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	334 366	(183 390)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	1 156	21 167
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(6 787)	(2 013)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	328 735	(164 236)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 517 763	1 681 999
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 846 498	1 517 763

Затверджено до випуску та підписано

" 22 " квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Вікторія Зудя

Наталія Вулицька

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 2024 року

**Поточний
звітний період**

звітний період	Примі- тки	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал
		Звичайні акції	Привіле- йовані акції					
Власний капітал на початок періоду		500 000	-	500 000	96 009	3 043	116 846	715 898
Зміни у власному капіталі								
<i>Сукупний дохід</i>								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	36 895	36 895
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	22 129	-	22 129
<i>Сукупний дохід</i>		-	-	-	-	22 129	36 895	59 024
<i>Збільшення (зменшення) власного капіталу</i>		-	-	-	-	22 129	36 895	59 024
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	2 914	-	(2 914)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	98 923	25 172	150 827	774 922

**Порівняльний
звітний період**

звітний період	Акціонерний капітал			Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал	
	Примітки	Звичайні акції	Привіле-йовані акції					Статут-ний капітал
Власний капітал на початок періоду		500 000	-	500 000	95 790	(12 817)	58 789	641 762
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
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	96 009	3 043	116 846	715 898

Затверджено до випуску та підписано

"22" квітня 2025 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

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 2024 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	2024-12-31
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	
Рік, що закінчується 31 грудня 2024 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 кінець дня 31 грудня 2024 року, мережа відділень Банку складає 31 відділення, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність двох відділень 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 переважання 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 2024 році Банк став уповноваженим банком таких Державних програм як «ЄОселя» та «ЄВідновлення».	
Твердження про відповідність до вимог МСФЗ	
Звітність складена згідно з вимогами 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 (свідомство учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.). Банк не має статусу спеціалізованого банку. Станом на кінець дня 31.12.2024 Банк має підтверджений кредитний рейтинг незалежного рейтингового агентства «Рюрік» на рівні uaAAA («інвестиційний прогноз найвищий»), а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «r5» («дуже висока надійність»).

Протягом усього 2024 року, не дивлячись на воєнний стан, Банк підтверджував відповідний рівень рейтингу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 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

Протягом 2024 року в країні продовжує діяти військовий стан. Бойові дії ведуться майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. Російські війська продовжують наносити ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці.

Не дивлячись на військовий стан Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн – партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, завдану фізичну шкоду соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень. Триває переведення вітчизняної економіки на воєнні рейки для проведення військово-оборонних дій і збереження державного суверенітету. За час війни потужності оборонно-промислового комплексу (ОПК) зросли у 20 разів. У вітчизняному ОПК працюють понад 500 компаній різних форм власності.

МВФ переглянув у бік погіршення прогноз зростання економіки України 2025 року, знизивши його на 0,5 процентних пунктів, порівняно з попереднім прогнозом, до 2–3%. За висновком МВФ економіка України зберігає стійкість, але зростання ВВП сповільниться через війну та інфляцію.

Також свої прогнози змінив і Національний банк України. З огляду на безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, НБУ знизив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік з 4,1% до 3,6%. Водночас базовий сценарій прогнозу НБУ, як і раніше, передбачає поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування. Так, у 2026–2027 роках очікується помірне пришвидшення економічного зростання – до близько 4%. З одного боку, наслідки війни, що позначилися на дефіциті робочої сили та нестачі виробничого капіталу, і надалі обмежуватимуть економіку. З іншого, – відновленню сприятимуть інвестиції в енергетичні та виробничі потужності, збереження доволі м'якої фіскальної політики та зростання приватного споживання на тлі збільшення доходів населення.

Бізнес у грудні 2024 продовжив послаблювати оцінки ділової активності. Погіршення безпекової ситуації, збільшення обстрілів енергетичних об'єктів та їх тривале відновлення, подальше зростання витрат бізнесу на оплату праці, енергозабезпечення та логістику, пришвидшення інфляції, зниження інвестиційного попиту, дефіцит кваліфікованих кадрів, а також сезонність стримували економічну активність та негативно вплинули на оцінки підприємств усіх секторів, що беруть участь в опитуваннях. Про це свідчить індекс очікувань ділової активності, який у грудні 2024 року становив 45.9 порівняно з 47.2 у листопаді та був практично на рівні грудня 2023 року.

У грудні 2024 року споживча інфляція сягнула 12,0% р/р, а базова – 10,7% р/р. Пришвидшення інфляції в другому півріччі 2024 року було очікуваним, однак фактичний показник перевищив попередні прогнози НБУ. Відхилення інфляції від цілі НБУ 5% зумовила низка чинників, насамперед тимчасових. З одного боку, вагомих рухів зростання цін та основною причиною відхилення цінової динаміки від прогнозу залишалися стрімке подорожчання продуктів харчування через нижчі врожаї. З іншого боку, відчутно посилювався й фундаментальний ціновий тиск на тлі подальшого збільшення витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці. Певний вплив мали й ефекти від послаблення обмінного курсу гривні.

За оновленим прогнозом НБУ, інфляція зростатиме в найближчі місяці, але вже з середини 2025 року почне знижуватися. Наприкінці 2025 року вона становитиме 8,4%, а за підсумками 2026 року – повернеться до цілі НБУ – 5%. Базовий сценарій прогнозу НБУ побудований на припущеннях щодо збереження достатніх обсягів міжнародної підтримки

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

та поступової нормалізації умов функціонування економіки, що, зокрема, сприятиме частковому поверненню вимушених мігрантів і зростанню інвестицій.

Чинником, що стримував інфляційний тиск, були заходи монетарної політики. Збереження облікової ставки на рівні 13% та подальше її підвищення в грудні 2024 року до 13,5% разом із забезпеченням стійкості валютного ринку стримали погіршення інфляційних і курсових очікувань та підтримали привабливість гривневих інструментів для заощаджень. Крім того, наприкінці року курс гривні до євро зміцнився. Це дало змогу дещо зменшити ціновий тиск. В разі збереження ознак стійкості інфляційного тиску та загрози розбалансування інфляційних очікувань, з великою ймовірністю НБУ продовжить посилення процентної політики на найближчих засіданнях Правління з питань монетарної політики. Пришвидження інфляції в другому півріччі 2024 року та пов'язане з цим погіршення інфляційних очікувань домогосподарств зумовило зниження реальної дохідності гривневих інструментів для заощаджень. Підвищення облікової ставки спрямоване на забезпечення належного захисту гривневих заощаджень від інфляції та підтримання інтересу населення до гривневих активів. Це сприятиме зниженню тиску на валютний ринок та ціни.

Ситуація на ринку праці залишається досить напруженою через брак працівників. Причина цього – міграційні та мобілізаційні процеси, зумовлені війною. Хоча кількість резюме на сайтах із працевлаштування зросла, нестача робітників, згідно з опитуваннями підприємств, досі є головною перешкодою для їхньої діяльності.

Водночас висока конкуренція бізнесу за робітників стимулює подальше зростання зарплат. Так, вже наприкінці минулого року реальні зарплати на підприємствах різних сфер діяльності були переважно більшими, ніж до повномасштабного вторгнення. Темпи зростання зарплат випереджають інфляцію, тобто з надлишком компенсують зростання цін на товари та послуги. НБУ очікує, що у 2025–2027 роках реальні зарплати теж зростатимуть на 3–4% на рік.

За прогнозом Нацбанку, під впливом зростання попиту на робочу силу, безробіття поступово зменшуватиметься, але все ще залишатиметься вищим за рівень до повномасштабного вторгнення. Диспропорції на ринку праці зберігатимуться насамперед через обмежену пропозицію робочої сили відповідної кваліфікації. Наразі ці диспропорції формуються під впливом міграції за кордон та мобілізаційних процесів.

За даними Державної казначейської служби, у січні – грудні 2024 року до зведеного державного бюджету України надійшло 587 млрд. грн. Найбільші надходження забезпечили податкові відрахування у сумі 2 088 млрд. грн. Ще одним важливим джерелом доходів держбюджету стали кошти, отримані Україною у вигляді міжнародної допомоги – 475 млрд. грн.

Водночас видатки з загального державного бюджету за цей період становили 4 944 млрд. грн.

Державний бюджет України на 2025 рік затверджено з дефіцитом 20,4% ВВП без урахування грантів у доходах. Ключовим напрямом видатків є забезпечення обороноздатності: витрати на оборону та безпеку становлять 26% ВВП. Плановий дефіцит державного бюджету в 2025 році є нижчим, ніж фактичний показник 2024 року. Однак фіскальна політика залишиться доволі м'якою, що підтримуватиме економіку під час війни. Водночас поступова фіскальна консолідація сприятиме стабілізації рівня державного боргу.

Дефіцит державного бюджету планується майже повністю профінансувати за рахунок міжнародної допомоги, отже, потреба в зовнішньому фінансуванні залишиться значною. Водночас невизначеність щодо обсягів допомоги істотно зменшилася завдяки механізму ERA Loans.

Крім того, запланований на 2025 рік обсяг чистих внутрішніх залучень є дуже помірним, що свідчить про виважений підхід до можливостей внутрішнього боргового ринку та навантаження на видатки в частині обслуговування боргу. Залишається простір для залучення додаткових ресурсів за реалізації непередбачених подій.

У 2024 році Україна отримала 42 млрд. дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету (близько 24% ВВП без урахування грантів у доходах), а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до нового історичного максимуму (43,8 млрд. дол. США наприкінці 2024 року).

Очікується, що у 2025 році Україна отримає 38,4 млрд. дол. США зовнішнього фінансування.

Міжнародні резерви України станом на 1 січня 2025 року становили 43 787,6 млн. дол. США. У грудні 2024 року вони зросли на 9,7% порівняно з листопадом завдяки валютним надходженням від міжнародних партнерів, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком та боргові виплати країни в іноземній валюті.

Ключовим системним ризиком упродовж усього 2024 року для економічного розвитку країни залишався перебіг повномасштабної війни. Відповідно і надалі зберігаються ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництва. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру і тривалості війни. Крім того, російська агресія й надалі генерує такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Водночас зберігається ймовірність реалізації низки позитивних сценаріїв, пов'язаних передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів для компенсації втрат України) та зусиль міжнародної спільноти із забезпечення справедливого й тривалого миру для

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

України. Крім того, можливим є подальше пришвидшення євроінтеграційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

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 відповідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом. Ризики зростуть, якщо міжнародна фінансова допомога буде неритмічною.

За даними НБУ рентабельність капіталу в банківському секторі за підсумками 2024 року становитиме близько 30%. Загалом банківська система залишається прибутковою та достатньо капіталізованою, зберігає спроможність кредитувати економіку.

Водночас ретроспективне оподаткування банків вдруге поспіль ще може позначитися на стані окремих фінансових установ.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року активи Банку становили 4,63 млрд. грн., прибуток Банку після оподаткування склав 36,89 млн. грн. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів відповідно до укладених договорів 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.

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. На підставі аналізу поточних та прогнозних показників діяльності, керівництво Банку вважає, що є відповідні підстави для того, щоб ця фінансова звітність продовжувала складатися на основі безперервної діяльності.

На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців Банк спроможний своєчасно та в повному обсязі виконувати власні зобов'язання.

4. Перелік облікових політик

Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності

Річна фінансова звітність 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 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 форс-мажорні 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 діб відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні" з подальшим продовженням. Протягом 2024 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 15.01.2025 року №4220-ІХ, в якому передбачено продовження воєнного стану в Україні строком на 90 діб до 09.05.2025 року.

Дія воєнного стану в Україні на момент складання даної фінансової звітності за 2024 рік суттєво не вплинула на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

При цьому, судження щодо можливості продовження діяльності Банку на безперервній основі ґрунтуються на аналізі таких ключових аспектів фінансової стійкості:

- ✓ Банк дотримується встановлених регуляторних вимог достатності капіталу: Норматив достатності регулятивного капіталу склав 25,19%, Норматив достатності капіталу 1 рівня забезпечено також на рівні 25,19%, що значно перевищують значення, встановлені НБУ;
- ✓ Ліквідність Банку залишається на високому рівні, Банк виконує нормативи ліквідності, зокрема щодо нормативу обов'язкового резервування: коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) досягнутий на рівні 483%, Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дотримано на рівні 146%, а також забезпечує своєчасне виконання зобов'язань перед клієнтами й контрагентами.
- ✓ Попри складні умови, Банк демонструє здатність забезпечення прибуткової діяльності, що дозволяє підтримувати стабільність функціонування.

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

- Зміни до Плану забезпечення безперервної діяльності Банку, затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 13.12.2023 № 13/12-2, затвердженими рішенням Наглядової ради Банку від 14.08.2024 № 14/08-4;
- Положення про забезпечення безперервної діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в умовах воєнного стану в новій редакції, затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 20.03.2024 № 20/03-4;
- 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;
- План відновлення діяльності (RECOVERY PLAN) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», затверджений рішенням Правління від 26.09.2024 №26/09-1;
- Порядок здійснення безготівкових розрахунків АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в умовах особливого періоду затверджений рішенням Правління від 27.02.2025 №27/02-1 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.

Незважаючи на негативні зовнішні фактори, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

майбутніх перспектив зростання прибутковості, Банк має запаси міцності та можливості підвищувати операційну ефективність. Попри складність ситуації персонал Банку зосередив свої зусилля на подальшому розвитку бізнесу, переорієнтовувавшись до умов воєнного стану.

Враховуючи зазначені фактори, а також впроваджені внутрішні документи та регламенти з управління в умовах воєнного стану, керівництво вважає, що Банк має достатні ресурси та організаційні інструменти для продовження діяльності на безперервній основі у найближчому майбутньому

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:

- 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 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.

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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, 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 16.01.2025 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 01.01.2025 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 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'юнктурі 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 вищенаведеного, 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Враховуючи, що бухгалтерський облік повинен відображати фінансовий стан і результати діяльності Банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства, Банк проводить відображення в бухгалтерському обліку наслідків різниць між обліковим та податковим прибутком у вигляді відстроченого податку.

Облік сум відстроченого податку на прибуток з метою врахування впливу на фінансовий результат Банку за звітний рік сум тимчасових різниць між податковим і обліковим прибутком здійснюється у вигляді:

- суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню; перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди; перенесення невикористаних податкових пільг на майбутній період – відстрочених податкових активів (ВПА);
- суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць – відстрочених податкових зобов'язань (ВПЗ).

Банк визнає ВПЗ/ВПА, якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу/зобов'язання спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків.

Банк визначає тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню, для розрахунку розміру ВПЗ. ВПЗ збільшує суму податкового зобов'язання, що підлягає сплаті в наступні періоди. Банк визначає тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, для розрахунку розміру ВПА. ВПА зменшує суму податкового зобов'язання в майбутніх періодах.

До статей тимчасових різниць, що впливають на суму відстроченого податку Банк відносить відмінності між сумами амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів, а також переоцінки цінних паперів за даними фінансового та податкового обліку.

ВПА та ВПЗ протягом 2024 року визнавалися за ставками оподаткування, визначеними відповідно до вимог Податкового кодексу України у розмірі 25 відсотків.

Визнання ВПА і ВПЗ здійснюється Банком щоквартально станом на 01 число місяця, наступного за звітним кварталом.

У відповідності до МСБО 12, суми ВПА/ВПЗ за 2024 рік в Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності наведені у згорнутому вигляді.

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. Банком прийнято, що ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює нулю.

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 проводиться Банком щомісячно за кожним об'єктом основних засобів з віднесенням місячної суми амортизації на витрати Банку за відповідний місяць. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми на 12 (дванадцять місяців).

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 2024 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 строки корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: за правовстановлюючими документами (договорами), а у разі відсутності строку корисного використання за правовстановлюючими документами за досвідом 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 2024 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Опис облікової політики щодо оцінки, 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. Фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або чисті збитки;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими зобов'язаннями оцінюються чисті прибутки або чисті збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами. Перекласифікація фінансових зобов'язань Банком не здійснюється.

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.

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.АГ76 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,

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

У разі перегляду умов договору або інших видів модифікації за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за таким активом, такі зміни відображаються в бухгалтерському обліку або припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю у разі суттєвих змін, або як продовження визнання первісного фінансового активу за новими умовами.

За фінансовим зобов'язанням зміни умов договору або інші види модифікації відображаються в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання тільки у разі суттєвих змін (модифікації).

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу у разі, коли відбувається будь-яка з наступних подій:

- строк дії договірних прав на грошові потоки за активом закінчено;
- списання активу за рахунок резервів;
- втрата контролю над активом (тобто передача договірних прав на одержання грошових потоків чи інших вигід від активу, передача ризиків і винагород від володіння активом).

Визнання зобов'язання припиняється тоді, коли воно погашається (тобто договірне зобов'язання виконано чи анульовано, або коли сплив термін його виконання).

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

Банк визнає в обліку фінансовий інструмент як похідний у разі, якщо фінансовий інструмент має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни біржових товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не має початкових чистих інвестицій аба вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- розрахунки за ним здійснюються на майбутню дату.

Банк веде облік похідних фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки: форвардні, ф'ючерсні, опціонні контракти, СВОП-контракти.

Похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками «Зобов'язання і вимоги за операціями з валютою та банківськими металами» і «Вимоги та зобов'язання щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну» Плану рахунків НБУ, як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого за одним контрактом можуть згортатися і відображатися на нетто-основі (без відображення за позабалансовими рахунками), якщо одночасно виконуються такі умови:

- юридично забезпечені права на згортання визнаних умов;
- наміри Банку щодо погашення зобов'язання на нетто-основі документально підтверджені.

Усі 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. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю (без будь-яких витрат на операції) шляхом їх переоцінки.

Похідні фінансові інструменти, індексовані стосовно інструментів власного капіталу, які не котируються на біржах і справедливую вартість яких не можливо достовірно оцінити, оцінюються за собівартістю.

Для визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів Банк застосовує методи, що визначені у Міжнародному стандарті фінансової звітності 13 «Оцінка справедливої вартості»

На дату розрахунку фінансовий результат операцій з похідними фінансовими інструментами остаточно відображається як результат від операції купівлі-продажу похідних фінансових інструментів у прибутках/збитках.

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

Опис облікової політики щодо визначення грошових коштів та їх еквівалентів

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості (тобто вони є високоліквідними активами).

Грошовими коштами та їх еквівалентами в Банку є готівкові кошти в національній та іноземній валютах та кошти Банку, що знаходяться на кореспондентських рахунках.

Суми, що визначені як кошти, використання яких обмежено, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів та визнаються у фінансовій звітності як інші фінансові активи/інші активи (наприклад, кошти в розрахунках, кошти, які зберігаються на накопичувальних рахунках в НБУ тощо).

Банк класифікує банківські метали як інші активи.

Грошові кошти та їх еквіваленти первісно визнаються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Після первісного визнання обліковуються за амортизованою собівартістю.

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.

Протягом звітного 2024 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 2024 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 31.12.2024 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 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.

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.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 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Доходи /витрати за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахування 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 рахунок 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 послідовна 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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, 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.

Банк припиняє визнання існуючого активу і визнає 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 послідовного 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 припиняти 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 урахуванням 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 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 визнає 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ризиків 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.

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 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.

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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 визнаватися, 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 припиненням 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 кожну наступну 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 2024 року або на дату їх визнання.

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 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 – недопрацюючі 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ризик 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;

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 при визначенні очікуваних збитків до господарської дебіторської заборгованості до фінансової дебіторської заборгованості. 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 невинуватна 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 урахуванням вірогідності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, тимчасову вартість грошей і всю обґрунтовану і підтверджену 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 с суттєвим дисконтом (понад 30%).

Hard-фактори дефолту (результуюче $PD = 100\%$, тобто без урахування 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):

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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.

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 компоненти 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 прострочені 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 кожен 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.

Протягом звітного року в Банку не визнавав зменшення корисності необоротних активів в зв'язку з відсутністю ознак зменшення корисності необоротних активів.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Оподатковуваний (поточний) прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал. Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток до набрання чинності Законом України від 10 жовтня 2024 року № 4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період воєногостану (далі – Закон № 4015) була встановлена у розмірі 25%. Закон № 4015 передбачає встановлення за 2024 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 25 відсотків; заборону на врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення.

Щодо положень, які набрали чинності 01.12.2024, то за результатами податкового (звітного) 2024 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 № 4015 Банк визначив податкові зобов'язання щодо податку на прибуток за увесь 2024 рік за ставкою 50 відсотків.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Суми витрат з податку на прибуток наведені у відповідній статті Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат, а також ретельно розкриваються в Примітці 16 «Податок на прибуток».

Інші податки, визначені законодавством України, які стягуються або нараховуються залежно від діяльності Банку, включаються до складу інших адміністративних та інших операційних витрат Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Первісне визнання придбаних нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, встановленням, налагодженням, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням. Зміна первісної вартості нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, підвищення можливостей таких нематеріальних активів. Вартість послуг по обслуговуванню та супроводженню нематеріальних активів відноситься на рахунки витрат Банку.

Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

З метою приведення балансової (первісної) вартості нематеріальних активів у відповідність із справедливою вартістю, Банком самостійно може проводитись переоцінка. Переоцінена вартість та переоцінена сума зносу об'єкта нематеріальних активів визначається множенням відповідно залишкової вартості та суми зносу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки на певну дату визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість, що склалася на цю ж дату.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно по прямолінійному методу, виходячи зі строку корисного використання. Знос не нараховується на товарні знаки та «ноу-хау», тобто на ті нематеріальні активи, вартість яких не змінюється в процесі використання. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Строк корисного використання нематеріальних активів встановлюється відповідно до правовстановлюючого документа. Якщо у правовстановлюючому документі не вказаний строк використання нематеріального активу строк корисного використання встановлюється виходячи із їх технічних можливостей та потреб використання у виробничій діяльності, але не більше 10 років.

Строки корисного використання нематеріальних активів переглядаються у разі:

- зміни очікуваних економічних вигод від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, морального зносу нематеріальних активів тощо);

- наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

Об'єкти нематеріальних активів припиняють визнаватись в балансі у разі їх вибуття в наслідок продажу, безоплатної передачі (без переходу права власності), втрати, ліквідації, морального зносу, непридатності для подальшого використання, невідповідності критеріям їх визнання як активів.

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 2024 року Банком гудвіл не визнавався.

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства

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 Банком (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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості, а саме актив визнається як об'єкт інвестиційної нерухомості, якщо виконуються наступні умови:

- Інвестиційна нерухомість утримується з метою отримання орендної плати або збільшення капіталу, або їх поєднання;

- Частина об'єкту нерухомості, яка утримується з метою отримання орендної плати або збільшення капіталу, та якщо цю частку можливо продати окремо від іншої частки, яка використовується у виробничій діяльності або адміністративних цілях, то ці частки обліковуються окремо. Та частина об'єкту нерухомості, що передана в лізинг та відображається в бухгалтерському обліку окремо визнається інвестиційною нерухомістю.

Якщо ці частини об'єкта нерухомості не можуть бути продані окремо, нерухомість є інвестиційною, якщо тільки незначна її частка - 10% від загальної площі - утримується для використання у виробничій діяльності або для адміністративних цілей.

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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року в Банку немає інвестиційної нерухомості.

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 2024 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 кінець дня 31.12.2024 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

Операційна оренда, за яким Банк є орендодавцем.

Операційна оренда – 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 операційну оренду, залишається у складі необоротних активів Банку. Передача активу здійснюється на підставі акту-прийому передачі.

Облік необоротних активів, переданих в операційну оренду, може вестись Банком у складі основних засобів, інвестиційної нерухомості.

Протягом строку оренди Банк-орендодавець нараховує амортизацію за активами, переданими в операційну оренду, на загальних підставах.

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

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Повернення активу орендарем здійснюється в строки та на умовах, що визначені в договорі оренди, 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.

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

Банк-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;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано 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 переміщення базового активу, відновлення ділянки, на якій він розташовується, або доведення базового активу до стану, яке вимагається строками та умовами оренди. Банк визнає 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 обґрунтовано 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.

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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 часу 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 уключаються 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.

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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 операції;

- 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, обслуговування, 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Первісно Банк оцінює запаси 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. На дату балансу запаси оцінюються 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.

В звітному році Банком було здійснений продаж вищезазначеного майна та станом на кінець дня 31.12.2024 року відсутнє майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

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. В цьому випадку фінансові активи і фінансові зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а сума такого взаємозаліку відображається у Звіті про фінансовий стан у порядку ліквідності.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Взаємозаліку фінансових активів та фінансових зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк протягом звітного періоду не здійснював.

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.

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 2024 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 2024 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:

- 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;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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.

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 за амортизованою собівартістю 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),
- 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 2024 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

Радою з МСБО були прийняті нові МСФЗ, тлумачення та поправки, які набули чинності 01 січня 2024 року, зокрема:

- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні. Змінами уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання 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 суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав 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 суб'єкт господарювання 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 суб'єкту господарювання.

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

Змінами передбачається, що, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, суб'єкт господарювання 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Застосування вищезазначених змін на завдало впливу на фінансову звітність Банку.

- Зміни до МСБО 16 “Оренда” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”.

Зміни пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

-Зміни до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”. Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

З 01 січня 2025 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСБО та МСФЗ:

-Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до:

- МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”- “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”. Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов’язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов’язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

- “Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ” – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено. Зміни є незначними, проте суб’єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

-МСФЗ 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”. Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб’єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

-МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”. Зміни стосуються розкриття інформації, пов’язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

-МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”. Зміни стосуються припинення орендарем зобов’язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін “ціна операції” для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

-МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність”. Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

-МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”. Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” щодо грошових потоків, пов’язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року:

-МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”.

Новий стандарт фінансової звітності МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності” (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 “Подання фінансової звітності”.

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов’язання, власний капітал, доходи та витрати суб’єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб’єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін “операційний прибуток” як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб’єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов’язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб’єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб’єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

-МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов’язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. У зв’язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

В даний час Банк оцінює, який вплив змін та правки в МСФЗ та МСБО будуть мати на складання майбутньої фінансової звітності. На фінансову звітність за 2024 рік зміни в МСФЗ та МСБО 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	100 810	115 835
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	810 343	466 492
Загальна сума грошових коштів	810 343	466 492
Грошові еквіваленти	911 153	582 327
Короткострокові розміщення в НБУ	935 345	935 436
Депозитні сертифікати Національного банку України	935 345	935 436
Загальна сума грошових еквівалентів	935 345	935 436
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1 846 498	1 517 763

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	-	177 103
короткострокові	-	177 103
довгострокові	-	-
<u>Загальна сума кредитів та авансів банкам</u>	-	<u>177 103</u>
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 091 257	996 016
Кредити покупцям	126 916	110 454
Іпотека	69 472	19 400
<u>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</u>	<u>1 287 645</u>	<u>1 125 870</u>
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	77 002	85 764
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	-	35
<u>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</u>	<u>77 002</u>	<u>85 799</u>
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 383 082	1 112 282
<u>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</u>	<u>1 383 082</u>	<u>1 112 282</u>
<u>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</u>	<u>2 978 530</u>	<u>2 648 255</u>
<u>Загальна сума фінансових активів</u>	<u>4 438 614</u>	<u>3 846 337</u>
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	24 802	22 878
Ліцензії та франшизи	2 093	144
Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	719	16
Нематеріальні активи на етапі розробки	3 133	778
Інші нематеріальні активи	343	215
<u>Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу</u>	<u>31 090</u>	<u>24 031</u>
<u>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</u>	<u>31 090</u>	<u>24 031</u>
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	87	87
Будівлі	35 901	30 813
<u>Загальна сума землі та будівель</u>	<u>35 988</u>	<u>30 900</u>
Транспортні засоби		
Автомобілі	979	1 246
<u>Загальна сума транспортних засобів</u>	<u>979</u>	<u>1 246</u>
Пристосування та приладдя		
Офісне обладнання	335	263
Комп'ютерне обладнання	6 084	3 624
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	6 995	3 531
Інші основні засоби	604	-
<u>Загальна сума основних засобів</u>	<u>1 344</u>	<u>1 779</u>
<u>Загальна сума основних засобів</u>	<u>52 329</u>	<u>41 343</u>
Різні активи		
Похідні фінансові активи	-	35
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	-	35
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1298 633	1 112 282
Інші боргові інструменти утримувані	84 449	1 112 282
<u>Загальна сума боргових інструментів утримуваних</u>	<u>1 383 082</u>	<u>1 112 282</u>
Відстрочені податкові активи	-	-
Поточні податкові активи	-	-
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	5	5
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 603	8 173
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	7 268	12 771
Інша дебіторська заборгованість	9 323	8 170
<u>Загальна сума інших фінансових активів</u>	<u>22 199</u>	<u>29 119</u>
Інші нефінансові активи		
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	5 842
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	7 296	6 528
<u>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів</u>	<u>7 296</u>	<u>6 528</u>
Банківські метали		
Інші активи	-	5
<u>Загальна сума інших нефінансових активів</u>	<u>138</u>	<u>120</u>
<u>Загальна сума інших нефінансових активів</u>	<u>7 434</u>	<u>12 495</u>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	31	301
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3 795 552	3 220 394
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 795 583	3 297 849
Інші залучені кошти		
Кредити отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	54 513	-
Усього інших залучених коштів	54 513	-
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	26	667
Резерви за контрактами фінансової гарантії	3 425	1 838
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	3 451	2 505
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	22 920	17 409
Інші фінансові зобов'язання	12 949	7 105
Усього інших фінансових зобов'язань	35 869	24 514
Різні зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	31	301
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	2 233 109	2 428 181
Залишки на депозитах до запитування від клієнтів	473	-
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1 360 280	788 480
Залишки на інших депозитах від клієнтів	102 223	3 733
Загальна сума депозитів від клієнтів	3 696 085	3 220 394
Поточні податкові зобов'язання	2 2830	42 533
Відстрочені податкові зобов'язання	7 871	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	5501	4 036
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	5501	4 036
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	5501	4 036
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13178	12 814
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	2 703	2 708
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	318	284
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	2385	2 424
Інша кредиторська заборгованість	4238	4 546
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	25620	24 104
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	36895	58 276
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	113932	58 570
Загальна сума нерозподіленого прибутку	150827	116 846
Накопичений інший сукупний дохід		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25172	3 043
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	25172	3 043
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	98923	96 009
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	4 630 277	4 040 356
Зобов'язання	(3 855 355)	(3 324 458)
Чисті активи (зобов'язання)	774 922	715 898

7. Аналіз доходів та витрат

Поточний
звітний період

Порівняльний
звітний період

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	524 139	613 926
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1 137	404
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	99 928	301 442
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	204 878	119 107
Процентні доходи від депозитів	98	561
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	2 967	2 226
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	206 403	179 333
Процентні доходи від договорів купівлі із зворотнім продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	105	2 207
Процентні доходи за фінансовою орендою	8 623	8 646
Інший дохід від звичайної діяльності	7 537	10 899
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	2 949	2 297
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	45 952	44 143
Доходи за операціями з цінними паперами	129	-
Доходи за позабалансовими операціями	18 398	12 336
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	22 797	21 876
Інші комісійні доходи	3 012	2 228
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	93 237	82 880
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	624 913	707 705
Суттєві доходи та витрати		
Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби	-	-
Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) основних засобів	-	-
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	42 191	48 380
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(81 872)	(83 800)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(39 681)	(354 20)
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	4 034	2 241
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	1	590
Збитки від вибуття основних засобів	(104)	(253)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	(103)	338
Процентні витрати	246 585	345 674
Процентні витрати за позиками	277	-
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	242 775	342 535
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	240	-
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	3293	3 116
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	-	23
Витрати на ремонт та обслуговування	16 580	18 099
Інші операційні доходи (витрати)	7090	8 071
Витрати на благодійні внески та субсидії	694	50
Орендні витрати	4978	4 072
Доходи від штрафів та пені	446	2 238
Операційні витрати	34527	27 687
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	16119	15 462
Витрати за операціями з цінними паперами	512	438
Витрати за позабалансовими операціями	2110	21
Інші комісійні витрати	217	53
Загальна сума комісійних витрат	18 959	15 974
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	134	170
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	3619	9 749
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	3753	9 919
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	9333	6 610
Витрати на відрядження	301	186
Витрати на комунікацію	5620	4 690
Комунальні витрати	8723	7 636
Витрати на рекламу	1980	826
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	193985	163 887
Внески на соціальне забезпечення	40194	34 774

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші короткострокові виплати працівникам	1495	1 532
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	235674	200 193
Інші витрати на працівників	269	248
Загальна сума витрат на виплати працівникам	235943	200 193
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	30401	22 129
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	6985	5 028
Загальна сума амортизаційних витрат	37386	27 158
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	(945)	(404)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	36441	26 754
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	313	310
Витрати за податком на нерухомість	136	259
Загальна сума витрат, за характером	274723	227 516
Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльності		
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	59 024	74 136
Загальна сума сукупного доходу	59 024	74 136

8. Основні засоби

	Земля							
	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	87	87	-	-	-	-	87	87
Основні засоби на кінець періоду	87	87	-	-	-	-	87	87

продовження

	Будівлі							
	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	93 232	95 625	(62 419)	(61 469)	-	-	30 813	34 156
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	12 029	13 995	-	-	-	-	12 029	13 995
Амортизація основні засоби	-	-	(24 073)	(16 920)	-	-	(24 073)	(16 920)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	17 816	4 596	(684)	(5 013)	-	-	17 132	(417)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	17 816	4 596	(684)	(5 013)	-	-	17 132	(417)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(10 868)	(20 984)	10 868	20 983	-	-	-	(1)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(10 868)	(20 984)	10 868	20 983	-	-	-	(1)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	18 977	(2 394)	(13 889)	(950)	-	-	5 088	(3 344)
Основні засоби на кінець періоду	<u>11 2209</u>	<u>93 232</u>	<u>(76 308)</u>	<u>(62 419)</u>	<u>:-</u>	<u>:-</u>	<u>35 901</u>	<u>30 813</u>

продовження

	Валова балансова вартість		Автомобілі 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	<u>1 335</u>	<u>1 542</u>	<u>(89)</u>	<u>(1 542)</u>	-	-	1 246	-
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	1 150	1 335	-	-	-	-	1150	1335
Амортизація основні засоби	-	-	(267)	(89)	-	-	(267)	(89)
Вибуття основні засоби	(1 150)	(1 542)	-	1 542	-	-	(1150)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	<u>(1 150)</u>	<u>(1 542)</u>	-	1 542	-	-	(1150)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(207)	(267)	1453	-	-	(267)	1246
Основні засоби на кінець періоду	<u>1 335</u>	<u>1 335</u>	<u>(356)</u>	<u>(89)</u>	<u>:-</u>	<u>:-</u>	<u>979</u>	<u>1246</u>

продовження

	Валова балансова вартість		Пристаювання та приладдя 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	<u>6 734</u>	<u>6 954</u>	<u>(6 471)</u>	<u>(6 320)</u>	-	-	<u>263</u>	<u>634</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	306	-	-	-	-	-	306	-
Амортизація основні засоби	-	-	(229)	(367)	-	-	(229)	(367)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби	(226)	(220)	221	216	-	-	(5)	(4)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	<u>(226)</u>	<u>(220)</u>	221	98	-	-	(5)	(4)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	80	(220)	(8)	(151)	-	-	72	(371)
Основні засоби на кінець періоду	<u>6 814</u>	<u>6 734</u>	<u>(6 479)</u>	<u>(6 471)</u>	-	-	<u>335</u>	<u>263</u>

продовження

	Валова балансова вартість		Офісне обладнання Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	<u>16 590</u>	<u>16 039</u>	<u>(12 966)</u>	<u>(12 683)</u>	-	-	<u>3 624</u>	<u>3 356</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	3 819	1 552	-	-	-	-	3 819	1 552
Амортизація основні засоби	-	-	(1 328)	(1 223)	-	-	(1 328)	(1 223)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби								
Вибуття основні засоби	(793)	(1 001)	762	940	-	-	(31)	(61)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(793)	(1 001)	762	940	-	-	(31)	(61)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	3 026	551	(566)	(283)	-	-	2 460	268
Основні засоби на кінець періоду	<u>19 616</u>	<u>16 590</u>	<u>(13 532)</u>	<u>(12 966)</u>	-	-	<u>6 084</u>	<u>3 624</u>

продовження

	Валова балансова вартість		Комп'ютерне обладнання Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	<u>31 832</u>	<u>32 722</u>	<u>(28 301)</u>	<u>(26 710)</u>	-	-	<u>3 531</u>	<u>6 012</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	6 799	435	-	-	-	-	6 790	435

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Амортизація основні засоби	-	-	(3 335)	(2916)	-	-	(3 335)	(2916)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(135)	(1 325)	135	1 325	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(135)	(1 325)	135	1 325	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	6 664	(980)	(3 200)	(1 591)	-	-	3 464	(2 481)
Основні засоби на кінець періоду	38 496	31 832	(31 501)	(28 301)	-	-	6 995	3 531

продовження

	Валова балансова вартість		Незавершені капітальні вкладення в основні засоби				Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	-	303	-	-	-	-	-	303
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	14 657	3 224	-	-	-	-	14 657	3 224
Вибуття основні засоби	(14 053)	(3 527)	-	-	-	-	(14 053)	(3 527)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(14 053)	(3 527)	-	-	-	-	(14 053)	(3 527)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	604	(303)	-	-	-	-	604	(303)
Основні засоби на кінець періоду	604	-	-	-	-	-	604	-

продовження

	Валова балансова вартість		Інші основні засоби Накопичена амортизація матеріальних та немате- ріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	14 200	14 376	(12 421)	(12 473)	-	-	1 779	1 903
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу основні засоби	768	603	-	-	-	-	768	603
Амортизація основні за- соби	-	-	(1 169)	(614)	-	-	(1 169)	(614)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(494)	(779)	460	666	-	-	(34)	(113)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(494)	(779)	460	666	-	-	(34)	(113)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	274	(176)	(709)	52	-	-	(435)	(124)
Основні засоби на кінець періоду	14 474	14 200	(13 130)	(12 421)	-	-	1 344	1 779

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	164 010	167 648	(122 667)	(121 197)	-	-	41 343	46 451
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	39 528	21 144	-	-	-	-	39 528	21 144
Амортизація основні засоби	-	-	(30 401)	(22 129)	-	-	(30 401)	(22 129)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	17 816	4 596	(684)	(5 013)	-	-	17 132	(417)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	17 816	4 596	(684)	(5 013)	-	-	17 132	(417)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(27 719)	(29 378)	12 446	25 652	-	-	(15 273)	(3 706)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(27 719)	(29 378)	12 446	25 672	-	-	(15 273)	(3 706)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	29 625	(3 638)	(18 639)	(1 470)	-	-	10 986	(5 108)
Основні засоби на кінець періоду	193 635	164 010	(141 306)	(122 667)	-	-	52 329	41 343

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Станом на кінець дня 31.12.2024 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					
	Є 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
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	16 735	18 881	14 078	15 275	30 813	34 156
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	12 029	13 995	-	-	12 029	13 995
Амортизація основні засоби	(22 877)	(15 723)	(1 196)	(1 197)	(24 073)	(16 920)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	17 132	(417)	-	-	17 132	(417)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	17 132	(417)	-	-	17 132	(417)
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	6 284	(2 146)	(1 196)	(1 197)	5 088	(3 343)
Основні засоби на кінець періоду	23 019	16 735	12 882	14 078	35 901	30 813
Основні засоби						
	Є 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
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	16 735	18 881	24 608	27 570	41 343	4 6451
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	12029	13995	27499	7149	39528	21 144
Амортизація основні засоби	(22 877)	(15 723)	(7 524)	(6 406)	(30 401)	(22 129)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	17 132	(417)	-	-	17 132	(417)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	17 132	(417)	-	-	17 132	(417)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби						
Вибуття основні засоби	-	(1)	(15 273)	(3 705)	(15 273)	(3 706)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(1)	(15 273)	(3 705)	(15 273)	(3 706)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	6 284	(2146)	4 702	(2 962)	10 986	(5 108)
Основні засоби на кінець періоду	23 019	16 735	29 310	24 608	52 329	41 343

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).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж

9. Нематеріальні активи

	Комп'ютерне програмне забезпечення							
	Накопичена амортизація				Накопичене зменшення корисності			
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	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	43 504	42 076	(20 626)	(15 906)	-	-	22 878	26 170
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	7 533	1 431	-	-	-	-	7 533	1 431
Амортизація нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(5 599)	(4 723)	-	-	(5 599)	(4 723)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(2 556)	(3)	2546	3	-	-	(10)	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(2 556)	(3)	2546	3	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	4 977	1 428	(3 053)	(4 720)			1 924	(3 292)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	48 481	43 504	(23 679)	(20 626)			24 802	22 878
продовження								
	Ліцензії та франшизи							
	Накопичена амортизація				Накопичене зменшення корисності			
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	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	(615)	(399)	-	-	144	360
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	2581	-	-	-	-	-	2581	-
Амортизація нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(632)	(216)	-	-	(632)	(216)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(6)	-	6	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(6)	-	6	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	2575	-	(626)	(216)			1 949	(216)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	3 334	759	(1 241)	(615)			2 093	144
---	--------------	------------	----------------	--------------	--	--	--------------	------------

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	291	(275)	(272)	-	-	16	19
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	820	-	-	-	-	-	820	-
Амортизація нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(117)	(3)	-	-	(117)	(3)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(185)	-	185	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(185)	-	185	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	635	-	68	(3)			703	(3)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	926	291	(207)	(275)			719	16

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	778	1 132	-	-	-	-	778	1 132
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	13 343	917	-	-	-	-	13 343	917
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(10 988)	(1 271)	-	-	-	-	(10 988)	(1 271)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(10 988)	(1 271)	-	-	-	-	(10 988)	(1 271)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	2 355	(354)	-	-	-	-	2 355	(354)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нематеріальні активи

за винятком гудвілу на кінець періоду	3 133	778	-	-	-	-	3 133	778
--	--------------	------------	----------	----------	----------	----------	--------------	------------

продовження

Інші нематеріальні активи**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**

981	748	(766)	(680)	-	-	215	68
------------	------------	--------------	--------------	----------	----------	------------	-----------

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу

774	233	-	-	-	-	774	233
-----	-----	---	---	---	---	-----	-----

Амортизація нематеріальних активів за винятком гудвілу

-	-	(637)	(86)	-	-	(637)	(86)
---	---	-------	------	---	---	-------	------

Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу

Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу

(510)	-	501	-	-	-	(9)	-
-------	---	-----	---	---	---	-----	---

Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу

(510)	-	501	-	-	-	(9)	-
-------	---	-----	---	---	---	-----	---

Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу

264	233	(136)	(86)	-	-	128	147
-----	-----	-------	------	---	---	-----	-----

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду

1245	981	(902)	(766)	-	-	343	215
-------------	------------	--------------	--------------	----------	----------	------------	------------

продовження

Нематеріальні активи за винятком гудвілу**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

46 313	45 006	(22 282)	(17 257)	-	-	24 031	27 749
---------------	---------------	-----------------	-----------------	----------	----------	---------------	---------------

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу

25 051	2 581	-	-	-	-	25 051	2 581
--------	-------	---	---	---	---	--------	-------

Амортизація нематеріальних активів за винятком гудвілу

-	-	(6 985)	(5 028)	-	-	(6 985)	(5 028)
---	---	---------	---------	---	---	---------	---------

Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу

Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу

(14 245)	(1 274)	3 238	3	-	-	(11 007)	(1 271)
----------	---------	-------	---	---	---	----------	---------

Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу

(14 245)	(1 274)	3 238	3	-	-	(11 007)	(1 271)
----------	---------	-------	---	---	---	----------	---------

Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу

10 806	1 307	(3 747)	(5 025)	-	-	7 059	(3 718)
--------	-------	---------	---------	---	---	-------	---------

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	57 119	46 313	(26 029)	(22 282)	-	-	31 090	24 031
---	---------------	---------------	-----------------	-----------------	----------	----------	---------------	---------------

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.

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 визнає 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 звітного періоду</u>	<u>На початок звітного періоду</u>
Активи з права користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості	23020	16736

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 звітного періоду</u>	<u>На початок звітного періоду</u>
Поточні зобов'язання за орендою	10 375	9 782
Непоточні орендні зобов'язання	12 545	7 627
Орендні зобов'язання	22 920	17 409

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	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування								
Амортизація, активи з права користування	22 877	15 723	22 877	15 723	22 877	15 723	22 877	15 723
Активи з права користування на кінець періоду	23 020	16 736	23 020	16 736	23 020	16 736	23 020	16 736

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	3 293	3 116
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	840	1 852
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, що не включені в оцінку орендних зобов'язань	6 395	5 318
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	1 354	1 337
Доходи від суборенди активів з права користування	162	94
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	27 061	21 523
Приріст активів з права користування	12 029	13 461

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Дохід від операційної оренди	2 402	2 406

11. Фінансові інструменти

Відповідно до суті 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 ~

Статті

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Іпотека	Кредити покупцям	Кредити корпоративним суб'єктам і господарювання	Державні боргові інструменти утримувані	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	Усього
Максимальна вразливість до кредитного ризику	1 745 688	69 472	126 916	1 091 257	1 383 082	22 199	4 438 614
12. Фінансові активи							
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю			Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, об'єктовано оцінені за справедливою вартістю		Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інші 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
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 745 688	1 401 928	-	-	-	-	1 401 928
Кредити та аванси банкам	-	177 103	-	-	-	-	177 103
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	177 103	-	-	-	-	177 103
Кредити та аванси клієнтам							
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 014 255	910 252	77 002	85 764	-	85 764	996 016
Кредити покупцям	126 916	110 454	-	-	-	-	110 454
Іпотека	69 472	19 400	-	-	-	-	19 400
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 210 643	1 040 106	77 002	85 764	-	85 764	1 125 870
Інвестиції в цінні папери							
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	1 383 082	1 112 282
Похідні фінансові активи							
Договір валютного свопу	-	-	-	-	-	1 383 082	1 112 282
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	35	35	35
	-	-	-	-	35	35	35
Примітки на сторінках 21-118 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності							
							67

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОПІДЖЕНЬ

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші фінансові активи

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами

22 199	29 119	-	-	-	-	22 199	29 119
22 199	29 119	-	-	-	-	22 199	29 119
<u>2 978 530</u>	<u>2 648 256</u>	<u>77 002</u>	<u>85 764</u>	<u>35</u>	<u>77 002</u>	<u>114 918</u>	<u>1 383 082</u>
						<u>1 112 282</u>	<u>4 438 614</u>
							<u>3 846 337</u>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. 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	3 696 085	3 220 394	-	-	3 696 085	3 220 394
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	31	301	31	301
Інші залучені кошти	54 513	-	-	-	54 513	-
Інші фінансові зобов'язання	44 954	33 599	-	-	44 954	33 599
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 795 552	3 253 993	31	301	3 795 583	3 254 294

14. 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	12 334	11 159
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	(61)	7 537
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів/фінансового зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12 273	18 697
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше		
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	(31)	301
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(31)	(301)
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	29 505	16 882
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	34 593	19 429
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(5 088)	(2 547)

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	246 584	345 674
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	310 638	486 172
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	204 878	119 107

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	93 241	82 880
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18 665	15 974

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

15. Узагальнення 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 ліч										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків								
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	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	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Вразливість до кредитного ризику за кредитами зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	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													
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитами зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																													
Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(262 827)	(236 183)	668	888	(262 159)	(235 295)	(20)	-	-	(20)	(262 847)	(236 183)	668	888	(262 179)	(339 092)													
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитами зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	186 303	122 318	(8)	(4)	186 295	122 314	3 937	20 063	(19)	(663)	190 240	142 381	(27)	(668)	190 213	194 849													
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитами зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	28 181	(54 473)	(663)	-	27 518	(54 473)	567	-	663	-	28 748	(54 473)	-	-	28 748	(54 473)													
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитами зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	28 181	(52 938)	(663)	-	27 518	(52 938)	567	-	663	-	28 748	(52 938)	-	-	28 748	(52 938)													
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитами зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(48 343)	(166 803)	(3)	884	(48 346)	(165 919)	4 484	20 063	644	(663)	(43 859)	(146 740)	641	221	(43 218)	(146 519)													
Вразливість до кредитного ризику за кредитами зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	310 558	358 901	(7)	(4)	310 551	358 897	24 547	20 063	(19)	(663)	335 105	378 964	(26)	(667)	335 079	378 297													
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	310 558	358 901	(7)	(4)	310 551	524 816	24 547	20 063	(19)	(663)	335 105	378 964	(26)	(667)	335 079	378 297													
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-													

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Договори фінансової гарантії

	12-місячні очікувані кредитні збитки										Очікувані кредитні збитки за весь строк дії									
	Накопичене зменшення корисності					Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Валова балансова вартість				
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	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
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	666 568	944 273	(1 445)	(1 910)	665 123	942 363	218 632	-	(393)	-	218 239	-	885 200	944 273	(1 838)	(1 910)	883 362	942 363	-	-
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 гарантії	(362 389)	(644 739)	892	1 349	(361 497)	(643 390)	(218 632)	-	393	-	(218 239)	-	(581 021)	(644 739)	1 285	1 349	(579 736)	(643 390)	-	-
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 190 730	444 139	(2 702)	(826)	1 190 028	443 313	30 018	151 387	(60)	(225)	29 958	151 162	1 222 748	595 526	(2 762)	(1 051)	1 219 986	594 475	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(27 097)	(67 245)	48	100	27 049	(67 145)	27 097	67 245	(66)	(168)	27 031	67 077	-	-	(18)	-	(18)	(68)	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	54 623	(9 860)	(92)	(158)	54 531	(10 018)	-	-	-	-	-	-	54 623	(9 860)	(18)	(158)	54 531	(10 018)	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії	54 623	(9 860)	(92)	(158)	54 531	(10 018)	-	-	-	-	-	-	54 623	(9 860)	(92)	(158)	54 531	(10 018)	-	-
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії	857 867	(277 705)	(1 854)	465	856 013	(277 240)	(161 517)	218 632	267	-	(161 250)	-	696 350	(59 073)	(1 587)	23	694 763	(59 001)	-	-
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та	1 524 435	666 568	(3 299)	(1 445)	1 521 136	665 123	57 115	218 632	(126)	(393)	56 989	218 239	1 581 550	885 200	(3 425)	(1 838)	1 578 125	883 362	-	-

Примітки на сторінках 21-118 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

контрактами фінансових

гарантій на кінець періоду

Очікувані кредитні збитки

за індивідуальною оцін-

кою

Очікувані кредитні збитки

за сукупною оцінкою

1 524 435	666 568	(3 299)	(1 445)	1 521 136	665 123	57 115	218 632	(126)	(393)	56 989	218 239	1 581 550	885 200	(3 425)	(1 838)	1 578 125	883 362
-----------	---------	---------	---------	-----------	---------	--------	---------	-------	-------	--------	---------	-----------	---------	---------	---------	-----------	---------

Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки

	12-місячні очікувані кредитні збитки																Типи оцінки очікуваних кредитних збитків	
	Очікувані кредитні збитки за весь строк лі-																	
	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Валова балансова вартість	
	Поточ-ний звітний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звіт-ний період	Порівня-льний звітний період	Поточ-ний звіт-ний період	Порівня-льний звіт-ний період	Поточ-ний звіт-ний період	Порівня-льний звіт-ний період	Поточ-ний звіт-ний період	Порівня-льний звіт-ний період	Поточ-ний звіт-ний період	Порівня-льний звіт-ний період	Поточ-ний звіт-ний період	Порівня-льний звіт-ний період	Поточ-ний звіт-ний період	Порівня-льний звіт-ний період	Поточ-ний звіт-ний період	Порівня-льний звіт-ний період
Розкриття інформації про узагальнення змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок пе-ріоду	1 405 797	1 561 125	(3 869)	(1 745)	1 401 928	1 559 380	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1 401 928	1 559 380
У тому числі фінансові інструме-нти з непогіршеною кредитною якістю	1 404 167	1 545 986	(3 836)	(1 402)	1 400 331	1 544 584	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1 400 331	1 544 584
У тому числі фінансові інструме-нти з погіршеною кредитною які-стю	1 630	15 137	(33)	(343)	1 597	14 794	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1 597	14 794
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(935 436)	(1 391 889)					--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	938 473	964 592	(133)	(329)	938 340	964 263	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(935 436)	(1 391 732)
Збільшення (зменшення) через інші зміни фінансові активи							--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(329)	938 340
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	356 418	263 633	(6 654)	(1 952)	340 856	261 681	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(1 952)	340 856
Загальна сума збільшення (зме-ншення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	347 510	271 969	(6 654)	(1 952)	340 856	270 017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(1 952)	340 856
Загальна сума збільшення (зме-ншення) фінансових активів	350 547	(155 328)	(6 787)	(2 124)	343 760	(157 452)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(2 124)	343 760
Фінансові активи на кінець пе-ріоду	1 756 344	1 405 797	(10 656)	(3 869)	1 745 688	1 401 928	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1 745 688	1 401 928
У тому числі фінансові інструме-нти з непогіршеною кредитною якістю	1 510 524	1 404 167	(5 702)	(3 836)	1 504 822	1 400 331	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(3 836)	1 504 822
У тому числі фінансові інструме-нти з погіршеною кредитною які-стю	245 820	1 630	(4 954)	(607)	240 866	1 597	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(607)	240 866
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 756 344	1 405 797	(10 656)	(3 869)	1 745 688	1 401 928	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(3 869)	1 745 688
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Іпотека

	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії										Тисяч оцінки очікуваних кредитних збитків									
	12-місячні очікувані кредитні збитки					Валова балансова вартість					Накопичене зменшення					Валова балансова вартість				
	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Накопичене зменшення	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період
Розкриття інформації про утворення змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																				
Фінансові активи на початок 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 непогрішеною 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 погрішеною кредитною якістю	12 123	13 852	(103)	(857)	12 020	12 995	3 497	8 322	(2 753)	(5 265)	744	3 057	15 620	22 174	(2 856)	(6 122)	12 764	16 052		
Збільшення (зменшення) фінансових активів																				
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(5 279)	(5 586)	55	487	(5 224)	(5 099)	-	(2 637)	-	358	-	(2 279)	(5 279)	(8 223)	55	845	(5 224)	(7 378)		
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	58 702	6 218	(657)	(11)	58 044	6 207	-	-	-	-	-	-	58 702	6 218	(657)	(11)	58 045	6 207		
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	(2 165)	(2 365)	2 127	2 365	(38)	-	(2 165)	(2 365)	2 127	2 365	(38)	-		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																				
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(2 539)	(2 632)	(97)	271	(2 636)	(2 361)	(73)	177	(2)	(211)	(75)	(34)	(2 612)	(2 455)	(99)	60	(2 711)	(2 395)		
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(2 539)	(2 632)	(97)	271	(2 636)	(2 361)	(73)	177	(2)	(211)	(75)	(34)	(2 612)	(2 455)	(99)	60	(2 711)	(2 395)		
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	50 884	(2 000)	(699)	747	50 184	(1 253)	(2 238)	(4 825)	2 125	2 512	(113)	(2 313)	48 646	(6 825)	1 426	3 259	50 072	(3 566)		
Фінансові активи на кінець періоду	69 661	18 777	(820)	(121)	68 841	18 656	1 259	3 497	628	(2 753)	631	744	70 920	22 274	(1 448)	(2 874)	69 472	19 400		
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	40 292	6 654	(176)	(18)	40 115	6 636	-	-	-	-	-	-	40 292	6 654	(176)	(18)	40 116	6 636		
У тому числі фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю	29 369	12 123	(644)	(103)	28 725	12 020	1 259	3 497	(628)	(2 753)	631	744	30 628	15 620	(1 272)	(2 856)	29 356	12 764		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	69 661	18 777	(820)	(121)	68 840	18 656	1 259	3 497	(628)	(2 753)	631	744	70 920	22 274	(1 448)	(2 874)	69 472	19 400		
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

23 647	15 930	(1 393)	(891)	22 254	15 039	12 900	25 889	(12 277)	(25 209)	623	681	36 547	41 819	(13 670)	(26 100)	22 877	15 719
--------	--------	---------	-------	--------	--------	--------	--------	----------	----------	-----	-----	--------	--------	----------	----------	--------	--------

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

	12-місячні очікувані кредитні збитки										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків						
	Накопичене зменшення корисності					Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість
	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про угодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																	
Фінансові активи на початок 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
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)	(355)	(1 159)	20 594
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
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(494 869)	(377 233)	6 842	18 711	(488 027)	(358 522)	(25 861)	(124 739)	8 346	27 611	(17 515)	(97 128)	(520 730)	(501 972)	15 188	46 322	(505 542)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	743 048	558 332	(11 663)	(7 550)	731 385	550 782	17 362	164 227	(7 942)	(51 061)	9 420	113 166	760 410	722 559	(19 605)	(58 611)	740 805
Зменшення через списання фінансові активи							(11 905)	(91 817)	11 905	91 817			(11 905)	(91 817)	11 905	91 817	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	57 918	(4 413)	(25 227)	987	32 691	(3 426)	(67 105)	3 066	14 256	(2 992)	(52 849)	74	(9 187)	(1 347)	(10 971)	(2 005)	(20 158)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи	17 852	-	(1 231)	-	16 621	-	14 975	12 753	(2 346)	(1 120)	12 629	11 633	32 827	(50 392)	(3 577)	(5 743)	29 250
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	(99 249)	(63 145)	1 599	(4 623)	(97 650)	(67 768)	(91 895)	(60 380)	40 431	26 214	(51 464)	(34 166)	(191 144)	(60 380)	42 030	26 214	(149 114)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(81 397)	(63 145)	368	(4 623)	(81 029)	(67 768)	(76 920)	(47 627)	38 085	25 094	(38 835)	(22 533)	(158 317)	(110 772)	38 453	20 471	(119 864)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	224 700	113 541	(29 680)	7 525	195 020	121 066	(164 429)	(96 890)	64 650	90 469	(99 779)	(6 421)	60 271	16 651	34 970	97 994	95 241
Фінансові активи на кінець періоду	903 790	679 090	(47 553)	(17 873)	856 237	661 217	337 394	501 823	(102 374)	(167 024)	235 020	334 799	1 241 184	1 180 913	(149 927)	(184 897)	1 091 257
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	117 440	20 949	(2 192)	(355)	115 248	20 594	-	-	-	-	-	-	117 440	20 949	(2 192)	(355)	115 248
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	786 350	658 141	(45 361)	(17 518)	740 989	640 623	337 394	501 823	(102 374)	(167 024)	235 020	334 799	1 123 744	1 159 964	(147 735)	(184 542)	976 009
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	903 790	679 090	(47 553)	(17 873)	856 237	661 217	337 394	501 823	(102 374)	(167 024)	235 020	334 799	1 241 184	1 180 913	(149 927)	(184 897)	1 091 257

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

Кредити, надані іншим банкам									
12-місячні очікувані кредитні збитки									
Очікувані кредитні збитки за весь строк дії									
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	Порівняльний звітний період
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період
180 207	(3 104)	177 103	-	-	-	180 207	(3 104)	177 103	-
У тому числі фінансові інструменти, неопірішеною кредитною якістю	(1 131)	98 984	-	-	-	100 115	(1 131)	98 984	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	(1 973)	78 119	-	-	-	80 092	(1 973)	78 119	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	3 104	(177 103)	-	-	-	(180 207)	3 104	98 984	-
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	-	-	177 103	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання фінансові активи	180 207	(3 104)	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переуведення 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	180 207	(3 104)	177 103	-
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	(1 131)	98 984	-	-	-	100 115	(1 131)	98 984	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	(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	180 207	(3 104)	177 103	-

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Очікувані кредитні збитки за
сукупною оцінкою

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	
	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	1 116 247	593 713	(3 965)	(12 856)	1 112 282	580 857	-	-	1 116 247	593 713	(3 965)	(12 856)
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною 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)
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення існування фінансових активів	(284 047)	(524 796)	967	11 854	(283 080)	(512 942)	-	-	(284 047)	(524 796)	967	11 854
Збільшення через видалення або придбання фінансових активів	591 904	1 044 646	(28)	(2 978)	591 876	1 041 668	-	-	591 904	1 044 646	(28)	(2 978)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансових активів	6 023	-	-	-	6 023	-	-	-	6 023	-	-	-
Збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансових активів	(47 017)	2 684	2 998	15	(44 019)	2 699	-	-	(47 017)	2 684	2 998	15
Затальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансових активів	(40 994)	2 684	2 998	15	(37 996)	2 699	-	-	(40 994)	2 684	2 998	15
Збільшення фінансових активів	266 863	522 534	3 937	8 891	270 800	531 425	-	-	266 863	522 534	3 937	8 891
Зменшення фінансових активів на кінець періоду	1 383 110	1 116 247	(28)	(3 965)	1 383 082	1 112 282	-	-	1 383 110	1 116 247	(28)	(3 965)
У тому числі фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	1 370 213	1 116 247	(28)	(3 965)	1 370 185	1 112 282	-	-	1 370 213	1 116 247	(28)	(3 965)
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	12 897	-	-	-	12 897	-	-	-	12 897	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 383 110	1 116 247	(28)	(3 965)	1 382 082	1 112 282	-	-	1 383 110	1 116 247	(28)	(3 965)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Інші боргові інструменти утримувані										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	12-місяччі очікувані кредитні збитки					Очікувані кредитні збитки за весь строк дії								
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	
	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	35	6 735	-	-	-	35	6 735	-	-	-	35	6 735	-	35 6 735
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	35	6 735	-	-	-	35	6 735	-	-	-	35	6 735	-	6 735
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів														
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(35)	(6 735)	-	-	-	(35)	(6 735)	-	-	-	(35)	(6 735)	-	(6 735)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	-	35	-	-	-	-	35	-	-	-	-	35	-	35
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(35)	(6 700)	-	-	-	(35)	(6 700)	-	-	-	(35)	(6 700)	-	(6 700)
Фінансові активи на кінець періоду	-	35	-	-	-	-	35	-	-	-	-	35	-	35
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	-	35	-	-	-	-	35	-	-	-	-	35	-	35
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	35	-	-	-	-	35	-	-	-	-	35	-	35
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами

	12-місячні очікувані кредитні збитки										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	Балансова вартість					Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					Балансова вартість			
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про угодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів														
Фінансові активи на початок періоду	37 394	110 628	(8 297)	(7 196)	29 097	103 432	29 097	(9 454)	(92 077)	103 432	29 097	(9 454)	(92 077)	103 432
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	37 394	97 083	(8 297)	(6 987)	29 097	90 096	29 097			90 096	29 097			90 096
У тому числі фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	-	13 545	-	(210)	-	13 335	-			13 335	-			13 335
Збільшення (зменшення) фінансових активів														
Зменшення через припинення визнавання фінансові активи	(10 053)	-99 274	599	7 197	(9 454)	(92 077)				(92 077)				(92 077)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	8 700	29 221	(1 794)	(8 298)	6 906	20 923				20 945				20 945
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	38	-	(19)	19									4	
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи														
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(10 136)	(3 181)	69	-	(10 067)	(3 181)				(3 181)			(10 086)	(3 181)
Затальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(4 446)	(3 181)	69	-	(4 377)	(3 181)				(3 181)			(4 377)	(3 181)
Затальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(5 761)	(73 234)	(1 145)	(1 101)	(6 906)	(74 355)				(74 313)			(6 920)	(74 313)
Фінансові активи на кінець періоду	31 633	37 394	(9 442)	(8 297)	22 191	29 097	22 191	(9 442)	(8 297)	22 191	22 191	(9 442)	(8 297)	22 191
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	24 330	37 394	(9 297)	(8 297)	15 033	29 097	15 033			29 098	15 033			29 098
У тому числі фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	7 303	-	(145)	-	7 158	-	7 158			7 166	7 166			7 166
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	26 030	29 221	(9 442)	(8 297)	16 588	20 924	16 588			16 596	16 596			16 596
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	5 603	8 173	-	-	5 603	8 173	5 603			5 603	5 603			5 603

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Фінансові інструменти клас

	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії												Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	Валова 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
Розкриття інформації про угодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	3 539 750	2 958 830	39 854	50 247	3 499 896	2 908 583	613 726	764 934	386 630	346 441	378 304	4 153 476	3 723 764	3 846 337	3 286 887	3 286 887
Фінансові активи на початок періоду																
У тому числі фінансові інструменти з не погашеною кредитною якістю	2 713 660	2 366 518	(18 432)	(23 001)	2 695 228	2 343 517	598	658	(199)	(497)	399	2 714 258	2 367 176	(18 631)	(23 498)	2 695 627
У тому числі фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	826 090	592 312	(21 422)	(27 246)	804 668	565 066	613 128	764 276	(267 086)	(386 133)	346 042	1 439 218	1 356 588	(288 508)	(413 379)	1 150 710
Збільшення (зменшення) фінансових активів																
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(1 934 330)	(2 430 907)	12 472	38 979	(1 921 858)	(2 391 928)	(31 705)	(150 641)	12 881	48 710	(18 824)	(1 966 035)	(2 581 548)	25 353	87 689	(1 940 682)
Збільшення через вилучення або придбання фінансові активи	2 395 556	2 816 610	(16 361)	(22 875)	2 379 195	2 793 735	42 395	182 320	(30 613)	(68 787)	11 782	113 533	2 998 930	(46 974)	(91 662)	2 390 977
Зменшення через списання фінансові активи	(1)		1		-	-	(52 289)	(133 697)	52 251	133 697	(38)	-	(133 697)	52 252	133 697	(38)
Збільшення (зменшення) через перевернення між стадіями	58 025	1 514	(29 150)	901	28 875	2 415	(71 318)	(4 467)	20 396	(902)	(50 922)	(13 293)	(2 953)	(8 754)	(1)	(22 047)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	20 657	8 336	(1 231)	-	19 426	8 336	14 994	12 753	(2 346)	(1 120)	12 648	11 633	21 089	(3 577)	(1 120)	32 074
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	186 753	185 367	(3 419)	(6 612)	183 334	178 755	(93 357)	(57 476)	42 016	7 747	(51 341)	(49 729)	127 891	38 597	1 135	131 993
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	207 410	193 703	(4 650)	(6 612)	202 760	187 091	(78 363)	(44 723)	39 670	6 627	(38 693)	(38 096)	148 980	35 020	15	164 067
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	726 660	580 920	(37 688)	10 393	688 972	591 313	(191 280)	(151 208)	94 585	119 345	(96 695)	(31 863)	429 712	56 897	129 738	559 450
Фінансові активи на кінець періоду	4 266 410	3 539 750	(77 542)	(39 854)	4 188 868	3 499 896	422 446	613 726	(172 700)	(267 285)	249 746	4 688 856	4 153 476	(250 242)	(307 139)	4 438 614
У тому числі фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	3 101 931	2 713 660	(18 856)	(18 432)	3 083 075	2 695 228	255	598	(147)	(199)	108	3 102 186	2 714 258	(19 003)	(18 631)	3 083 183

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові інструменти клас

Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрантами фінансових гарантій	Очікувані кредитні збитки за весь строк лі															
	12-місячні очікувані кредитні збитки					Очікувані кредитні збитки за весь строк лі										
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Порівняльний звітний період						
809 524	(444 508)	1 349	807 667	(443 159)	(157 033)	238 695	911	(1 056)	(156 12 2)	237 639	652 491	(205 813)	(946)	293	651 545	(205520)
1 834 993	1 025 469	(1 449)	1 831 687	1 024 020	81 662	238 695	(145)	(1 056)	81 517	237 639	1 916 655	1 264 164	(3 451)	(2 505)	1 913 204	1 261 659
6 072 444	4 541 116	(79 455)	5 992 989	4 500 701	491 352	852 421	(160 568)	(268 341)	330 784	584 080	6 563 796	5 393 537	(240 023)	(308 753)	6 323 773	5 084 784
29 250	24 103	(1 393)	27 857	23 212	12 900	-	(12 277)	-	623	-	42 150	24 103	(13 670)	(891)	28 480	23 212

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. 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	3 083 179	2 616 655	300 570	272 267	563 081	284 549	164 080	82 575	3 519	137 008
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1 712 994	1 583 330	300 570	272 267	486 079	205 557	164 080	82 575	3 519	137 008
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1 504 820	1 400 331	-	1 508	240 459	89	-	-	-	-
Кредити іншим банкам	-	98 984	-	39 255	-	38 864	-	-	-	-
Іпотека	40 115	6 636	4 904	6 207	16 537	3 950	-	-	-	-
Кредити покупцям	37 778	27 666	-	-	34 510	34 049	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	115 248	20 594	295 658	225 297	187 415	128 605	164 080	82 575	3 519	137 008
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	15 033	29 119	8	-	7 158	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	15 033	29 119	8	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	1 370 185	1 033 325	-	-	77 002	78 992	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	77 002	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	1 370 185	1 033 290	-	-	-	78 992	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	1 370 185	1 033 290	-	-	-	78 992	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-
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	71 664	59 364	4 401	4 520	4 940	6 736	583	6 125	242 597	376 538
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	58 767	59 364	4 401	4 520	4 940	6 736	583	6 125	242 597	290 774
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	409	-
Іпотека	6 740	488	-	-	-	-	-	-	1 176	2 119
Кредити покупцям	18 871	18 828	-	-	4 940	5 126	-	-	30 817	24 785

Примітки на сторінках 21-118 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	33 156	40 048	4 401	4 520	-	1 610	583	6 125	210 195	263 870
Фінансові активи за справедливою вартістю	12 897	=	=	=	=	=	=	=	=	85 764
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85 764
Боргові цінні папери	12 897	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти	12 897	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

17. 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 (іншій, 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);

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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.

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 керованості 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 Банку станом на 31 грудня 2024 року:

	Сума
<u>Фінансові активи</u>	
Величина кредитного ризику 1	3 083 179
Величина кредитного ризику 2	300 570
Величина кредитного ризику 3	563 081
Величина кредитного ризику 4	164 080
Величина кредитного ризику 5	3 519
Величина кредитного ризику 6	71 664
Величина кредитного ризику 7	4 401
Величина кредитного ризику 8	4 940
Величина кредитного ризику 9	583
Величина кредитного ризику 10	242 597
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</u>	
Величина кредитного ризику 1	1 631 333
Величина кредитного ризику 2	1510
Величина кредитного ризику 3	46 310
Величина кредитного ризику 4	7
Величина кредитного ризику 6	1
Величина кредитного ризику 8	494
Величина кредитного ризику 9	156 802

Примітки на сторінках 21-118 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Величина кредитного ризику 10

120 674

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	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	3 083 071	2 616 256	108	399	3 083 179	2 616 655
Величина кредитного ризику 2	300 562	272 267	8	-	300 570	272 267
Величина кредитного ризику 3	485 242	284 549	77 839	-	563 081	284 549
Величина кредитного ризику 4	164 080	82 575	-	-	164 080	82 575
Величина кредитного ризику 5	3 264	137 008	255	-	3 519	137 008
Величина кредитного ризику 6	71 455	59 143	209	221	71 664	59 364
Величина кредитного ризику 7	4 401	4 520	-	-	4 401	4 520
Величина кредитного ризику 8	3 164	6 736	1776	-	4 940	6 736
Величина кредитного ризику 9	583	6 125	-	-	583	6 125
Величина кредитного ризику 10	73 043	30 736	169 554	345 802	242 597	376 538
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	1 631 333	1 088 251	-	74	1 631 333	1 088 325
Величина кредитного ризику 2	1 510	17 863	-	-	1 510	17 863
Величина кредитного ризику 3	46 310	299	-	-	46 310	299
Величина кредитного ризику 4	7	100	-	-	7	100
Величина кредитного ризику 5	-	62 859	-	-	-	62 859
Величина кредитного ризику 6	-	-	1	-	1	-
Величина кредитного ризику 8	404	-	-	-	494	-
Величина кредитного ризику 9	156 802	96 281	90	-	156 802	96 281
Величина кредитного ризику 10	41 005	60 236	79 669	-	120 674	60 236

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	792 547	852 653	2 290 632	1 764 000	2 290 632	1 764 000	3 083 179	2 616 653
Величина кредитного ризику 2	300 570	272 267	-	-	-	-	300 570	272 267
Величина кредитного ризику 3	486 079	205 557	77 002	78 992	77 002	78 992	563 081	284 549
Величина кредитного ризику 4	164 080	82 574	-	-	-	-	164 080	82 574
Величина кредитного ризику 5	3 519	137 008	-	-	-	-	3 519	137 008
Величина кредитного ризику 6	58 767	59 365	12 897	-	12 897	-	71 664	59 365
Величина кредитного ризику 7	4 401	4 520	-	-	-	-	4 401	4 520
Величина кредитного ризику 8	4 940	6 736	-	-	-	-	4 940	6 736
Величина кредитного ризику 9	583	6 125	-	-	-	-	583	6 125
Величина кредитного ризику 10	242 597	290 774	-	85 764	-	85 764	242 597	376 538
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій								
Величина кредитного ризику 1	1 202 527	509 267	428 806	579 058	428 806	579 058	1 631 333	1 088 325
Величина кредитного ризику 2	1 510	16 613	-	1 250	-	1 250	1 510	17 863
Величина кредитного ризику 3	2 383	299	43 927	-	43 927	-	46 310	299
Величина кредитного ризику 4	7	100	-	-	-	-	7	100
Величина кредитного ризику 5	-	60 361	-	2 498	-	2 498	-	62 859
Величина кредитного ризику 6	-	-	1	-	1	-	1	-
Величина кредитного ризику 8	404	-	90	-	90	-	494	-
Величина кредитного ризику 9	112 761	95 730	44 041	552	44 041	552	156 802	96 281
Величина кредитного ризику 10	89 874	59 147	30 800	1 089	30 800	1 089	120 674	60 236

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	3 102 186	2 635 310	(19 007)	(18 655)	3 083 179	2 616 655
Величина кредитного ризику 2	338 940	292 261	(38 370)	(19 994)	300 570	272 267
Величина кредитного ризику 3	571 481	287 178	(8 400)	(2 629)	563 081	284 549
Величина кредитного ризику 4	167 750	83 240	(3 670)	(665)	164 080	82 575
Величина кредитного ризику 5	3 619	139 522	(100)	(2 514)	3 519	137 008
Величина кредитного ризику 6	73 973	61 904	(2 309)	(2 540)	71 664	59 364
Величина кредитного ризику 7	4 522	4 587	(121)	(67)	4 401	4 520

Примітки на сторінках 21-118 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Величина кредитного ризику 8	5 891	7 531	(951)	(795)	4 940	6 73
Величина кредитного ризику 9	627	6 434	(44)	(309)	583	6 12
Величина кредитного ризику 10	419 868	635 509	(177 271)	(258 971)	242 597	376 53
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	1 634 403	1 089 773	(3 070)	(1 448)	1 631 333	1 088 32
Величина кредитного ризику 2	1 523	17 975	(13)	(112)	1 510	17 86
Величина кредитного ризику 3	46 323	300	(13)	(1)	46 310	29
Величина кредитного ризику 4	7	100	-	-	7	10
Величина кредитного ризику 5	-	63 549	-	(690)	-	62 85
Величина кредитного ризику 6	1	-	-	-	1	-
Величина кредитного ризику 8	495	-	(1)	-	494	-
Величина кредитного ризику 9	156 933	96 380	(131)	(99)	156 802	96 28
Величина кредитного ризику 10	120 897	60 391	(223)	(155)	120 674	60 23

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 інакше)

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	1 846 498	1 517 763	-	177 103	791 465	641 795	269 698	222 109	35	16 997	29 119	20 203
Не більше трьох місяців	1 846 498	1 517 763	-	177 103	425 692	292 475	125 435	71 478	35	16 997	20 203	20 203
Не більше одного місяця	1 846 498	1 362 955	-	177 103	288 536	243 691	49 122	20 370	35	16 997	20 161	20 161
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	-	154 808	-	-	137 156	48 784	76 313	51 108	-	-	42	42
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	-	-	365 773	349 320	144 263	150 631	-	-	89 16	89 16
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	-	-	135 592	93 419	65 837	92 079	-	-	89 16	89 16
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	-	-	230 182	255 901	78 426	58 552	-	-	-	-
Більше одного року	-	-	-	-	484 075	484 075	1 113 384	890 173	-	5 202	-	-
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	-	-	410 205	413 621	1 113 384	890 173	-	5 202	-	-
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	-	-	298 104	338 230	1 113 384	890 173	-	5 202	-	-
Більше одного року та не більше двох років	-	-	-	-	193 994	219 629	727 408	211 402	-	-	-	-
Більше двох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	104 110	118 601	385 976	678 771	-	5 202	-	-
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	112 101	75 391	-	-	-	-	-	-
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	-	-	73 010	41 769	-	-	-	-	-	-
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	39 091	33 622	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років	-	-	-	-	85 975	70 454	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	-	-	55 791	69 539	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	-	-	41 808	48 683	-	-	-	-	-	-
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	-	-	13 983	20 856	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років	-	-	-	-	30 184	915	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	-	-	13 432	877	-	-	-	-	-	-
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	-	-	16 752	38	-	-	-	-	-	-
Усього фінансові активи	1 846 498	1 517 763	-	177 103	1 287 645	1 125 870	1 383 082	1 112 282	-	22 199	29 119	29 119

Примітки на сторінках 21-118 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Фінансові активи, які є протроченими або такими, корисність яких зменшилась

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, користувачів яких зменшилась

Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на кінець звітного періоду (31.12.2024 року)

[illegible]

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Кредити покуцям

	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість								
	Прострочений статус			Прострочений статус			Прострочений статус								
31.12.2024	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців	Усього						
16		17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	127 748	702	2 333	39 803	170 586	(11 202)	(416)	(851)	(31 201)	(43 670)	116 547	285	1 481	8 602	126 916
Фінансові активи															
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	103 937	4	1 576	28 522	134 039	(9 666)	(2)	(403)	(19 930)	(30 001)	94 272	1	1 172	8 593	104 038
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	23 811	698	757	11 281	36 547	(1 536)	(414)	(448)	(11 271)	(13 670)	22 275	284	309	10	22 877

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість							
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус							
	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців	Усього				
31.12.2024	Поточний	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась																
Фінансові активи		1 157 190	-	-	6 992	1 164 182	(142 776)	-	-	(7 151)	(149 927)	1 014 414	-	-	(159)	1 014 255
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність																
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків		1 157 190	-	-	6 992	1 164 182	(142 776)	-	-	(7 151)	(149 927)	1 014 414	-	-	(159)	1 014 255
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків																

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

[illegible]

Примітки на сторінках 21-118 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інші фінансові активи за амортизованою вартістю

	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість						
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус						
31.12.2024	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього			
	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	50 712	=	252	15 748	66 712	(28 642)	=	(124)	(15 747)	(44 513)	22 070	=	128	1	22 199
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5 713	=	-	-	5 713	=	-	-	-	-	5 713	=	-	-	5 713
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	44 999	=	252	15 748	60 999	(28 642)	=	(124)	(15 747)	(44 513)	16 357	=	128	1	16 486
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	=	=	-	-	-	=	-	-	-	-	-	=	-	-	-

Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас

31.12.2024	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість						
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус						
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього			
	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	3 161 655	702	2 584	63 804	3 228 745	(194 095)	(416)	(975)	(54 729)	(250 215)	2 967 560	286	1 609	9 075	2 978 530
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 011 177	-	-	-	1 011 177	-	-	-	-	-	1 011 177	-	-	-	1 011 177
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2 126 667	4	1 827	52 523	2 181 021	(192 559)	(2)	(527)	(43 457)	(236 545)	1 934 108	2	1 300	9 066	1 944 476
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	23 811	698	757	11 281	36 547	(1 536)	(414)	(448)	(11 272)	(13 670)	22 275	284	309	9	22 877

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на початок звітного періоду (01.01.2024 року)

Станом на 01.01.2024	Іпотека															
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
Фінансові активи	18 777	=	3 497	22 274	(121)	=	=	(2 753)	(2 874)	18 656	=	=	744	19 400		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	18 777	-	3 497	22 274	(121)	-	-	(2 753)	(2 874)	18 656	-	-	744	19 400	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

01.01.2024

Кредити покупцям

	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість					
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього		
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Фінансові активи	102 821	868	4 516	85 283	193 488	(647)	(4 309)	(75 242)	(83 034)	99 985	221	207	10 041	110 454
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	86 296	-	4 416	60 957	151 669	(1 747)	(4 209)	(50 979)	(56 935)	84 549	-	207	9 978	94 734
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	16 525	868	100	24 326	41 819	(1 089)	(100)	(24 263)	(26 099)	15 436	221	-	63	15 720

01.01.2024

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	
31		32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 080 869	-	859	13 421	1 095 149	(170 800)	-	(676)	(13 421)	(184 897)	910 069	-	183	-	910 252
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність															
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків															
1 080 869	-	-	859	13 421	1 095 149	(170 800)	-	(676)	(13 421)	(184 897)	910 069	-	-183	-	910 252
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ

[illegible]

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас

	Валова балансова нарістність				Накопичене зменшення корисності				Балансова варгість					
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус					
01.01.2024	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців	Більше одного місяця та не бі-льше двох мі-сяців	Поточ-ний	Більше одного місяця та не бі-льше двох мі-сяців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців	Поточний	Усього	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців	Усього	
		Більше одного місяця та не бі-льше трьох місяців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців						
61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
2 825 916	869	5 378	119 267	2 951 430	189 057	647	4 988	108 482	303 174	2 636 859	222	390	10 785	2 648 256
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась														
Фінансові активи														
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 072 817			1 072 817						1 072 817				1 072 817
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 736 574	1	5 278	1 836 794	187 968	-	4 888	84 219	277 075	1 548 606	1	390	10 722	1 559 719
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	16 525	868	100	24 326	41 819	647	100	24 263	26 099	15 436	221		63	15 720

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась - фінансові активи за справедливою вартістю

Фінансові активи за справедливою вартістю станом на кінець звітного періоду (31.12.2024 року)

ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ

	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість					
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
31.12.2024														
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Усього
	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 082	1 383 082	1 383 082	1 383 082	1 383 082
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась														
Фінансові активи	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 110	1 383 082	1 383 082	1 383 082	1 383 082	1 383 082
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 297 955	-	-	-	1 297 955	-	-	-	-	1 297 955	-	-	-	1 297 955
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	85 155	-	-	-	85 155	(28)	-	-	(28)	85 127	-	-	-	85 127
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

31.12.2024

Інші фінансові активи за справедливою вартістю

	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість					
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців	Усього	
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась														
Фінансові активи	77 002	-	-	-	77 002	-	-	-	-	77 002	-	-	-	77 002
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	77 002	-	-	-	77 002	-	-	-	-	77 002	-	-	-	77 002

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

31.12.2024

Фінансові активи за справедливою вартістю, клас

	Накопичене зменшення корисності										Балансова вартість			
	Прострочений статус										Прострочений статус			
	Валова балансова вартість											Більше	Більше	Усього
	Прострочений статус	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців	Більше чотирьох місяців та не більше п'яти місяців	Більше п'яти місяців та не більше шістьох місяців	Більше шістьох місяців та не більше дев'яти місяців	Більше дев'яти місяців та не більше одного року	Більше одного року та не більше двох років	Більше двох років та не більше трьох років	Більше трьох років та не більше чотирьох років	Більше чотирьох років та не більше п'яти років	Більше п'яти років та не більше шістьох років	Усього
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась														
Фінансові активи	1 460 112			1 460 112	(28)				(28)	1 460 084				1 460 084
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 374 957	-	-	1 374 957	-	-	-	-	-	1 374 957	-	-	-	1 374 957
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	85 155	-	-	85 155	(28)	-	-	-	(28)	85 127	-	-	-	85 127
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Фінансові активи за справедливою вартістю станом на початок звітного періоду (01.01.2024 року)**ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ**

01.01.2024	Валова балансова вартість Прострочений статус				Накопичене зменшення корисності Прострочений статус				Балансова вартість. Прострочений статус					
	Поточ- ний	Більше одного місяця та не бі- льше двох місяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше трьох місяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше трьох місяців	Усього	Поточ- ний	Більше одного місяця та не бі- льше двох мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше трьох місяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше трьох місяців	Поточний	Більше од- ного мі- сяця та не бі- льше трьох місяців	Більше двох міся- ців	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась														
Фінансові активи	1 116 247	=	=	=	1 116 247	(3 965)	=	=	(3 965)	1 112 282	=	=	=	1 383 082
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність														
	778 314	-	-	-	778 314	-	-	-	-	778 314	-	-	-	778 314
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків														
	337 933	-	-	-	337 933	(3 965)	-	-	(3 965)	333 968	-	-	-	333 968
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків														
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

01.01.2024

Інші фінансові активи за справедливою вартістю

	Накопичене зменшення корисності										Балансова вартість				
	Прострочений статус										Прострочений статус				
Валова балансова вартість											Бі-льше				
Прострочений статус											од-ного місяця та не більше двох місяців				
Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців	Більше чотирьох місяців та не більше п'яти місяців	Більше п'яти місяців та не більше шістьох місяців	Більше шістьох місяців та не більше дев'яти місяців	Більше дев'яти місяців та не більше одного року	Більше одного року та не більше двох років	Більше двох років та не більше трьох років	Більше трьох років та не більше чотирьох років	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців	Усього
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	85 764	-	-	85 764	-	-	-	-	-	85 764	-	-	-	-	85 764
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність															
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків															
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків															

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

01.01.2024

ПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість						
	Простроочений статус				Простроочений статус				Простроочений статус						
16	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців						
Розкриття інформації про фінансові активи, які є прострооченими або такими, корисність яких зменшилась	35	=	=	=	35	21	227	23	24	25	26	27	28	29	30
Фінансові активи	35	=	=	=	35	=	=	=	=	=	35	=	=	=	35
У тому числі фінансові активи, які не є простроочені та за якими не зменшено корисність	35	=	=	=	35	=	=	=	=	=	35	=	=	=	35
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
01.01.2024

Фінансові активи за справедливою вартістю, клас

	Валова балансова вартість		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Балансова вартість	
	Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась																
Фінансові активи	1 202 046	1 202 046	1 202 046	(3 965)	(3 965)	(3 965)	(3 965)	(3 965)	(3 965)	(3 965)	1 198 081	1 198 081	1 198 081	1 198 081	1 198 081	1 198 081
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	864 113	-	-	-	864 113	-	-	-	-	-	864 113	-	-	-	-	864 113
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	337 933	-	-	-	337 933	(3 965)	-	-	-	(3 965)	333 968	-	-	-	-	333 968
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

19. 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	252 748	228 951	4 183 165	3 247 272
Фінансові зобов'язання	-	-	3 714 679	3 017 134

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 2024 року оцінка схильності до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік показує можливе його зменшення на 15,65 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. - 39,1 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.

20. 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 кожен звітний дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Банком на постійній основі здійснюється оцінка зменшення корисності інших нефінансових активів враховуючи внутрішні та зовнішні фактори, визначається вартість відшкодування нефінансових активів. Визнання зменшення корисності інших нефінансових активів протягом звітного періоду пов'язане з необхідністю визнання дебіторської заборгованості з придбання активів та послуг для здійснення господарської діяльності Банку.

Протягом звітного періоду Банком не здійснювалося зменшення корисності активів.

21. 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 розраховує 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

На кінець звітного періоду	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					
Активи	1 383 082	-	-	-	-	-	-	-	87	-	-	-	12 882	-	77 002	1 210 643	1 287 645	1 383 082	89 971	1 210 643	2 683 696

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається

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

На кінець звітного періоду	Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього	2 252	1 040		
	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	-	-	-	35	-	-	-	1 112 282	-	-	-	14 078	-	85 764	1 040 106	1 125 870	1 112 317	99 929	1 040 106	2 252 352

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається

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

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Інші активи	класами активів	Інші активи	класами активів
Активи на початок періоду	1 040 106	942 548	942 548	942 548
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 040 106	942 548	942 548	942 548
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи				
Прибутки (збитки), визначені у прибутку чи збитку, від курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	29 250	29 250	(56 135)	(56 135)
Загальна сума прибутку (збитку), визначена у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	29 250	29 250	(56 135)	(56 135)
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	29 250	29 250	(56 135)	(56 135)
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	853 853	853 853	703 254	703 254
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи	(712 566)	(712 566)	(549 561)	(549 561)
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	170 537	170 537	97 558	97 558
Активи на кінець періоду	1 210 643	1 210 643	1 040 106	1 040 106
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 210 643	1 210 643	1 040 106	1 040 106

Примітки на сторінках 21-118 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

22. 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			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Зобов'язання	-	3 750 598	-	3 750 598
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звітні про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	3 750 598	-	3 750 598
На початок звітного року	Зобов'язання			Всі рівні 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 звітні про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	3 234 569	-	2 234 569

23. 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	18 326	15 985
Збиток від курсових різниць	(8 031)	(3 487)
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	10 295	10 295
Чистий прибуток від курсових різниць	10 295	10 295

	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Валютні курси різних типів валют			
Долар США	37.982400	42.039000	40.152100
Євро	42.207900	43.926600	43.450400
Швейцарський франк	45.384600	46.541900	45.634000
Фунт стерлінгів	48.488300	52.946000	51.331000
Злотий	9.733300	10.296600	10.091700

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. 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					18 455		15 101	
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні					-		-	
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього					18 455		15 101	
					<u>Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства</u>			
					<u>Інші пов'язані сторони</u>		<u>Пов'язані сторони - Усього</u>	
<u>Асоційовані підприємства</u>								
Поточний звітний період					Поточний звітний період		Поточний звітний період	
Порівняльний звітний період					Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період	
Поточний звітний період					Поточний звітний період		Поточний звітний період	
Порівняльний звітний період					Порівняльний 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	
Інші фінансові активи					3		15	
Інші нефінансові активи					76		59	
Загальна сума активів					79		93	
Зобов'язання					353 191		523 219	
Кошти клієнтів					-		2 153	
Інші фінансові зобов'язання					-		2 653	
Загальна сума зобов'язань					353 191		523 219	
Доходи та витрати					5 688		4 542	
Дохід від звичайної діяльності					7 009		15 005	
Процентні доходи					5		6	
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка					5		6	
Процентні витрати					(42 387)		(69 336)	
Комісійні доходи					6 775		14 777	
Інші доходи					229		222	
Інші витрати					(236)		(219)	
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою					2 633		25 456	
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від					(70)		(5)	
					-		-	
					38 260		526	
					-		38 190	
					521		521	

Примітки на сторінках 21-118 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

Витрати на виплати працівникам	-	-	(18 455)	(15 101)	-	-	(18 455)	(15 101)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(33 051)	(29 099)	(18 519)	(15 069)	34 102	23 895	(17 468)	(20 273)

25. Податки на прибуток**Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)****Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів**

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	45 299	60 216
Коригування поточного податку попередніх періодів	4 887	-
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	50 186	60 216
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(212)	(64)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	49 974	60 152
Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу		
Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	50 186	60 216
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(212)	(64)
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	49 974	60 152
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі сукупного доходу	8 398	1 022
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	8 398	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	(528)	(528)	(315)	(315)
Відстрочені податкові зобов'язання	8 398	8 398	1 022	1 022
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	7 870	7 870	707	707
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(315)	(315)	(251)	(251)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(212)	(212)	(64)	(64)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	8 398	8 398	1 022	1 022
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	8 186	8 186	958	958
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	7 871	7 871	707	707

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	86 869	118 428
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	43 435	59 214
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	1 864	1 002
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	4 675	(64)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	49 974	60 152
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		

Примітки на сторінках 21-118 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Обліковий прибуток	86 869	118 428
Застосовувана ставка оподаткування	50.00%	50.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	50.00%	50.00%

26. 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	36 895	58 276
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	36 895	58 276
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	73.79	116.55
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію (грн)	73.79	116.55

27. 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 акції (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	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

28. 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.

Інші 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

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	178 601	36 425	309 113	-	524 139	178 601	36 425	309 113	-	524 139
Процентні витрати	(113 166)	(129 886)	(240 767)	(3 293)	(246 585)	(113 166)	(129 886)	(240 767)	(3 293)	(246 585)
Комісійні доходи	60 677	31 793	767	-	93 237	60 677	31 793	767	-	93 237
Комісійні витрати	(2 640)	(6 867)	(9 451)	-	(18 958)	(2 640)	(6 867)	(9 451)	-	(18 958)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(37 386)	(37 386)	-	-	-	(37 386)	(37 386)
Суттєві статті доходів і витрат	29 669	11 101	42 008	(310 355)	(227 577)	29 669	11 101	42 008	(310 355)	(227 577)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	49 974	49 974	-	-	-	49 974	49 974
Прибуток (збиток) до оподаткування	153 141	(57 434)	342 197	(351 035)	86 869	153 141	(57 434)	342 197	(351 035)	86 869
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	153 141	(57 434)	342 197	(401 009)	36 895	153 141	(57 434)	342 197	(401 009)	36 895
Прибуток (збиток)	153 141	(57 434)	342 197	(401 009)	36 895	153 141	(57 434)	342 197	(401 009)	36 895
Активи	1 114 012	209 911	3 215 501	90 853	4 630 277	1 114 012	209 911	3 215 501	90 853	4 630 277
Зобов'язання	2 423 044	1 351 494	8 429	72 388	3 855 355	2 423 044	1 351 494	8 429	72 388	3 855 355
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	(4 311)	(4 311)	-	-	-	(4 311)	(4 311)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	551 725	551 725	-	-	-	551 725	551 725
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(247 920)	(247 920)	-	-	-	(247 920)	(247 920)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	30 561	30 561	-	-	-	30 561	30 561

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	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 ви- трати	-	-	-	(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 по- датку (доходи від по- вернення 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
Сторнування збитку від зменшення корис- ності, визнаного у при- бутку чи збитку	-	-	-	(1 632)	(1 632)	-	-	-	(1 632)	(1 632)
Чисті грошові потоки від операційної діяль- ності (використані в операційній діяльно- сті)	-	-	-	314 559	314 559	-	-	-	314 559	314 559
Чисті грошові потоки від інвестиційної дія- льності (використані в інвестиційній діяльно- сті)	-	-	-	(492 014)	(492 014)	-	-	-	(492 014)	(492 014)
Чисті грошові потоки від фінансової діяль- ності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(5 935)	(5 935)	-	-	-	(5 935)	(5 935)

29. 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 підтверджені 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 0,11%. 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 2024 року, а отже річна фінансова звітність не потребує коригувань.

Затверджено до випуску та підписано

"22" квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35



**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(Звіт про управління)**

за 2024 рік

Звіт керівництва (звіт про управління)
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
за 2024 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

2024 рік – третій рік, коли наша країна продовжує стояти перед викликами війни, наслідки якої впливають на глобальний порядок. Україна продовжує демонструвати незламність, і наш Банк не є винятком, адже навіть в умовах складної економічної ситуації ми зберігаємо стабільність, забезпечуємо зростання та прибутковість.

Показники нашої діяльності за 2024 рік підтверджують, що обрана стратегія та бізнес-модель є оптимальними та забезпечують стабільний капітал, стійкість та консервативний профіль ризику. У цьому контексті ми дотримуємося затвердженої Стратегії на найближчі 3 роки, що дає змогу Банку зберігати сталий розвиток і бути готовим до нових викликів в умовах сьогодення.

Наглядова рада також активно працює над удосконаленням управлінських процесів. Зокрема, ми плануємо значно розвивати цифрові технології та вдосконалювати онлайн-сервіси, що забезпечать нашим клієнтам більш зручний та швидкий доступ до послуг. Крім того, ми продовжимо зусилля зі зниження рівня проблемної заборгованості та мінімізації ризиків, що є ключовими для забезпечення стабільності Банку.

Наша мета – забезпечити безперебійну роботу та підтримку високого стандарту якості. Віримо, що в умовах економічної нестабільності наша злагоджена робота дасть можливість досягти сталого розвитку та нових успіхів.

Від імені Наглядової ради хочу висловити подяку клієнтам і акціонерам Банку, а також Правлінню та всьому колективу Банку за довіру і підтримку. Разом ми будемо продовжувати розвивати Банк, забезпечуючи його стабільність, ефективність та успіх у майбутньому.

Віталій БІЛОУС
Голова Наглядової Ради



Звернення Голови Правління до акціонерів

Шановні акціонери,

Рік, що минув, став важливим етапом у розвитку нашого Банку, коли, незважаючи на складну ситуацію в країні, ми продовжили рухатися до стабільності і прогресу. Після важких 2022-2023 років, 2024-й став роком втілення стратегічних цілей і адаптації до нових викликів ринку, що швидко змінювався.

На початку року нам вдалося підвищити довгостроковий кредитний рейтинг до рівня uaAAA і досягти найвищої надійності вкладів (5r), що підкреслює нашу фінансову стабільність та здатність швидко реагувати на зовнішні фактори.

Протягом року ми приділяли увагу якості обслуговування, зокрема персоналізованому підходу до кожного клієнта, що допомогло оперативному реагувати на нові можливості та ризики. Важливим напрямком залишалася цифровізація, тому ми модернізували сайт та вдосконалили дистанційні канали комунікацій, створили сприятливі умови щодо переходу клієнтів на мобільний банкінг, постійно інвестуючи в технології та інновації.

У 2024 року ми представили нові кредитні програми, такі як: «єОселя» та «BIS-ENERGY», що надають фізичним особам доступ до доступного фінансування та сприяють їх енергонезалежності. Крім того, ми розширили пропозиції для юридичних осіб, зокрема через нові умови кредитування під заставу Державних гарантій на портфельній основі та фінансовий лізинг. Слід зазначити, що Банк продовжує приділяти особливу увагу обслуговуванню підприємств малого та середнього бізнесу і є активним учасником державної програми «Доступні кредити 5-7-9%».

За результатами 2024 року Банк увійшов до престижного рейтингу топ-25 провідних банків України, що є результатом нашої безперервної роботи та стабільного розвитку. Це досягнення стало можливим завдяки високому професіоналізму нашої команди, яка, незважаючи на всі виклики війни, продовжила працювати над втіленням встановлених завдань та спільних цілей.

Ми пишаємося тим, що можемо зберігати та посилювати професіоналізм нашого колективу, який успішно адаптується до нових умов і продовжує забезпечувати високий рівень обслуговування. Залишаючись на курсі розвитку, ми й надалі інвестуємо у нашу команду та підтримуємо ініціативи щодо підвищення фінансової грамотності серед молоді, долучаючись до ініціатив Національного банку України.

Розуміємо, що 2025 рік принесе нові виклики, але ми готові до адаптації і стабільного розвитку. Дякую акціонерам за підтримку і довіру, Наглядовій раді за стратегічне бачення, клієнтам за лояльність, а працівникам — за їх професіоналізм і відданість справі. Впевнена, що у 2025 році ми продовжимо інвестувати в розвиток технологій, покращення сервісу та забезпечимо стабільне зростання Банку.

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.

На початку 2024 року на засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства "Рюрік" було підвищено довгостроковий кредитний рейтинг Банку до рівня uaAAA, а рейтинг надійності вкладів (депозитів) до рівня r5 (висока надійність), що стало ознакою високого рівня кредитоспроможності та фінансової стійкості банку. 31 жовтня 2024 року зазначений рейтинг було підтверджено і залишено на рівні uaAAA (прогноз у розвитку), рейтинг надійності вкладів (депозитів) підтверджено на рівні r 5, 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, наданих юридичним особам, та превалювання коштів у зобов'язаннях, залучених від юридичних осіб.

Наприкінці 2023 року Банк визначив Стратегію розвитку Банку на 2024 рік у відповідності до визначених акціонерами Банку у 2019 року напрямів 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 Стратегією розвитку на 2024 рік цілей Банк зосередив акцент на наступних ключових продуктах:

Для фізичних осіб: оптимальна лінійка пропозицій депозитних продуктів та проведення акцій; споживче кредитування та акційна пропозиція «Гроші на важливе» (продукт в собі поєднав не лише отримання кредитних коштів, а й пропозицію отримання cash-back 25%), надання кредитів на купівлю нових автомобілів та автомобілів з пробігом, в тому числі через партнерські програми, іпотечне кредитування фізичних осіб через державну програму «єОселя» (в 2024 році приєднання до «єОселя» та оформлення першої кредитної угоди); карткові продукти на базі платіжних систем VISA, ПРОСТІР; впровадження нового Інтернет-банкінгу/Мобільного банкінгу BIS24; продаж страхових продуктів; програми лояльності за депозитними та кредитними продуктами, програма cash-back для карткових продуктів.

Для фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб: клієнт-Банк iFobs; Інтернет банкінг/Мобільний банкінг BISonline; строкові депозити; гарантійні операції; розрахунково-касове обслуговування; кредитування за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» з можливістю часткового забезпечення зобов'язань державною гарантією на портфельній основі, а також з можливістю часткового забезпечення зобов'язань гарантією Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві; 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, партнерський інтернет-еквайринг.

Активи Банку на кінець дня 31 грудня 2024 склали 4 630,3 млн. грн., що на 590,3 млн. грн. більше ніж на кінець попереднього звітного періоду.

В структурі активів протягом 2024 року відбулися наступні зміни:

- частка кредитів та заборгованості клієнтів незначно зменшилася з 27,9% до 27,8%;
- частка інвестицій в цінні папери збільшилася з 27,5% до 29,9%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів збільшилася з 37,6% до 39,9%;
- частка інших активів зменшилася з 7,0% до 2,4%.

За підсумками звітного року Банк отримав прибуток у розмірі 36,9 млн. грн., прибуток до оподаткування склав 86,9 млн. грн.

Джерела прибутку Банку у 2024 році значно не змінилися: ключовими бізнес-напрямами для генерації доходів залишається інвестиційний напрям (вкладення вільної ліквідності в ОДВІІ та депозитні сертифікати НБУ) та корпоративний бізнес.

Станом за 31 грудня 2024 року регулятивний капітал Банку склав 653,7 млн. грн. при мінімально необхідному розмірі 200,0 млн. грн. Показники достатності капіталу Банку значно перевищують нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до залучених коштів. Норматив достатності регулятивного капіталу забезпечено на рівні 25,19% при мінімально встановленому рівні 8,5% та норматив достатності капіталу 1 рівня забезпечено також на рівні 25,19% при мінімально встановленому рівні 7,5%.

У 2024 році Банк став переможцем премії Banker Awards 2024 у номінації «Лідер у сфері персоналізованих рішень для клієнтів».

Також, відповідно до дослідження «Фінансового клубу» Банк, за результатами 2024 року, потрапив до престижного рейтингу «25 провідних банків України», що стало свідченням високої довіри з боку клієнтів, ефективності управління та відповідності сучасним стандартам фінансових

послуг.

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 персоналізовані 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.

Виходячи з зазначеного Банк своєю місією визначив сприяння зростанню бізнесу та добробуту українців, забезпечуючи довгострокові відносини через якість, професіоналізм та інновації.

Критеріями вимірювання успіху та оцінки ефективності менеджменту Банку визначено результативне виконання встановлених Стратегічними орієнтирами розвитку Банку на 2024 рік цілей та реалізацію запланованих заходів, серед яких:

- концентрація на покращенні обслуговування клієнтів;
- розвиток персонального підходу до клієнтів;
- покращення якості кредитного портфеля;
- покращення ефективності діяльності Банку;
- оптимізація регіональної мережі;
- цифрова трансформація;
- запровадження дієвої маркетингової стратегії

Пріоритетом на час воєнного стану залишається 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 2024 р. було оновлено 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 2024 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 центру обробки даних;
- 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;
- регулярне 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 Банку 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 2024 року Банк не здійснював інвестиції у дочірні підприємства. Станом на 31 грудня 2024 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 2024 року, мережа відділень Банку складає 31 відділення, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність двох відділень 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

Протягом 2024 року в країні продовжував діяти воєнний стан. Бойові дії велися майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. Російські війська продовжували наносити ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці.

Не дивлячись на військовий стан Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн – партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці. У 2024 році Україна отримала 41 млрд дол. США міжнародної допомоги, що дозволило повністю забезпечити соціальні виплати в умовах значних оборонних видатків.

В 2024 році інфляція сягла 12%, що є суттєвим зростанням, якщо порівняти з 5,1% у 2023 році. Не дивлячись на різке зменшення інфляції протягом 2023 року (з 26,6% до 5,1%), нові економічні виклики та зовнішні фактори 2024 року спричинили нове підвищення інфляційного тиску. Так, у 2024 році через несприятливі погодні умови врожаї були низькими, що вплинуло на зменшення пропозиції продуктів харчування. Посилився вплив і фундаментальних чинників через подальше збільшення витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці. Крім того, зросли тарифи на електроенергію для населення й окремі акцизи. НБУ прогнозує, що інфляція наступного 2025 року становитиме 8,4%.

Рівень безробіття протягом 2024 року зберігав тренд зниження. Рівень безробіття в економіці поступово зменшуватиметься під впливом зростання попиту на робочу силу і визначатиметься тривалим збереженням диспропорцій на ринку праці через обмежену пропозицію кваліфікованої робочої сили.

Наприкінці 2024 року другий рік поспіль відбулися зміни у фінансовій політиці країни щодо ставки податку на прибуток банків. Зокрема, 10 жовтня Верховна Рада України ухвалила закон, який тимчасово збільшує ставку податку на прибуток для банків з 25% до 50% за результатами діяльності 2024 року.

Державний бюджет за січень-грудень 2024 рік виконано з дефіцитом у сумі 1 359,4 млрд грн, в тому числі загальний фонд – з дефіцитом у сумі 1 303,1 млрд грн. Важливим джерелом доходів державного бюджету за підсумками 2024 року стали кошти, отримані Україною у вигляді міжнародної допомоги (грантів) у розмірі 473,9 млрд грн.

Основним джерелом фінансових ресурсів, які спрямовувалися на фінансування дефіциту державного бюджету у 2024 році, залишалися державні внутрішні та зовнішні запозичення. Загальна сума державних внутрішніх запозичень на фінансування загального фонду державного

бюджету становила 618,4 млрд грн, зокрема від розміщення ОВДП, номінованих в євро та доларах США, надійшло 2,7 млрд дол. США та 749,9 млн євро (що у гривневому еквіваленті становило 139,8 млрд гривень). При цьому обсяг військових облігацій у власності фізичних та юридичних осіб у 2024 році зріс удвічі порівняно з 2023 роком. На початок 2025 року портфель військових облігацій становив 171,4 млрд грн (у гривневому еквіваленті) проти 85,4 млрд грн (у гривневому еквіваленті) на 1 січня 2024 року. Із зовнішніх джерел залучено 1 248,5 млрд грн. Найбільшими донорами залишаються Євросоюз, США, МВФ та Японія.

Від початку 2024 року Національний банк України продовжував використовувати режим керованої гнучкості при визначенні обмінного курсу та приймав активну участь на валютному ринку з метою збалансування попиту на валюту та збереження курсової динаміки від різких рухів. В результаті ситуація на валютному ринку залишалася контрольованою, а курсові коливання були помірними та незагрозливими.

Міжнародні валютні резерви зросли упродовж 2024 року на 8% та станом на 01.01.2025 становили 43,8 млрд дол. США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів. Міжнародна допомога Україні залишається системною та значною, проте наприкінці 2024 року посилились загрози її неритмічності.

Протягом січня – листопада 2024 року НБУ плавно знижував облікову ставку (з 15% до 13,0%), проте у грудні 2024 під впливом інфляційного тиску та з метою збереження стійкості валютного ринку НБУ підняв облікову ставку на 0,5 процентних пункти до 13,5%.

Ключовим системним ризиком упродовж усього 2024 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. Залишається ризик подальшого зниження економічного потенціалу через втрату людей, територій та виробництв.

Банківська система протягом 2024 року зберігала високу ліквідність та, не зважаючи на рекордне оподаткування, – прибутковість. Загалом банківська система є достатньо капіталізованою та зберігає спроможність кредитувати економіку.

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 зменшиться.

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 2024 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 01.01.2025 свідчать про досягнення визначених пріоритетів під час війни:

1. Фінансовий результат досягнуто на рівні 36,9 млн. грн. прибутку, при цьому прибуток до оподаткування становить 86,9 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 483%, Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дотримано на рівні 146%.
3. Норматив достатності регулятивного капіталу склав 25,19%. Норматив достатності капіталу 1 рівня забезпечено також на рівні 25,19%. Нормативи капіталу значно перевищують значення, встановлені НБУ (9,25% та 7% відповідно).

Протягом року Банк проводив активну роботу щодо покращення якості активів, результатом чого стало зменшення рівня непрацюючих активів з 15,2% на початок звітного періоду до 9% 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 2024 року склав 774,9 млн грн та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 500,0 млн. грн. Збільшення власного капіталу на 26,7 млн грн у 2024 році відбулось переважно за рахунок збільшення отриманого прибутку та результатів переоцінки боргових фінансових активів.

Зобов'язання банку за 2024 рік збільшились на 531,2 млн грн і склали 3 855,3 млн грн (83,3% суми пасивів Банку). Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2024 рік незначно зменшилась з 96,9% до 95,9%. Розмір коштів клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2024 склав 3 696 млн грн, які у порівнянні з попереднім періодом збільшились на 475,7 млн грн або на 14,8%. У 2024 року в структурі зобов'язань Банку кошти МФО склали 1,4% або 54,5 млн грн.

Протягом звітного року Банк укладав угоди за операціями репо із залучення кредитів від інших банків та залучав короткострокові кошти на умовах рефінансування НБУ з метою підтримання короткострокової ліквідності на необхідному рівні. Обсяг таких операцій був незначним.

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 1 554,1 млн. грн., що покриває більше ніж на 100% обсяг поточних коштів клієнтів та покриває 40,3% всіх зобов'язань Банку.

4.Звіт про сталий розвиток

Екологічні та соціальні аспекти, кадрова політика

Банк дотримується принципів екологічно відповідального бізнесу, як при веденні 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 проектів, 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 2024 року Банк не здійснював заходів чи проектів, 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 відділеннях Банку.

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 їх використання.

Серед переліку питань, які розглядались Правлінням Банку та прийнятих рішень щодо захисту довкілля у 2024 році були наступні:

- щодо утилізації основних засобів та товарно-матеріальних цінностей, які прийшли в непридатний стан до використання;
- розвиток електронного архіву клієнтських справ та мобільних сервісів для клієнтів, в результаті чого очікується значне зменшення використання паперу;
- щодо переходу на електронний документообіг з контрагентами Банку;
- щодо запровадження та реалізації кредитних продуктів, що сприяють енергонезалежності клієнтів – фізичних осіб за програмою «BIS-ENERGY»;
- 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 загальновизнаних 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, 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 премії.

У разі наявності порушень до працівника може застосовуватись зменшення винагороди повністю або частково.

Розвиток працівників – один з головних стратегічних напрямків, що в подальшому створить 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 системи планування навчання;
- проведення зовнішнього навчання в формі семінарів, навчальних курсів, конференцій, які були запроваджені компаніями-провайдерами 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 01.01.2025 працює 449 працівників, із них 334 жінок (74%). На керівних посадах (начальник відділу і вище) працюють 134 працівників, із них жінок 81 (60%).

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 захищає 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 29 березня 2024 року №319-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 2024 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 Управлінням комплаєнс-контролю із зазначенням причин їх виникнення та наданням пропозицій з мінімізації ризику повторення аналогічних порушень. Консолідований звіт щодо моніторингу комплаєнс-ризиків розглядається Наглядовою радою та Правлінням Банку щоквартально.

На 2025-2027 роки 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;
- розвиток «зелених» продуктів, в тому числі надання кредитів для енергоефективних проєктів;
- прагнення бути «зеленою» компанією;
- подальший розвиток інклюзивності відділень для забезпечення потреб маломобільних груп населення;

- сприяння фінансовій освіченості 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	– 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	– актуалізація діючих та створення нових продуктів, що відповідають потребам клієнтів, які постійно змінюються;

	– надання персоналізованих 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	– 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	– 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	– стабільна клієнтська база; – взаємовигідне довготривале партнерство; – зростання добробуту Банку через зростання добробуту наших клієнтів

Група стейкхолдерів «Акціонери»:

Потреби зацікавлених сторін	– 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	– досягнення стратегічних цілей та забезпечення гнучкості в міру розвитку зовнішнього середовища; – забезпечення економічного зростання при провадженні консервативного підходу щодо ризиків Банку; – забезпечення актуального, прозорого, своєчасного та надійного публічного розкриття інформації
Ключові теми, що обговорювалися	– 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	– загальні збори акціонерів; – спілкування через представників акціонерів в Наглядовій раді Банку
Цінність для Банку	– підтримка від акціонерів; – захист інтересів вкладників та інших кредиторів Банку

Група стейкхолдерів «Співробітники»:

Потреби зацікавлених сторін	– 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	– 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	– 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	– регулярні комунікації та заходи; – підвищення розміру винагороди праці; – цільові опитування; – підтримка постраждалим від російської агресії
Цінність для Банку	– наявність стабільної команди професіоналів; – досягнення стратегічних цілей; – впровадження у сфері інновацій

Група стейкхолдерів «Спільнота»:

Потреби зацікавлених сторін	– сприяння економічному розвитку та стабільності фінансової системи; – максимізація позитивного впливу та мінімізація будь-яких негативних наслідків на суспільство та навколишнє середовище
Ціннісна пропозиція	– 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	– стійке фінансування; – безперервна діяльність; – розвиток державних програм
Залучення зацікавлених сторін	– участь у форумах, круглих столах, конференціях, конкурсах, освітніх програмах; – діалоги з регуляторами.
Цінність для Банку	– 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 підрозділу 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 кінець дня 31.12.2024 немає майна, яке перейшло у власність Банку як заставодержателя. 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 на кінець дня 31.12.2024 року:

- коефіцієнт покриття ліквідності у всіх валютах (LCR_{вв}) дорівнює 483,14% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);
- коефіцієнт покриття ліквідності в іноземних валютах (LCR_{ів}) дорівнює 222,49% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дорівнює 146,16% (при нормативному значенні не менше ніж 100%).

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 на кінець дня 31.12.2024 року значення нормативу Ліміту відкритої довгої валютної позиції становило 1,08%, а значення нормативу Ліміту короткої відкритої валютної позиції – 0,47% (при нормативному значенні – не більше 5%). Порухень нормативів валютної позиції, що призвели до негативного впливу на капітал Банку, за звітний рік не було.

Вразливість до кредитного ризику

Стан кредитного ризику Банку –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 кінець дня 31.12.2024 року складає 19,85% від рівня регулятивного капіталу (нормативне значення - не більше ніж 25%). Також, норматив великих кредитних ризиків (Н8) станом на кінець дня 31.12.2024 року складає 71,75% (нормативне значення - не більше ніж 800%). Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами станом на звітну дату складає 9,71% 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 у ОВДП України, депозитні сертифікати НБУ та боргові цінні папери державних органів країн G-7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче “AA-”/“Aa3” ризик по яким мінімальний або взагалі 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 забезпечення ефективного управління ліквідністю Банку Банком укладались угоди типу FX SWAP.

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 інновацій на 2024 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, колекшн, роботи Контакт-Центру;
- подальша інтеграція з ДІА та BankID НБУ.

Згідно із запланованими заходами на 2024 рік, Банком були реалізовані наступні продукти та сервіси для клієнтів у сфері інновацій:

- для клієнтів Банку - юридичних осіб та ФОП модулі iFOBS.DocUpload та iFOBS.CustomerService, які надають можливість обміну документами із накладанням двостороннього ЕЦП на документи; для клієнтів Банку – ФОП було запроваджено новий продукт Картка – Ключ до рахунку (прямий доступ до коштів клієнта на поточному рахунку за допомогою картки);
- для клієнтів Банку – фізичних осіб: Банк офіційно приєднався до Державної програми «єОселя», метою якої є надання кредитів пільговим категоріям населення (військовим, працівникам силових структур, лікарям, вчителям, вченим, тощо) для придбання власного житла та видано перший кредит «єОселя»; виконана інтеграція програмного забезпечення «Єдине вікно» ProFix з АБС «Б2» для покращення роботи із системами переказів.

Додатково, для поліпшення процесів реалізації продуктів клієнтам, в Банку було реалізовано: систему звітів з аналізу продуктового навантаження на клієнтів – фізичних осіб; скорочено час трудомісткої роботи Бек-офісу за рахунок впровадження модулю АБС Б2 "Пільгові кредити" з історизацією даних по усіх чинних угодах 5-7-9.

7. Інформація щодо придбання власних акцій

Протягом звітного 2024 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 2024 року змінився не суттєво. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) станом на кінець дня 31.12.2024 становив 9,71%, що на 3,06 п.п. менше, ніж на початок звітного періоду.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимог нормативно-правових актів. Протягом звітного 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 2024 року Банк не здійснював інвестиції у цінні папери інших підприємств, фінансові інвестиції в асоційовані і дочірні підприємства.

Протягом звітного року Банк здійснював операції виключно з ОВДП України, депозитними сертифікатами, емітованими НБУ та борговими цінними паперами державних органів країн G-7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче "AA-" / "Aa3".

10. Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

Наприкінці 2024 року Банк визначив Стратегію розвитку Банку на 2025-2027р.р., ключовими елементами якої визначені побудова клієнтоцентричної моделі відносин з клієнтами, розвиток сучасних технологій в роботі з клієнтами всіх сегментів, вдосконалення продуктів та послуг, а також основних процесів Банку, розвиток регіональної мережі, підвищення соціальної та екологічної відповідальності. 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 малого та середнього бізнесу.

За результатами звітного року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку своєчасно

і повністю виконувати власні зобов'язання та 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 майбутні прогнози Банку базуються на наступних припущеннях:

- макроекономічний прогноз складено з врахуванням 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 Банку 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, є резидентами або громадянами 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 87% приміщень відділень банку, розташованих у 14 областях та в м. Київ. Ці відділення відповідають вимогам державних будівельних норм ДБН В.2.2-40:2018 «ІНКЛЮЗИВНІСТЬ БУДІВЕЛЬ І СПОРУД. Основні положення».

В Банку у 2024 році була впроваджена інклюзивна версія вебсайту для людей з обмеженими можливостями.

Банком і надалі проводиться робота щодо забезпечення інформаційно-технологічної доступності послуг, вебсайту і відділень банку для обслуговування маломобільних груп населення.

Банк увійшов до престижного рейтингу «25 провідних банків України», який щороку презентує «Фінансовий клуб». За результатами 2024 року банк посів 21-шу позицію, підтвердивши свою стабільність та надійність на фінансовому ринку країни.

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 2024 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 імplementовані в діяльність Банку. СВК та СУР протягом 2024 року стабільно функціонували та забезпечували зниження ризиків та підвищення ефективності процесів та в цілому діяльності Банку. Удосконалення системи внутрішнього контролю, а саме забезпечення комплексності та адекватності системи внутрішнього контролю відбувається зокрема шляхом виконання плану заходів, складеного за результатами перевірок регуляторних контролюючих органів 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;

третьою лінією 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 уразі 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 25 грудня 2024 року № 25/12-5 затверджено Декларацію схильності до ризиків АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2025 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 АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2025-2027 рр. що затверджена Рішенням Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» від «25» грудня 2024 р. № 25/12-01 та Бюджеті Банку;
- 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 2024 року були проведені дистанційні річні загальні збори акціонерів - 29.04.2024 року.

Кворум загальних зборів за 29.04.2024 року склав 54,048%. Основні рішення, прийняті на зборах:

1. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
2. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2023 рік.
3. Розгляд висновків аудиторського звіту зовнішнього аудиту за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2023 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

4. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2023 рік (річного звіту) та розподіл прибутку АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» або затвердження порядку покриття збитків АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
5. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» у зв'язку з їх переобранням.
6. Обрання членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
7. Обрання Голови Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
8. Затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.
9. Затвердження нової редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради 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 31.12.2024 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.

6) Наглядовий 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 31.12.2024 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 звітного 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/wp-content/uploads/2024/10/polozhennya-pro-naglyadovu-radu.pdf>

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 2024 року складено 213 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 2024 рік включено до порядку денного річних загальних зборів акціонерів у 2025 році та містить інформацію про результати діяльності за 2024 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 2024 році членам наглядового органу складає 5 724,00 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових членам Наглядової ради Банку наступна:

- фіксована складова – 5 284,00 тис. грн. (92%);
- змінна складова – 440,00 тис грн.(8%)

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 2023 роком загальна винагорода наглядового органу збільшилась на 440,0 тис. грн., що пов'язано із виплатою премії за результатом розгляду звіту Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2023 рік (протокол від 26.04.2024 № 26 річних загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»).

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 2024 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 31.12.2024 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;

- 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 2024 року відбулись наступні зміни у складі Правління:

- рішенням Наглядової ради Банку від 30.10.2024 з 01.11.2024 припинено повноваження заступника голови Правління Чебукіної Т.Г. та затверджено Правління Банку у складі 5 осіб.

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 звітного 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 2024 року відбулося 180 засідання Правління, на яких прийнято 723 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 та гарантій, внесення змін до умов кредитних договорів та гарантій, у т.ч. вжиття оперативних заходів по належному забезпеченню кредитів в умовах військового стану; 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, умови діяльності 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; припинення діяльності збиткових відділень; 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 затвердження заходів/заслуховування звітів зі зниження виявлених операційних ризиків, за результатами оцінки SREP, за результатами інспекційної перевірки НБУ, за результатами тестування Плану безперервної діяльності банку; 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 2024 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 2024 році членам виконавчого органу складає 11 343,8 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових членам Правління Банку наступна:

- фіксована складова – 10 572,2 тис. грн. - кількість отримувачів 6 осіб;
- змінна складова – 771,6 тис. грн. – кількість отримувачів – 6 осіб.

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 2023 роком загальна винагорода виконавчого органу збільшилась на 2 601,6 тис. грн., що пов'язано з підвищенням фіксованої винагороди Правління Банку на 25% (протокол засідання Наглядової ради від 31.05.2024 № 31/05-1), встановленням доплати за збільшення обсягу робіт певним членам Правління (протокол від 30.10.2024 №30/10-1) та виплатою змінної винагороди (премії) Голові та членам Правління (протокол засідання Наглядової ради від 08.05.2024 №08/05-1).

Середній розмір винагороди інших працівників Банку складає 29% від середнього розміру винагороди наглядового та виконавчого органів Банку

Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2024 році впливовим особам Банку складає 38 974,1 тис. грн.

Структура винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі фіксованої та змінної складових впливовим особам Банку наступна:

- фіксована складова – 37 256,1 тис. грн.- кількість отримувачів 65 осіб;
- змінна складова – 1 718,0 тис. грн. - кількість отримувачів 41 особа;

Протягом 2024 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 31.12.2024 становив:

Голова комітету – Батраков Р.А. – заступник Голови Правління.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Шиянюк М.В. (Мінгереш Н.Г.), Руда В.О., Гонтар М.М., Мельничук Ю.О. (Бездетко О.М.), Пилипенко І.В.

2. Малий кредитний комітет.

Склад комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова комітету – Гонтар М.М., а на період його відсутності – Стаценко Р.В.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Бездетко О.М. (Грязнова Н.В.), Кумський О.С., Нагребельний Є.В.

3. Кредитний комітет з малого та середнього бізнесу та роздрібного бізнесу.

Склад комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова комітету – Лебедєва О.С.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Гринченко Р.В., Бездетко О.М. (Мельничук Ю.О.), Пилипенко І.В., Мінгереш Н.Г.

4. Комітет з питань управління активами та пасивами.

Склад Комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова Комітету – Каптілова І.Г.

Члени Комітету: Харченко Н.М., Руда В.О., Мельничук Ю.О./особа яка виконує обов'язки головного ризик-менеджеру згідно з встановленою в Банку процедурою, Батраков Р.А., Думанський М.А.

5. Тарифний комітет.

Склад Комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова Комітету – Риченко В.С.

Члени Комітету: Андріанов Д.В., Батраков Р.А., Герасимов О.П., Іскрицький В.В.

6. Комітет по роботі з непрацюючими активами.

Склад Комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова Комітету – Мельничук Ю.О./особа яка виконує обов'язки головного ризик-менеджеру згідно з встановленою в Банку процедурою.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Шиянюк М.В. (Мінгереш Н.Г.), Пилипенко І.В., Бабенко В.В., Риченко В.С.

7. Тендерний комітет.

Склад Комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова Комітету – Андріанов Д.В.

Члени комітету: Риченко В.С., Пилипенко І.В., Солошенко О.В., Ходанич Т.Д.

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 операцій, 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); визначає умови здійснення Банком операцій з фінансового лізингу у відповідності до лімітів повноважень на прийняття рішень; 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 нарахування 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 ефективне використання та управління активами, що перейшли у власність Банку.

Тендерний комітет проводить оцінку технічних і фінансових пропозицій учасників конкурсних торгів (тендерів), організовує діяльність 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 500,0 тис. грн. на рік.

Функціонування комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Впродовж 2024 року відбулося:

- 124 засідань **Кредитного комітету**, на яких розглядались 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 (щоквартально); 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.
- 557 засідань **Малого кредитного комітету**, на яких розглядались питання щодо проведення гарантійних операцій в межах встановлених лімітів повноважень;
- 77 засідань **Комітет малого та середнього бізнесу та роздрібного бізнесу**, на яких розглядались питання щодо проведення активних операцій за банківськими продуктами для клієнтів МСБ та для клієнтів роздрібного бізнесу, у т.ч. визнання кредитів проблемними, надання дозволів, розірвання договорів;
- 63 засідання **Комітету з питань управління активами та пасивами**, на яких розглядались 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 кредитування, передача в заставу цінних паперів за державною програмою «ЄОселя», тощо).
- 59 засідань **Тарифного комітету**, на яких розглядались наступні питання: затвердження тарифних пакетів для суб'єктів господарської діяльності/само зайнятих осіб - клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу (юридичних осіб та ФОП), встановлення тимчасових тарифів для окремих клієнтів юридичних осіб та ФОП, внесення змін в діючі тарифи та умови розрахунково-касового обслуговування за якими здійснюють обслуговування в Банку фізичні особи, внесення змін в діючі тарифи за якими здійснюють обслуговування в Банку юридичні особи та ФОП, щодо умов «ПРОГРАМИ CASHBACK для клієнтів фізичних осіб.
- 50 засідань **Комітету по роботі з непрацюючими активами**, на яких розглядались 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; визнання заборгованості за рішенням суду з відповідним коригуванням/сторнування заборгованості; 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; інші питання (планування стратегічних орієнтирів та основних заходів по роботі з НПА, запровадження програми лояльності «Індивідуальний дисконт», визначення розміру заборгованості, яку недоцільно примусово стягувати; заходи зі збереження застави, співпраця з колекторськими компаніями, сплата судового збору тощо).

- 16 засідань **Тендерного комітету**, на яких розглядались питання щодо вибору постачальників товарів/робіт/послуг, звіти про роботу аутсорсерів.

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 2024 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 25 років.

Протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» інші аудиторські послуги протягом 2024 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 – 7 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:

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