

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
«ІНДУСТРІАЛБАНК»**

Консолідована фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

**Консолідований звіт керівництва (Консолідований звіт
про управління)**

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Звіт незалежних аудиторів

ЗМІСТ

Консолідований звіт про фінансовий стан.....	1
Консолідований звіт про прибутки і збитки	2
Консолідований звіт про сукупний дохід.....	3
Консолідований звіт про зміни у капіталі	4
Консолідований звіт про рух грошових коштів	5

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2024 РІК

1.	Загальна інформація та складання консолідованої фінансової звітності.....	6
2.	Операційне середовище, ризики та економічні умови	7
3.	Основа складання звітності	12
4.	Безперервність діяльності	13
5.	Основні положення облікової політики	14
6.	Суттєві облікові судження та оцінки	32
7.	Розкриття класів фінансових інструментів	33
8.	Інформація за сегментами	34
9.	Грошові кошти та їх еквіваленти	36
10.	Кредити клієнтам.....	37
11.	Активи, утримувані для продажу.....	41
12.	Цінні папери	41
13.	Інвестиційна нерухомість.....	42
14.	Нематеріальні активи.....	43
15.	Основні засоби.....	44
16.	Оподаткування	48
17.	Інші резерви.....	49
18.	Інші активи та зобов'язання	50
19.	Кошти кредитних установ	52
20.	Кошти клієнтів	53
21.	Інші залучені кошти	54
22.	Капітал	54
23.	Договірні та умовні зобов'язання	55
24.	Чисті процентні доходи та витрати	56
25.	Чисті комісійні доходи.....	56
26.	Чистий прибуток/(збиток) від вибуття основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу	57
27.	Інші доходи	57
28.	Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати	58
29.	Управління фінансовими ризиками	58
30.	Справедлива вартість фінансових інструментів	66
31.	Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	68
32.	Операції з пов'язаними сторонами	69
33.	Достатність капіталу.....	71
34.	Події після звітної дати	72

Консолідований звіт керівництва (Консолідований звіт про управління) за 2024 рік.....	73
---	----

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 31 грудня 2024 року

(В тисячах гривень)

	Примітка	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	915 537	703 178
Кредити клієнтам	10	839 214	1 110 825
Інвестиції в цінні папери	12	1 200 443	773 440
Інвестиційна нерухомість	13	14 782	607 170
Поточні податкові активи	16	1 714	1 714
Відстрочені податкові активи	16	—	—
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	14	44 480	43 623
Основні засоби	15	434 904	326 698
Інші фінансові активи	18	132 243	109 423
Інші нефінансові активи	18	26 439	24 108
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	11	19 635	114 687
Загальна сума активів		3 629 391	3 814 866
Кошти банків	19	49 284	43 114
Кошти клієнтів	20	2 443 387	2 615 955
Інші залучені кошти	21	46 410	41 213
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	17	1 401	951
Відстрочені податкові зобов'язання	16	10 091	9 487
Інші фінансові зобов'язання	18	33 228	40 008
Інші нефінансові зобов'язання	18	28 834	28 729
Загальна сума зобов'язань		2 612 635	2 779 457
Статутний капітал	22	856 566	856 566
Непокритий (збиток) / нерозподілений прибуток		(15 075)	10 313
Емісійний дохід		12 172	12 172
Інші резерви		87 043	80 308
Резервні та інші фонди банку		76 050	76 050
Загальна сума власного капіталу		1 016 756	1 035 409
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		3 629 391	3 814 866

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбеня

Голова Правління

Т.В. Шатек

Головний бухгалтер

26 березня 2025 року

(Т.В. Купрій)



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК»
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Консолідована фінансова звітність за 2024 рік

(В тисячах гривень)

	Примітка	2024 р.	2023 р.
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		186 018	142 441
Процентні доходи	24	339 623	317 556
Процентні витрати	24	(153 605)	(175 115)
Комісійні доходи	25	52 898	52 397
Комісійні витрати	25	(27 164)	(25 899)
Інші доходи		56 733	33 945
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(99)	20 657
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою		16 559	15 858
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти		7 566	10 468
Чисті витрати, які виникають під час первісного визнання придбаного (створеного) знеціненого активу		(41 828)	(479)
Чистий (збиток) / прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(5 807)	(121 605)
Збиток від зменшення корисності визначені згідно з МСФЗ 9	9,10	135 914	257 036
Інші витрати	10,26	(16 839)	(9 898)
Витрати на виплати працівникам	28	(159 570)	(155 786)
Амортизаційні витрати	14,15	(35 638)	(36 620)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(187 505)	(177 849)
(Збиток від зменшення корисності) / сторнування збитків від зменшення корисності для інших фінансових та нефінансових активів	17	(8 717)	7 743
Прибуток / (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		437	(37 574)
Прибуток / (збиток) до оподаткування		(27 042)	(25 165)
(Витрати на сплату податку) / пільга	16	1 245	(3 423)
Прибуток / (збиток)		(25 797)	(28 588)

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбеня

Голова Правління

Т.В. Шацьк

Головний бухгалтер

26 березня 2025 року

(Т.В. Купий, 061-228-64-99)



КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(В тисячах гривень)

	2024	2023
Прибуток / (збиток)	(25 797)	(28 588)
Інший сукупний дохід		
Інший сукупний дохід / (витрат) який не буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних фінансових періодах		
Переоцінка приміщень	8 776	108 893
Зміни результатів переоцінки основних засобів (під час вибуття)	409	—
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(2 041)	(25 645)
Загальна сума іншого сукупного доходу / (витрат), який не буде рекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	7 144	83 248
Інший сукупний дохід / (витрати) за рік, за вирахуванням податків	7 144	83 248
Загальна сума сукупних доходу / (збитків)	(18 653)	54 660

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбош  Голова Правління

Т.В. Шенчук  Головний бухгалтер

26 березня 2025 року 048.7.564

(Т.В. Купрій, 061-228-64-99)

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(В тисячах гривень)

Поточний звітний період	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Непокритий збинок Нерозподілені й прибуток	Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства
Власний капітал на початок періоду	856 566	12 172	76 050	80 308	10 313	1 035 409
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	(25 797)	(25 797)
Інші сукупний дохід (переоцінка приміщень)	-	-	-	6 735	409	7 144
Сукупний дохід	-	-	-	6 735	(25 388)	(18 653)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду	856 566	12 172	76 050	87 043	(15 075)	1 016 756
Попередній поточний період	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Непокритий збинок Нерозподілені й прибуток	Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства
Власний капітал на початок періоду	856 566	12 172	262 741	(2 940)	(147 790)	980 749
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	(28 588)	(28 588)
Інші сукупні витрати за рік	-	-	-	83 248	-	83 248
Сукупний дохід	-	-	-	83 248	(28 588)	54 660
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	(186 691)	-	186 691	-
Власний капітал на кінець періоду	856 566	12 172	76 050	80 308	10 313	1 035 409

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбеня

Голова Правління

Т.В. Шачек

Головний бухгалтер

26 березня 2025 року

(Т.В. Купріянова, 061 228-64-99)



Витрати на аудиторських 6-72 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності Групи

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(В тисячах гривень)

	2024р.	2023р.
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	54 652	51 728
Чисте збільшення від операцій з іноземною валютою	16 559	15 858
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	24 434	15 177
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(26 852)	(25 623)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(160 697)	(150 269)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(144 676)	(167 649)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(236 580)	(260 778)
Чисте зменшення / (збільшення) інвестицій у цінні папери	(452 000)	(653 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	307 527	92 065
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13 496	32 106
Чисте (зменшення)/збільшення коштів банків	5 531	(4 232)
Чисте (зменшення) / збільшення коштів клієнтів	(211 236)	441 435
Чисте (зменшення) / збільшення інших зобов'язань	(17 970)	(11 589)
Проценти сплачені	(154 450)	(172 527)
Проценти отримані	373 255	352 203
Податки на прибуток сплачені (повернені)	(192)	(168)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності)	(372 619)	(184 485)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	578 269	—
Надходження від продажу основних засобів	2 901	22
Придбання інвестиційної нерухомості	(1 975)	(20 656)
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(17 283)	(12 157)
Надходження від погашення інвестицій у цінні папери	—	1 399 565
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	561 912	1 366 774
Надходження від запозичень	—	—
Отримання інших залучених коштів	—	—
Погашення запозичень	—	(900 000)
Повернення інших залучених коштів	—	(900 000)
Виплати за орендними зобов'язаннями	(10 103)	(9 201)
Чисті грошові потоки (використані в фінансовій діяльності) від фінансової діяльності	(10 103)	(909 201)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	179 190	273 088
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	33 883	31 921
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(714)	—
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	212 359	305 009
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	703 178	398 169
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	915 537	703 178

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко

Голова Правління

Т.В. Шаченко

Головний бухгалтер

26 березня 2025 року

(Т.В. Купрій, 064-228-64-994)



Примітки на сторінках 6-72 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності Групи

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

1. Загальна інформація та складання консолідованої фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність за 2024 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) для Публічного акціонерного товариства акціонерного комерційного банку «ІНДУСТРІАЛБАНК» (надалі – Банк) та його дочірньої компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «Херсонський тепличний комбінат» (надалі разом – «Група»). Банк є материнською компанією Групи.

Протягом 2019 року, в рамках проведення фінансової реструктуризації заборгованості Товариства з обмеженою відповідальністю «Херсонський тепличний комбінат» (надалі – дочірня компанія) Банк набув істотної участі у розмірі 100% статутного капіталу у дочірній компанії.

Банк є материнською компанією Групи, консолідована фінансова звітність підготовлена із застосуванням методу повної консолідації.

Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі – «Банк») створений у формі акціонерного товариства шляхом реорганізації комерційного банку «Співдружність», який був зареєстрований Державним банком СРСР за № 744 від 6 листопада 1990 року, та є його правонаступником і зареєстрований Національним банком України за № 36 від 16 жовтня 1991 року. Банк є правонаступником Акціонерного комерційного банку «МТ-Банк», зареєстрованого виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської області 27 грудня 1991 року № 15851200000000642 та Національним банком України 27 грудня 1991 року, реєстраційний № 77, у зв'язку із реорганізацією АКБ «МТ-Банк» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Банк є правонаступником щодо всього майна, прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК», зареєстрованого Національним банком України 12 квітня 1994 року у зв'язку із реорганізацією АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», здійсненої на підставі дозволу Національного банку України.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії № 126, виданої Національним банком України (далі – «НБУ») 12 жовтня 2011 року. Банк також має ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: серія АЕ № 185078 від 17 жовтня 2012 року (що передбачає брокерську діяльність), серія АЕ № 185079 від 17 жовтня 2012 року (що передбачає дилерську діяльність); депозитарної діяльності депозитарної установи, діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів (рішення НКЦПФР №409 від 30.07.2019), а також ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії (рішення НКЦПФР №410 від 30.07.2019). А також ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність (рішення НКЦПФР №420 від 01.07.2021).

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, операції з обміну валют і надає банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у м. Київ. Станом на кінець звітного періоду Банк мав 28 відділень (в тому числі 3 відділення тимчасово призупинили свою дію) (31.12.2023 р.: 34 операційних відділень, в тому числі 6 відділень тимчасово призупинили свою дію). Юридична адреса Банку: вул. Генерала Алмазова, 18/7, м. Київ, Україна.

Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Цей фонд є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Із 13 квітня 2022 року упродовж дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку. (2023р.: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку).

Облікова кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2024 року становить 312 чол. (31.12.2023 р.: 346 чол.)

Статутний капітал АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» станом на 31 грудня 2024 року сформований повністю та внесений виключно грошовими коштами в розмірі 856 566 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року учасники АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» володіли більш ніж 5% статутного капіталу Банку (пряма участь):

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Учасники	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Акціонерне товариство “Експрес Бетайлігунген АГ” (“Express Beteiligungen AG”)	57,3	57,3
Товариство з додатковою відповідальністю “Захід-Резерв”	12,5	12,5
Інші	30,2	30,2
Усього	100,0	100,0

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року члени Наглядової ради і Правління контролюють відсоток прямого володіння у статутному капіталі Банку у розмірі 2,8936% (31.12.2023р.: 2,8936%).

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року кінцевим бенефіціарним власником АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» є Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR) якому належить 2,8936% (31.12.2023р.: 2,8936%) акцій банку (пряма участь) та має опосередковану участь у Банку у розмірі 69,8031% (31.12.2023р.: 69,8031%), оскільки володіє 100% Акціонерне товариство «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»), якому належить 57,261269% акцій Банку, а також володіє 98,5% у капіталі ТДВ «Захід – Резерв», якому належить 12,541862% акцій Банку. Спільно з асоційованою особою (дружиною) Дворецькою Ганною (DVORETSKA GANNA) є власником істотної участі в Банку у розмірі 72,976672%.

Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA) якій належить 0,2800% (31.12.2023р.: 0,2800%) акцій Банку (пряма участь). Спільно з асоційованою особою Дворецьким Ігорем (DVORETSKYI IGOR) є власником істотної участі в Банку у розмірі 72,976672%.

Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR), Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA) мають спільну пряму та опосередковану істотну участь в Банку у розмірі 72,976672% (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України про погодження набуття істотної участі у банку від 16.02.2016 року №62).

Протягом 2024 року у складі власників істотної участі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» змін не було.

Протягом 2024 року Банк АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не здійснював випуск нових акцій та боргових цінних паперів Банку, а також протягом 2024 року не було рішень стосовно збільшення статутного капіталу.

В 2019 році, в рамках проведення фінансової реструктуризації заборгованості Товариства з обмеженою відповідальністю «Херсонський тепличний комбінат» (надалі – «дочірня компанія») Банк набув істотної участі у розмірі 100% статутного капіталу у дочірній компанії. Характер діяльності дочірньої компанії – сільське господарство, місце реєстрації – Україна, м.Херсон, Херсонська обл., вул.Нафтовиків, буд. 133, індекс 73000. У серпні 2022 року підприємство прийняло тимчасове рішення про консервацію основних засобів, припинення виконання податкових зобов'язань.

Для цілей окремої фінансової звітності Банк обліковує інвестицію в дочірню компанію згідно з обліковою політикою, зазначеною в Примітці 5.

Інвестиції у дочірню компанію знецінені станом на 31 грудня 2024 та 2023 років.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

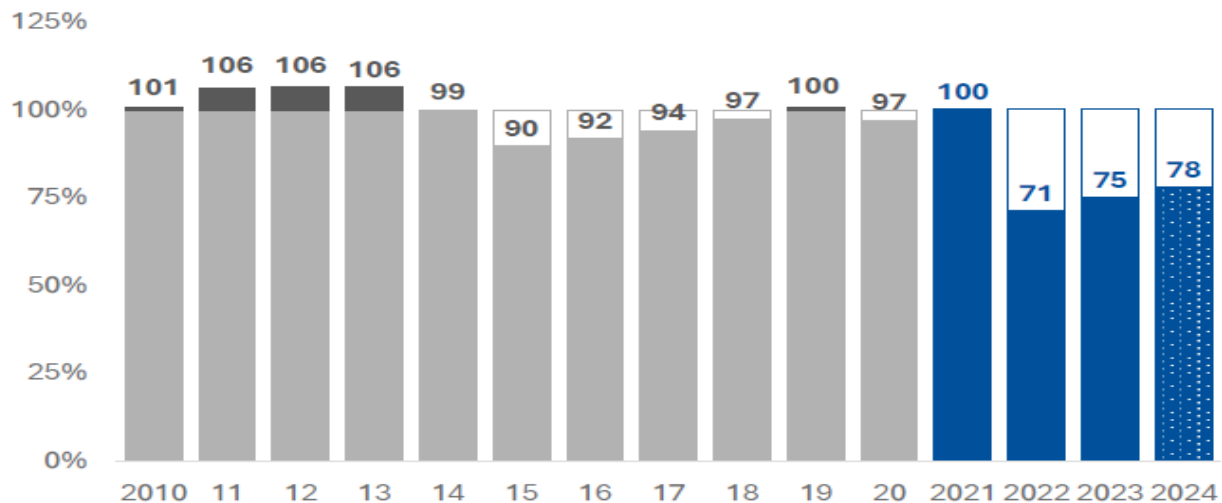
Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Макроекономіка

ВВП

ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Після спаду на 28,8% у 2022 році економіка відновилася на 5,3% у 2023 році та приблизно на 4% у 2024 році. Покращення логістики та розвиток оборонної промисловості позитивно вплинули на відновлення.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



Реальний ВВП у цінах 2021 року, % від ВВП 2021 року

Відновлення економіки поступово сповільнюється. У 2024 щоквартальне зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновлення економіки відбувалося повільніше, зокрема, через те, що минув ефект низької бази порівняння, а високі бюджетні дефіцити стали нормою.

Ділові очікування

У 2024 році ділові очікування досягли найвищого рівня з початку повномасштабної війни, але більшу частину року залишалися негативними.

Зовнішня торгівля

У 2024 році експорт товарів зріс на 15% до \$41,7 млрд. На аграрні продукти припало \$20,9 млрд — 50% всього експорту. Гірничо-металургійний комплекс відповідав за \$6,9 млрд (17%) експортних надходжень, харчова промисловість — \$3,7 млрд (9%), і машинобудування \$3,6 млрд (9%). Експорт цукру сягнув 750 кт (\$420 млн) — це найбільший показник із 1997 року, коли почали зводити статистику.

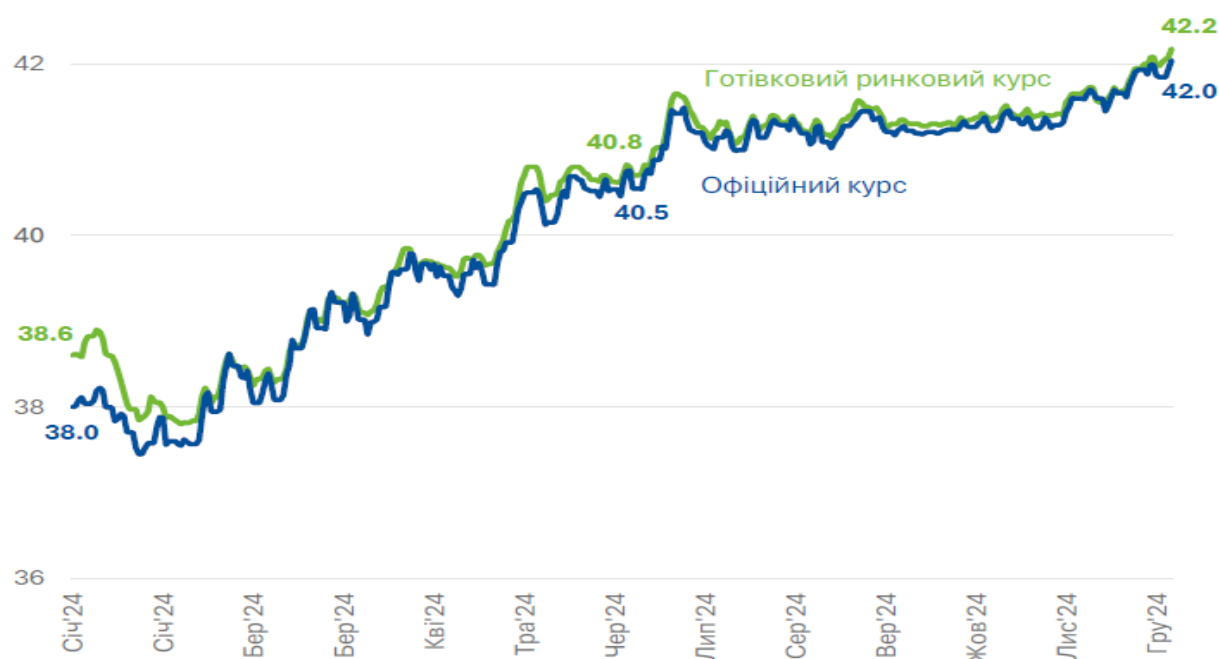
Сукупний імпорт у 2024 році зріс на 11%, сягнувши \$70,7 млрд. Основні товари: нафта і нафтопродукти — \$6,8 млрд (10%), пасажирські авто — \$4,4 млрд (6%), медикаменти — \$2,0 млрд (3%), мобільні телефони — \$1,3 млрд (2%), добрива — 1,2 млрд (2%) та дрони — 1,1 млрд (2%).

Експорт послуг у 2024 році сягнув \$15,6 млрд (+4% р/р). Експорт ІТ-послуг впав на 5% до \$5,8 млрд, Транспортні послуги зросли на 9% до \$3,8 млрд. З цього обсягу вантажні перевезення склали \$2,4 млрд, а трубопровідні — \$1,2 млрд. 1 січня завершилася дія угоди про транспортування російського газу територією України. Це вплине на експорт транспортних послуг у 2025 році.

Монетарний та фінансовий сектори**Гривня**

У 2024 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку. НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Він врівноважує попит і пропозицію на готівкову та безготівкову валюту, причому на безготівкові операції припадає 59% продажу та 87% купівлі валюти. У 2024 році щомісячний дефіцит іноземної валюти залишався на рівні близько \$2,5 млрд.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



Офіційний та ринковий курси валют у 2024 році, грн/\$

Протягом 2024 року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти. Загальний обсяг чистого продажу у 2024 році сягнув \$34,8 млрд, що є найвищим показником за останні 12 років і перевищує рівень 2022-2023 років.

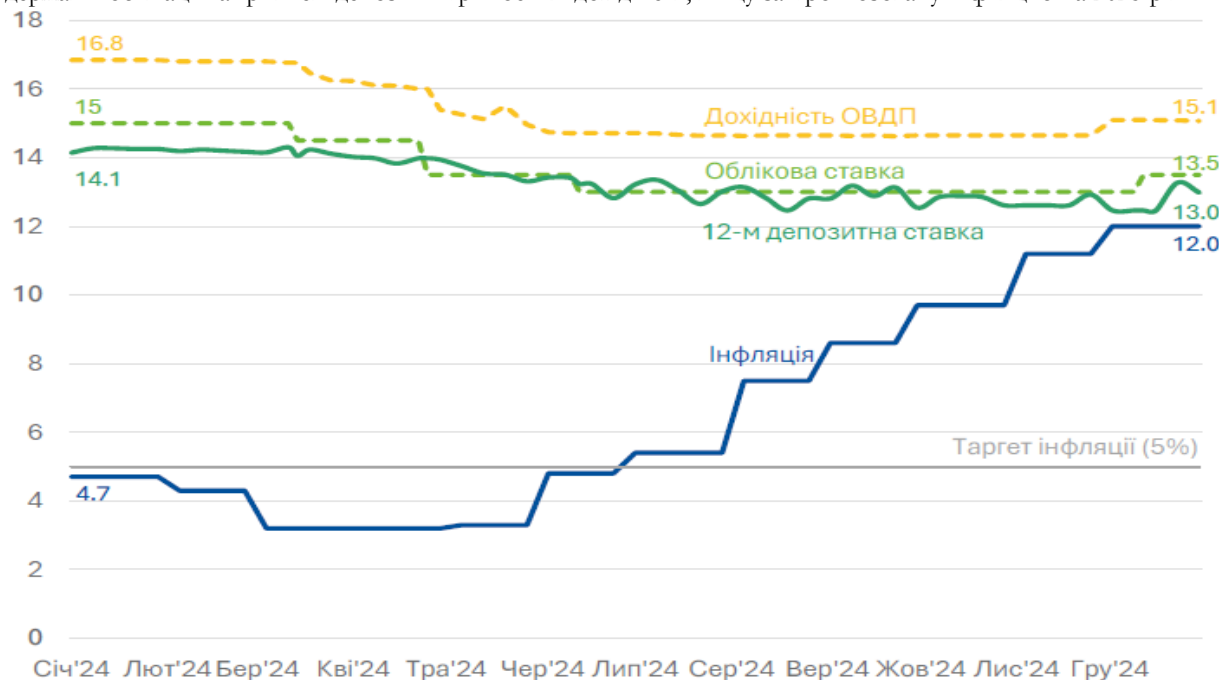
Інфляція

У другій половині року інфляція прискорилося. На початку 2024 року вона залишалася нижчою за ціль 5%, але до грудня стабільно зростала до 12%р/р.

НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 15% у 2024 році, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5% через зростання інфляції.

Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Інші ставки рухалися за обліковою ставкою та залишалися стабільними у другій половині 2024 року.

Інвестиції в облігації та депозити забезпечили позитивну реальну доходність. Станом на грудень 2024 року річні державні облігації та гривневі депозити приносили доходність, вищу за прогнозовану інфляцію на 2025 рік.

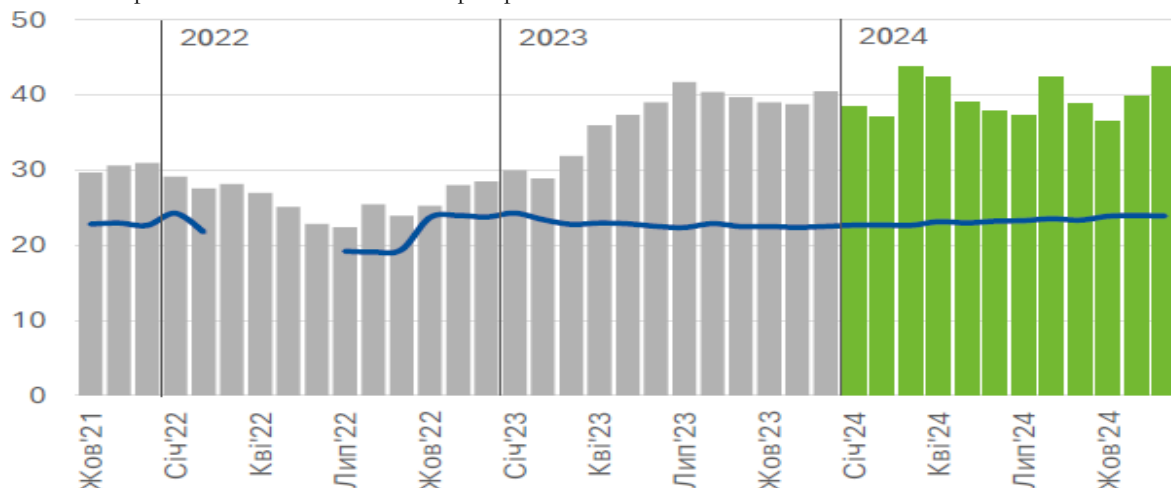


2024: Інфляція (р/р), облікова ставка НБУ, ставка за гривневими депозитами фізичних осіб (12 місяців) та середньозважений рівень доходності 1-річних гривневих ОВДП, %.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Міжнародні резерви

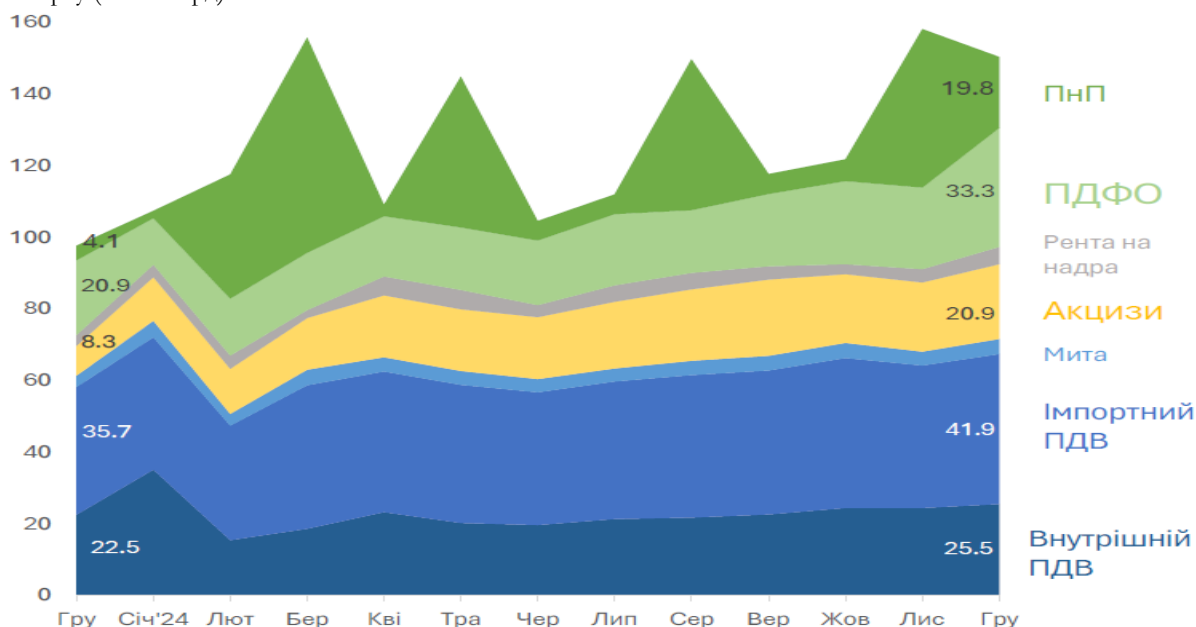
У 2024 році міжнародні резерви зросли на 8% до \$43,8 млрд, що покриває 5,5 місяців імпорту - значно вище мінімально необхідних 3 місяців. Це зростання було зумовлене \$42 млрд міжнародної допомоги та \$3,5 млрд надходжень від розміщення ОВДП в іноземній валюті, які компенсували витрати на обслуговування боргу, валютні інтервенції НБУ та накопичення резервів.



Валові міжнародні резерви та обсяг, необхідний для покриття трьох місяців майбутнього імпорту, \$ млрд.

Фіскальний сектор**Бюджет**

Податкові надходження за 2024 рік (1 647 трлн грн) зросли на 37% р/р, випередивши за кожним податком інфляцію. В абсолютному вимірі найбільшим був внесок ПнП (+127 млрд грн), акцизів (+ 106 млрд) та ПДВ з імпорту (+100 млрд).



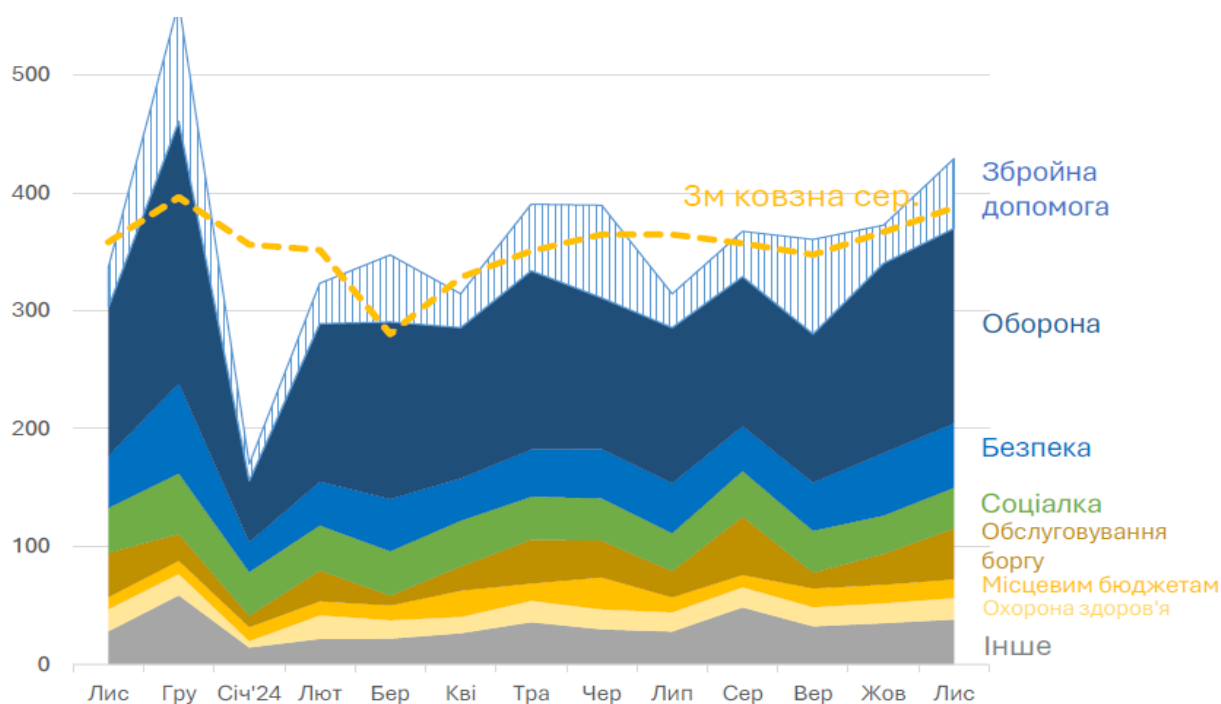
Надходження держбюджету, млрд. грн.

Видатки держбюджету без урахування матеріально-технічної військової допомоги сягнули 3 271 млрд грн, додавши 15% р/р.

Видатки на безпеку і оборону сягнули 1 908 млрд грн.

На обслуговування боргу сягнули 287 млрд, або 8,8% усіх видатків держбюджету.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)



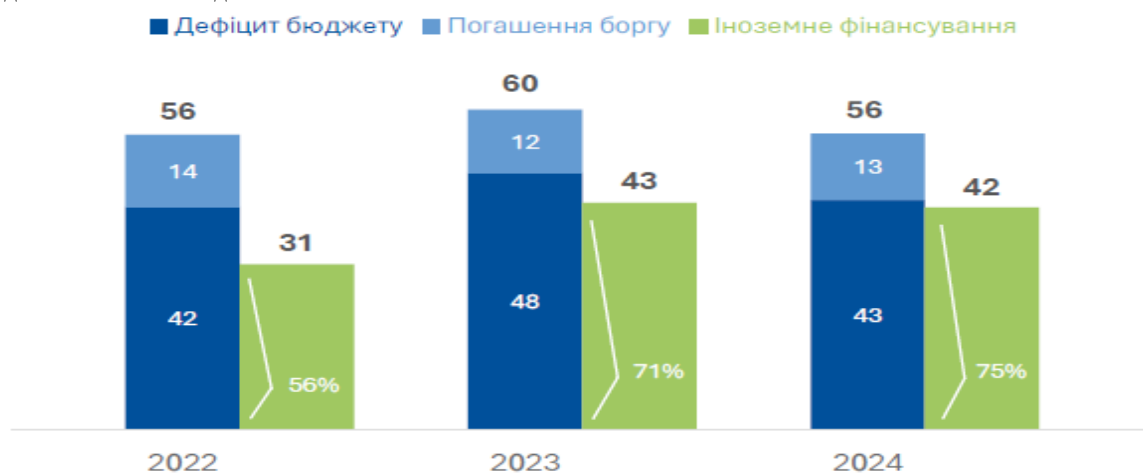
Видатки держбюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала \$41,6 млрд зовнішньої підтримки у 2024 році.

Країна увійшла у 2025 рік у кращій ситуації, ніж у попередні роки, завдяки зусиллям закордонних партнерів по використанню заморожених російських активів.

ЄС залишається основним надавачем допомоги українському бюджету. Хоч США залишаються найбільшим надавачем військової допомоги.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

Протягом року Банк зумів підвищити чистий процентний дохід до 188,4 млн. грн. у порівнянні зі 144,0 млн. грн. у 2023 році. У відповідності до своєї стратегії Банк продовжує тенденцію нарощення чистого процентного доходу. Зокрема у лютому 2024 року здійснено продаж об'єкту інвестиційної нерухомості у м. Києві.

У зв'язку із широкомасштабною військовою агресією російської федерації суттєво зріс кредитний ризик унаслідок відсутності можливості у частини клієнтів Банку сплачувати за своїми зобов'язаннями перед Банком в т.ч. внаслідок припинення господарської діяльності, знаходження на окупованій території, розірвання бізнес-зв'язків, руйнування інфраструктури тощо. Банк уважно відслідковує погашення кредитів клієнтами, вивчає потенційні загрози для такого погашення і працює зі своїми клієнтами над варіантами погашення/реструктуризації. Рішення щодо нових видач приймається на індивідуальній основі. Проте продовження військової діяльності може призвести до подальшого погіршення стану кредитного портфеля Банку, призвести до зниження результатів операційної діяльності та виникненні потреби в додаткових ресурсах ліквідності.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Керівництво Банку вважає, що у звітному періоді Банк в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку. Банк здійснює постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності його підтримувати на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Протягом 2024 року року Банком було закрито 6 відділень та призупинено роботу 3 відділень (2023р.: 6 відділень).

Судження управлінського персоналу щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі розкриті у Примітці 4.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

3. Основа складання звітності

Загальна інформація

Консолідована фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ стандартів, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – “МСФЗ”) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання окремої фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки: основних засобів (групи: «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої»), які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Ця консолідована фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі – «тис. грн.»), які були округлені до цілих значень, якщо не зазначено інше.

Основа консолідації

Об'єднання бізнесу.

Об'єднання бізнесу обліковуються за методом придбання на момент придбання, тобто на дату переходу контролю до Групи.

Група оцінює гудвіл на дату придбання як справедливу вартість виплаченого відшкодування (включаючи справедливу вартість раніше існуючої частки участі в об'єкті придбання суб'єкта господарювання, якщо об'єднання бізнесу здійснюється поетапно) плюс визнана сума будь-якої частки участі в придбаному суб'єкті господарювання, що не забезпечує контролю, за вирахуванням чистої визнаної суми (як правило, справедливої вартості) придбаних активів та прийнятих зобов'язань, що можуть бути ідентифіковані.

Відшкодування, виплачене іншій стороні угоди, не включає суми, пов'язані з розрахунками в рамках існуючих раніше контрактних відносин.

Будь-яке непередбачене відшкодування, що підлягає сплаті, визнається за справедливою вартістю на дату придбання. Якщо непередбачене відшкодування класифіковане у категорію власного капіталу, повторна оцінка його справедливої вартості не проводиться, а виплата відображається у складі власного капіталу. В інших випадках подальші зміни справедливої вартості непередбаченого відшкодування відображаються у прибутку або збитку. Витрати, пов'язані з придбанням, крім витрат, що відносяться до випуску боргових цінних паперів або акцій, які Група несе у зв'язку з об'єднанням бізнесу, відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони понесені.

Дочірні підприємства

Дочірніми підприємствами є суб'єкти господарювання, що контролюються компанією Групи. Компанія контролює суб'єкт господарювання, коли має вплив або права на дохід від участі, або має можливість впливати на такий дохід через керівні органи суб'єкта господарювання. Фінансова звітність дочірніх підприємств включається до консолідованої фінансової звітності з дати фактичного початку здійснення контролю до дати фактичного

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

припинення здійснення контролю. За необхідності, принципи облікової політики дочірніх підприємств були змінені з метою приведення їх у відповідність до принципів облікової політики Групи.

При втраті контролю над дочірнім підприємством Група припиняє визнання його активів і зобов'язань, а також часток участі в капіталі, що не забезпечують контролю, які відносяться до нього, та інших компонентів капіталу, що відносяться до дочірнього підприємства. Будь-яка позитивна чи негативна різниця, що виникла в результаті втрати контролю, визнається у складі прибутку або збитку. Якщо Група залишає за собою частину інвестиції в колишнє дочірнє підприємство, то така частка участі оцінюється за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

У подальшому ця частка враховується як інвестиція у підприємство з використанням методу участі в капіталі або як фінансовий актив, наявний для продажу, залежно від того, якою мірою Група продовжує впливати на зазначене підприємство.

Операції, вилучені при консолідації

Залишки за розрахунками й операції між суб'єктами господарювання Групи та будь-які нереалізовані доходи та витрати за операціями між суб'єктами господарювання Групи вилучаються під час складання консолідованої фінансової звітності. Нереалізовані збитки вилучаються так само, як і нереалізовані прибутки.

4. Безперервність діяльності

За нинішніх обставин, що розкриті у примітці 2, Група продовжує свою операційну діяльність. Для цілей своєї оцінки безперервності діяльності управлінський персонал дійшов висновку, що існує обґрунтована можливість того, що Група зможе продовжувати безперервну діяльність у найближчому майбутньому.

Керівництво Групи усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни. Групою реалізовано низку необхідних заходів щодо підтримки операційної та фінансової стабільності, підтримки ліквідності, управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволить зберегти та продовжити діяльність Групи на безперервній основі. Крім того, Група підтримує санкції проти країни-агресора. Усі операції з рахунками громадян (юридичних осіб) у російських та білоруських рублях призупинено.

Банк зберігає поточну платоспроможність, незважаючи на наявність в окремих позичальників проблем з обслуговуванням боргу та необхідністю реструктуризації під впливом повномасштабного вторгнення російської федерації до України. Протягом звітного періоду зберігається динаміка щодо покращення фінансової дисципліни клієнтів та зменшення обсягу непрацюючих (дефолтних) кредитів.

Група обережно підходить до видачі нових кредитів портфелю у 2024 році, враховуючи ризики пов'язані з впливом війни на діяльність потенційних позичальників.

Обслуговування клієнтів здійснюється як дистанційно, так і безпосередньо у відділеннях Банку з урахуванням актуальної ситуації у конкретному регіоні.

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти становили 915 537 тис. грн. (31.12.2023р.: 703 178 тис.грн.). Група здійснює щоденний моніторинг ліквідності в рамках управління операційним та стратегічними ризиками ліквідності з метою забезпечення дотримання пруденційних нормативів ліквідності, відповідності фактичного обсягу ліквідних активів до їх необхідному рівню, а також забезпечення довгострокової безпеки ліквідності.

Станом на 31 грудня 2024 року Група забезпечує дотримання пруденційних нормативів, за винятком нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 за позичальником, який перебуває у процедурі фінансової реструктуризації відповідно до Закону України "Про фінансову реструктуризацію" (на кінець 31 грудня 2023 року мало місце недотримання нормативу Н7 на одного контрагента, який перебував у процедурі фінансової реструктуризації).

На звітну дату максимальне значення нормативу Н7 становить 37,26% від регулятивного капіталу (на тотожну дату 2023р.: 30,89%), тоді як нормативне значення становить не більше ніж 25% регулятивного капіталу.

Недотримання нормативу Н7 відбулося у зв'язку з девальвацією гривні у 2014-2015 роках. Заборгованість даних позичальників була реструктуризована відповідно до вимог Закону України "Про фінансову реструктуризацію".

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Норми зазначеного закону не передбачають застосування до Групи заходів впливу за недотримання нормативів, якщо недотримання виникли внаслідок реструктуризації здійсненої відповідно до вимог цього Закону.

Керівництво Групи планує усунути недотримання нормативу Н7 за позичальником шляхом погашення відповідним позичальником заборгованості у встановлені контрактні терміни. У разі погіршення фінансового становища позичальника, керівництво Групи може сформувати додатковий резерв під очікувані збитки, що дозволить усунути порушення за нормативом.

Станом на 31.12.2024 рівень нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) склав 39,91% (2023р.: 30,88%), при необхідному рівні 8,5 %.

Запровадження НБУ нових нормативів обов'язкових резервів щодо залишків клієнтів на поточних рахунках зумовило збільшення частки депозитів у загальній сумі коштів клієнтів.

Протягом 2022-2024 років дочірня компанія тимчасово припинила свою діяльність та законсервувала основні засоби у зв'язку із військовою агресією російської федерації та окупацією Херсонської області. Керівництво Групи очікує настання сприятливих умов для поновлення господарської діяльності підприємства.

Станом на 31 грудня 2024 року Група зберігає контроль над дочірньою компанією.

Керівництво Групи оцінює що дана подія не має впливу на можливість продовжувати діяльність групи на безперервній основі.

Також продовження військових дій може призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у фінансуванні як для Групи, так і для її клієнтів.

Ця консолідована фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Група не могла продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

5. Основні положення облікової політики

5.1. Основні положення облікової політики

Принципи оцінки за справедливою вартістю

Група оцінює такі фінансові інструменти, як цінні папери та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожен звітний дату. Інформація про справедливу вартість фінансових інструментів, оцінюваних за амортизованою вартістю, розкривається у Примітці 30.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на головному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності головного ринку, на найсприятливішому ринку для даного активу або зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від найвигіднішого та найкращого використання активу або його продаж іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найвигіднішим на найкращим чином.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Група використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в сформованих обставинах і для яких доступні дані, що є достатніми для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доречні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи неспостережувані вихідні дані.

Наскільки це можливо, Група оцінює справедливу вартість інструменту з використанням котирувань даного інструменту на активному ринку. Ринок визнається активним в разі, якщо операції по активу або зобов'язанню відбуваються з достатньою частотою і в достатньому обсязі для визначення котирувань на регулярній основі. При відсутності поточних котирувань на активному ринку Група використовує методи оцінки, які максимально використовують спостережувані вихідні дані і мінімально використовують неспостережувані вихідні дані. Обрані методи оцінки включають всі чинники, які учасники ринку взяли б до уваги в даних обставинах.

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам чи зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, не є спостережуваними на ринку.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Класифікація фінансових активів

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як оцінюваний або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI), або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Групи як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Група може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

За фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки і збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються в прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної відсоткової ставки;

резерв під очікувані кредитні збитки і сторнування збитків; і

прибутки або збитки від зміни валютних курсів.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, як описано вище, оцінюються за справедливою

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Група може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракти, основним контрактом яких є фінансовий актив, що належить до сфери застосування МСФЗ 9, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента.

Оцінка фінансових інструментів при первісному визнанні

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, яка коригується з урахуванням безпосередньо пов'язаних з ними комісій та витрат для інструментів, що не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди.

Якщо Група приходить до висновку, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) або заснована на методиці оцінки, яка використовує дані виключно спостережуваних ринків, Група відразу визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди як дохід або витрати;
- у тих випадках, коли справедлива вартість визначається з використанням даних, які не є спостережуваними, різниця між ціною угоди і вартістю моделі визнається в звіті про прибутки і збитки, коли вихідні дані стають спостережуваними або в разі припинення визнання фінансового інструменту. Після первісного визнання Група визнає відкладену різницю в якості доходу або витрат виключно в тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Оцінка бізнес-моделі

Група проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні груп (портфелів) фінансових активів, які об'єднані задля досягнення визначених цілей бізнесу, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і те, яким чином інформація може надаватися керівництву. Група аналізує наступну інформацію:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність групи (портфеля) і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Групи;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Групою мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

Для оцінки того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Група умовно розподіляє всі боргові фінансові активи на два кошика:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- до першого кошика Група відносить боргові фінансові активи з однаковими/подібними умовами договорів (продуктів) або характеристиками умов випуску цінних паперів. Для кожного продукту обирається типовий договір, який є репрезентативним для всіх кредитів цього продукту, договір, і результат аналізу екстраполюється на всі кредитні договори за даним продуктом;
- до другого кошика Група відносить активи, аналіз на «критерій SPPI» за якими проводиться на індивідуальній основі.

З урахуванням вищезазначеного Група аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Група аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Групи грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Рекласифікація фінансових активів

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, окрім як в періоді, наступному за тим, як Група змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами.

Класифікація фінансових зобов'язань

Група класифікує фінансові зобов'язання, крім договорів фінансової гарантії і зобов'язань з надання позик, як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через прибуток або збиток (похідні інструменти, що є зобов'язаннями).

Рекласифікація фінансових зобов'язань

Класифікація фінансових зобов'язань після їх первісного визнання не підлягає зміні.

Модифікація умов фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Група оцінює, чи відрізняються суттєво потоки грошових коштів за таким модифікованим активом. Якщо потоки грошових коштів відрізняються суттєво («суттєва модифікація умов»), то вважається, що права на передбачені договором потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом минули. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, і новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю та всіма відповідними витрати на операцію.

Отримані суми комісійної винагороди, що виникли в рамках модифікації, визнаються в обліку таким чином:

- суми комісійної винагороди, які враховуються при визначенні справедливої вартості нового активу, а також суми комісійної винагороди, що представляють собою відшкодування відповідних витрат за угодою, включаються в первісну оцінку цього активу; і
- інші суми комісійної винагороди визнаються в прибутку чи збитку як частину прибутку або збитку від припинення визнання.

Для цілей проведення кількісної оцінки потоки грошових коштів суттєво відрізняються, якщо розрахована теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 5 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

залишилися до строку погашення первісного фінансового активу. Для цілей проведення якісної оцінки Група вважає, що модифікація умов є значною, якщо відбувається:

- зміна валюти виконання позичальником зобов'язання;
- зміна позичальника.

Різниця між вартістю модифікованого фінансового активу та вартістю попереднього фінансового активу визнається в прибутку чи збитку від припинення визнання.

Якщо модифікація умов фінансового активу не призводить до припинення визнання цього фінансового активу, то Група перераховує валову балансову вартість цього активу з використанням первісної ефективної відсоткової ставки по даному активу і визнає різницю, що виникла, як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку.

Для ПОСІ-кредитів може проводитись модифікація як механізм підвищення кредитної якості в разі впевненості Банку в необхідності подальших суттєвих преференцій (прощення боргу). Різниця між фактичною справедливою вартістю нового фінансового активу та його чистою балансовою вартістю до модифікації без врахування дисконтів/премій, які є складовою ефективною ставки відсотку, визнається як збиток або відновлення витрат на формування резервів в Звіті про прибутки та збитки.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Група спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку.

Стосовно фінансових активів з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі резервів під очікувані кредитні збитки.

Фінансові зобов'язання

Група припиняє визнання фінансового зобов'язання за умови суттєвої модифікації. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку чи збитку від припинення визнання.

При аналізі того, чи призводить модифікація до припинення визнання, Група визначає чи розрахована теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація умов фінансового зобов'язання не призводить до припинення його визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих потоків грошових коштів за первісною ефективною процентною ставкою і виникла в результаті різниця визнається як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та, ризик зміни справедливої вартості яких є незначним і які використовуються Групою при управлінні короткостроковими зобов'язаннями, окрім залишків коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах

Залишки коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах у банках обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вартість активів змінюється щодня за офіційним курсом НБУ під час кожної зміни офіційного курсу. Дані залишки представлені у статті «Інші фінансові активи».

Банківські метали

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Золото та інші банківські метали відображаються за цінами купівлі (офіційними курсами) НБУ. Зміни в цінах купівлі (офіційних курсах) НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі курсових різниць від переоцінки іноземної валюти.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Цінні папери, продані в рамках угод про продаж із зобов'язанням зворотного викупу (далі – угоди «РЕПО»), відображаються як операції із залучення фінансування, забезпеченого заставою цінних паперів, при цьому цінні папери залишаються у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання перед контрагентами, включені до складу кредиторської заборгованості за операціями «РЕПО», відображаються в складі рахунків і депозитів банків або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на відсотки та відображається у складі прибутку або збитку за період дії угоди «РЕПО» з використанням методу ефективної процентної ставки.

Цінні папери, придбані в рамках угод про покупку із зобов'язанням зворотного продажу (далі - угоди «зворотного РЕПО»), включені до складу дебіторської заборгованості за операціями «зворотного РЕПО», відображаються в складі кредитів, виданих банкам, або кредитів, виданих клієнтам, в залежності від ситуації. Різниця між ціною купівлі та ціною зворотного продажу являє собою процентний дохід і відображається у складі прибутку або збитку за період дії угоди «зворотного РЕПО» з використанням методу ефективної процентної ставки.

Похідні фінансові інструменти

Похідні інструменти включають в себе операції «своп», форвардні контракти та ф'ючерсні угоди, угоди «спот» і опціони на відсоткові ставки, іноземну валюту, банківські метали та цінні папери, а також будь-які комбінації раніше перелічених інструментів. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання угоди і згодом переоцінюються за справедливою вартістю. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про прибутки та збитки у складі статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

Векселі

Придбані векселі включаються до складу цінних паперів, або до складу коштів у кредитних установах або кредитів клієнтам, залежно від цілей та умов їх придбання, і відображаються на основі облікової політики, що застосовується до відповідних категорій активів.

Позикові кошти

Позикові кошти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Група має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед Національним банком України, заборгованість перед кредитними установами, кошти клієнтів та інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

Визначення оренди

Під час укладення договору Група визначає чи є договір договором оренди. Договір є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Операційна – Група як орендар

На дату початку оренди Група визнає право користування активом та зобов'язання за договором оренди. Датою початку оренди вважається дата, з якої орендодавець передав об'єкт оренди орендарю.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Право користування активами оцінюється за собівартістю. Група застосовує внутрішню ставку запозичення до майбутніх потоків зобов'язань з оренди відповідно до їх термінів.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди, включаються:

- 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;
- суми, що будуть сплачені Групою за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна виконання можливості придбання активу, якщо Група обґрунтовано впевнена в тому, що вона скористається такою можливістю;
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію Групою можливості припинення оренди.

Податок на додану вартість не є частиною орендних платежів та обліковується в складі інших витрат.

Група використовує можливість звільнення від необхідності визнання оренди. За договорами оренди, до яких Група застосовує звільнення, витрати визнаються в періоді, до якого вони відносяться.

Після дати початку оренди Група оцінює право користування активами за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Група відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування права користування активом.

Амортизація права користування активом проводиться на строк дії договору оренди рівномірним методом з дати початку оренди до більш ранньої дати: кінця строку оренди або кінця строку корисного використання базового активу.

Група після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Модифікація відбувається в наступних випадках:

Група обліковує модифікацію оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:

- модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більшої кількості базових активів; та
- компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відображення обставин конкретного договору.

Стосовно модифікації оренди, яка не обліковується як окрема оренда, на дату набрання чинності модифікацією Група:

- розподіляє компенсацію, зазначену у модифікованому договорі;
- визначає строк оренди модифікованої оренди, та
- переоцінює зобов'язання з оренди шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів за допомогою переглянутої ставки дисконту.

Переглянута ставка дисконту визначається як ставка внутрішніх запозичень Групи на дату набрання чинності модифікацією.

Стосовно модифікації оренди, яка не обліковується як окрема оренда, Група обліковує переоцінку зобов'язання з оренди шляхом:

- зменшення балансової вартості права користування активом для відображення часткового або повного припинення оренди для модифікації оренди, які зменшують сферу дії оренди. Група визнає у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди та
- здійснення відповідного коригування права користування активом для всіх інших модифікацій оренди

Операційна – Група як орендодавець

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Група відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід по договорах операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди в складі інших доходів у відповідності до умов орендного договору. Витрати, пов'язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна і відображаються рівномірно у звіті про прибутки та збитки у такий же спосіб як дохід від операційної оренди протягом строку оренди.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Згортання не здійснюється, якщо договірними відносинами встановлено, що розрахунки здійснюються на брутто-основі, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Знецінення

Нова модель очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше очікувані кредитні збитки оцінювалися відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Відповідно до МСФЗ 9, за інвестиціями в інструменти капіталу збиток від знецінення не визнається.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Група визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату. Група вважає, що борговий цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість», і

інші фінансові інструменти (крім дебіторської заборгованості за договорами оренди), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику.

Резерви під збитки щодо дебіторської заборгованості за договорами оренди завжди будуть оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Групі відповідно до договору, і грошовими потоками, які Група очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Групі за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Група очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Група очікує відшкодувати.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються в МСФЗ 9 аналогічно фінансовим активам, які є знеціненими відповідно до МСБО 39.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Визначення дефолту

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Групою до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- порушення умов договору (припинення обслуговування боргу та/або наявність простроченої заборгованості по оплаті платежів за основним боргом чи нарахованими відсотками строком більше 90 днів);
- банкрутство чи фінансова реорганізація боржника;
- реструктуризація умов за договором, відповідно до яких, боржник може не сплачувати в повному обсязі нараховані проценти або комісії за договором;

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Групи буде враховувати 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 Групи; а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Групи і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Значне збільшення кредитного ризику

Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Група розглядає обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Групи, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Група в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і
- ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструмента, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

Група використовує наступні кількісні критерії для визначення збільшення кредитного ризику :

- зміни ймовірності дефолту як показник суттєвого збільшення кредитного ризику. Група вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику у разі відносного збільшення ймовірності настання дефолту у 3 рази або більше.
- наявність прострочення за кредитом на 30 днів (якщо не спростовано).

Придбані або створені знецінені фінансові активи

На звітну дату за придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами Група визнає в якості резерву під очікувані кредитні збитки лише акумульовану зміну в очікуваних кредитних збитках від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента починаючи з дати первісного визнання.

На кожну звітну дату Група визнає у прибутках або збитках суму зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії інструмента. Група визнає позитивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії інструмента, навіть якщо очікувані кредитні збитки протягом строку усього строку дії інструмента, є меншими, ніж сума очікуваних кредитних збитків, які були включені в очікувані грошові потоки при первісному визнанні.

Стадії кредитного ризику

Група розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між стадіями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Група використовує дані стадії кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Стадії кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, і типу позичальника.

Стадії кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику - наприклад, різниця в ризик дефолту між 1 і 2 стадіями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 стадіями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певної стадії кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються щомісячному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на іншу стадію кредитного ризику.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Стадії кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Група збирає відомості про обслуговування заборгованості та ознаки дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від типу продукту і позичальника та від стадії кредитного ризику.

Група використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником є прогнозна зміна значень ВВП протягом трьох наступних років.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є тимчасові структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD); і
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD)

Оцінки ймовірності дефолту (PD) являють собою оцінки на певну дату, які розраховуються на основі статистичних рейтингових моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів і позицій, що зазнають кредитного ризику. Дані статистичні моделі ґрунтуються на внутрішніх накопичених даних, що включають як кількісні, так і якісні фактори. Там, де це можливо, ринкові дані можуть також використовуватися з тим, щоб встановити ймовірність дефолту для великих контрагентів-юридичних осіб. Якщо контрагент або позиція, що зазнає кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призведе до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту. Ймовірності дефолту оцінюються з урахуванням договірних термінів погашення позицій, що зазнають кредитного ризику, і очікуваних ставок дострокового погашення.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Група оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо повернення коштів за аналогічними (за стадією кредитного ризику) фінансовими інструментами. У моделях оцінки LGD передбачена структура, забезпечення, ступінь старшинства вимоги. Вони —розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Групою виходячи з поточної величини EAD на дату настання дефолту та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію, і нараховані доходи, що не будуть сплачені боржником. Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і величина EAD буде враховувати отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів. Для фінансових активів Група визначає величину EAD шляхом моделювання діапазону можливих величин позицій, що зазнають кредитного ризику, в різні моменти часу із застосуванням сценаріїв і статистичних методів.

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Група оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опції позичальника на пролонгацію), протягом якого вона наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Група розглядає більш тривалий період.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- тип інструмента;
- тип забезпечення;

Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб позиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Група передала права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Група зберігла права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди» без суттєвої затримки; та
- якщо Група або (а) передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Група передала свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передала і не зберігла практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передала контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Групи у цьому активі. Подальша участь Групи в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Групі до сплати.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (або балансовою вартістю, розподіленою на частину активу, визнання якої припинено) і сумою отриманого відшкодування (включаючи величину отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого на себе нового зобов'язання), визнається в прибутку чи збитку.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Група надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Групу здійснювати певні платежі, які компенсують власникові фінансової гарантії втрати, понесені в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами боргового інструменту.

Фінансові гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання», яка ґрунтується на сумі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Групи за кожною гарантією оцінюються за найбільшою з двох величин: сумі оціночного резерву під збитки, визначеної відповідно до МСФЗ 9, і спочатку визнаної сумі за вирахуванням, у відповідних випадках, накопиченої суми доходу, визнаного відповідно до принципів МСФЗ 15.

Зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної господарської діяльності Група визнає зобов'язання з надання кредитів. Зобов'язання з надання кредиту – це зобов'язання надати кредит на заздалегідь узгоджених умовах і у встановлені строки. З 1 січня 2018 року Група оцінює резерви під очікувані кредитні збитки для зобов'язань з надання кредитів відповідно до вимог МСФЗ 9.

Оподаткування

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке було набуто або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Групи. Зазначені податки включені до статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки та збитки.

Невизначені податкові позиції

Управлінський персонал проводить переоцінку невизначених податкових позицій Групи на кожну звітну дату. Зобов'язання з податку на прибуток визнаються управлінським персоналом за позиціями, які, ймовірно, не призведуть до нарахування додаткових податків у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується на основі тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на дату звіту про фінансовий стан, а також будь-яких відомих рішень судових чи інших органів щодо цих питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі оцінених управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на звітну дату.

Основні засоби

Основні засоби, крім групи «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої» відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така вартість включає витрати, пов'язані із заміною частини основних засобів, які визнані за фактом понесення, якщо вони відповідають критеріям визнання.

Протягом попереднього звітного періоду Група змінила облікову політику щодо оцінки групи «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої» на перспективній основі (дет. п. 5.2. «Зміни в обліковій політиці»).

Після первісного визнання за собівартістю група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої» відображаються за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-якого накопиченого резерву під зменшення корисності. Переоцінка проводиться достатньо регулярно для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості.

Збільшення балансової вартості від переоцінки визнається у складі іншого сукупного доходу, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості даного активу, визнаного у звіті про прибуток або збиток. В цьому разі сума збільшення вартості активу відноситься на фінансовий результат. Зменшення балансової вартості активу в результаті переоцінки визнається у звіті про прибуток або збиток, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, визнаним у складі резерву переоцінки будівель і відображеним в інших сукупних доходах.

Коли об'єкт будівель переоцінюється, накопичена до дати переоцінки амортизація виключається з валової балансової вартості активу, сума коригування накопиченої амортизації формує частину збільшення або зменшення балансової вартості активу.

Резерв переоцінки відноситься безпосередньо до нерозподіленого прибутку в тому випадку, якщо сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується чи в процесі використання цього активу Групою. В останньому випадку реалізована переоцінка являє собою різницю між амортизацією на основі переоціненої балансової вартості активу та амортизацією на основі його первісної вартості.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Балансова вартість інших груп основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли основний засіб стає доступним для використання. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби:

	Роки
Будівлі	50
Меблі та інвентар	2-15
Комп'ютери та офісне обладнання	5-11
Транспортні засоби	5-10

Залишкова вартість, строки корисної служби активів та метод нарахування амортизації переглядаються і відповідним чином коригуються в кінці кожного фінансового року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших адміністративних і операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані ліцензії та програмне забезпечення.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від одного до двадцяти років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються як мінімум щорічно в кінці кожного звітного року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційною визнається нерухомість, утримувана для отримання орендних платежів або для збільшення її вартості. Така нерухомість не використовується Банком ні в операційній діяльності, ні в будь-яких адміністративних цілях. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою чи реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційної нерухомості також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість, яка є власністю, первісно оцінюється за її собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної оцінки.

Протягом попереднього звітного періоду Група змінила облікову політику щодо оцінки інвестиційної нерухомості на перспективній основі. (дет. п. 5.2. «Зміни в обліковій політиці»)

Після первісного визнання Група оцінює всю інвестиційну нерухомість за моделлю справедливої вартості.

Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибуток або збиток як чистий прибуток або збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли. Якщо інвестиційна нерухомість стає нерухомістю, яку займає власник, вона перекласифіковується до основних засобів за поточною балансовою вартістю на дату рекласифікації, яка далі підлягає амортизації.

Активи, класифіковані як утримувані для продажу

Група класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Групи додержуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції повинне очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Група оцінює активи, класифіковані як утримувані для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат з продажу. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Група відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Група внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Статутний капітал

Прості акції, які неможливо погасити, разом із дивідендами, які виплачуються на розсуд Групи, класифікуються як власний капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додаткового сплаченого капіталу.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з капіталу на звітну дату, якщо вони заявлені до або на звітну дату. Інформація про дивіденди, рекомендовані чи оголошені до або після звітної дати, але до дати підпису консолідованої фінансової звітності, розкривається у консолідованій фінансовій звітності.

Звітність за сегментами

Звітність за сегментами Групи ґрунтується на таких операційних сегментах: послуги фізичним особам, послуги юридичним особам, інвестиційно-банківська діяльність та інші операції. Операційний сегмент є складовою частиною Групи, бере участь в діяльності і несе витрати (включаючи доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами тієї ж групи); операційні результати якого регулярно розглядаються Правлінням для прийняття рішення про ресурси, що виділяються на сегмент і оцінки його ефективності. Для операційного сегменту характерна наявність відокремлюваної фінансової інформації.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є мало ймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Доходи та витрати визнаються Групою окремо, якщо вони отримані за договорами з різними контрагентами та/або в різний проміжок часу.

В даній консолідованій фінансовій звітності доходи та витрати від вибуття/продажу основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу, презентовані на нетто-основі (Примітка 26).

Процентні доходи та витрати

Ефективна відсоткова ставка

Процентні доходи і витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки з використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна відсоткова ставка - 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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

При розрахунку ефективної відсоткової ставки за фінансовими інструментами, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами, Група оцінює майбутні грошові потоки, беручи до уваги всі договірні умови даного фінансового інструменту, але без урахування очікуваних кредитних збитків. Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів ефективна відсоткова ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, розраховується з використанням величини очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати по угоді, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Амортизована вартість та валова балансова вартість

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, у 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.

Валова балансова вартість фінансового активу - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

Ефективна процентна ставка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентних доходів і витрат ефективна відсоткова ставка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненими) або справедливою вартості зобов'язання. Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки до справедливої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знов проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини справедливої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активом не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної процентної ставки.

Інші комісійні доходи, визнаються в міру надання відповідних послуг. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов'язання надати позику кредит буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання позики визнаються рівномірно протягом терміну дії зобов'язання надати позику.

Інші комісійні витрати відносяться на витрати по мірі отримання відповідних послуг.

Дохід від договорів з клієнтами

Для визнання доходу за договорами з клієнтами, окрім доходу за орендними договорами, доходів за фінансовими інструментами та доходів за іншими контрактними правами та зобов'язаннями в сфері дії МСФЗ 9, 10, 11, МСБО 27 та МСБО 28, Група керується наступними принципами.

Для визнання доходів застосовується п'ятикрокова модель аналізу:

- ідентифікувати договір;
- ідентифікувати окремі зобов'язання до виконання в межах укладеного договору;
- визначити ціну договору;
- розподілити ціну договору між зобов'язаннями до виконання;
- визнати дохід, коли (або в міру того, як) виконуються зобов'язання до виконання.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Група обліковує договір з клієнтом, якщо одночасно виконуються такі умови:

- сторони договору уклали договір і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;
- Група ідентифікує права кожної сторони стосовно активів та послуг, які передаватимуться;
- Група ідентифікує умови оплати активів та послуг, які передаватимуться;
- сутність договору є комерційною (тобто ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків банку, як очікується, зміняться в результаті договору);
- отримання Групою компенсації, право на яке він отримає в обмін на активи та послуги, що передаватимуться клієнтові, є ймовірним.

Група на дату укладення договору оцінює активи або послуги, обіцяні за договором, та ідентифікує як зобов'язання до виконання кожний обіцяний клієнтові: актив/послугу (або сукупність активів/послуг), які є відокремленими або серію відокремлених активів або послуг, які є однаковими по суті та передаються/надаються клієнтові за однією і тією самою схемою.

Група визнає дохід, коли (або в міру того, як) виконує зобов'язання до виконання шляхом передавання/надання обіцяного активу/послуги клієнтові. Актив є переданим, коли (або в міру того, як) клієнт отримує над ним контроль. Коли (або в міру того, як) виконано зобов'язання Групи за договором, Група визнає в якості доходу частину ціни операції, що була розподілена на дане зобов'язання до виконання. Метою такого розподілу, є розподіл ціни операції на кожне зобов'язання до виконання в сумі, що відображає суму винагороди, на яку Група, за її очікуваннями, отримає право в обмін на передані товари або послуги.

Група визначає ціну операції як суму компенсації, право на яку він очікує отримати в обмін на передавання обіцяних клієнтові активів та послуг, за вирахуванням сум, отриманих від третіх осіб.

Група відображає в бухгалтерському обліку договірний актив або договірне зобов'язання в разі виконання певних зобов'язань за договором залежно від співвідношення між виконаними зобов'язаннями та платежами клієнта.

Група окремо відображає безумовні права на суму компенсації як дебіторську заборгованість. Група відображає договірне зобов'язання в момент отримання платежу від клієнта або в момент, коли такий платіж підлягає сплаті (залежно від того, яка дата настає раніше), якщо клієнт компенсує Групі вартість активу/послуги або Група має безумовне право на суму компенсації до настання дати фактичного надання послуг клієнтові. Група відображає договірний актив, за вирахуванням сум, які відображаються як дебіторська заборгованість, якщо передає активи або надає послуги клієнтові до того, як клієнт компенсує їх вартість, або до дати, коли компенсація підлягатиме сплаті клієнтом.

Операції в іноземній валюті

Консолідована фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Групи. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки на нетто основі як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Станом на 31 грудня 2024 року офіційний курс гривні, встановлений НБУ, складав 42,0390 грн. за 1 дол. США (31.12.2023 р.: 37,9824 грн.) та 43,9266 грн. за 1 Євро (31.12.2023 р.: 42,2079 грн.).

5.2. Зміни в обліковій політиці

Переоцінка основних засобів (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої»)

Протягом попереднього звітного періоду Група змінила свою облікову політику щодо подальшого обліку об'єктів основних засобів (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої») та інвестиційної нерухомості. Група протягом попереднього звітного року перейшла з моделі їх оцінки за первісною вартістю (собівартістю), з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності на модель оцінки за

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

переоціненою (справедливою) вартістю. Зміна облікової політики була здійснена перспективно (у майбутніх періодах), зокрема, у періоді, коли відбулася така зміна. Така довільна зміна надає користувачам фінансової звітності більш достовірну і доречну інформацію, оскільки більшою мірою відповідає практиці, що застосовується у середовищі. Крім того, використана модель оцінки забезпечує об'єктивну оцінку справедливої вартості зазначених активів, що впливають на фінансовий стан, фінансовий результат та на грошові потоки Групи.

Після первісного визнання оцінка основних засобів (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої») на кожну звітну дату здійснюється за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Група здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Інформація про переоцінену (справедливу) вартість інвестиційної нерухомості та основних засобів розкрито у прим. 13, 15.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Група вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Група вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють класифікацію зобов'язань як непоточних. Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців і це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує суб'єкт господарювання користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо суб'єкт господарювання виконав всі умови до цієї дати.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

Поправки до МСБО 1 - Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання з оренди при продажу зі зворотною орендою

Згідно з поправками до МСФЗ 16 «Оренда» продавці-орендарі повинні будуть переоцінити або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені з 2019 року.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» описують характеристики угод фінансування постачальників та містять вимоги щодо розкриття додаткової інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, його грошові потоки та схильність до ризику ліквідності.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

5.3. Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Групи. Група має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до **МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”** – “Неможливість обміну”, раннє застосування яких дозволено.

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; 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 бухгалтерського обліку 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 / зв'язку з найбільш прямими порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також встановлює 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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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: розкриття інформації”.

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.

Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія). Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій. У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву

2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості /аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Групи.

6. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування принципів облікової політики Керівництво Групи використовувало власні судження і робило оцінки щодо визначення сум, відображених у консолідованій фінансовій звітності. Найбільш суттєвими є такі судження та оцінки:

Безперервність діяльності Групи

Керівництво підготувало цю консолідовану фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи. (примітка 4)

Резерв під очікувані кредитні збитки фінансових активів, зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії

Вимоги МСФЗ 9 у частині розрахунку резервів під очікувані кредитні збитки є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогностичної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

кредитного ризику за фінансовим інструментом, Група зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту.

Детальна інформація щодо застосування суджень для визначення очікуваних кредитних збитків розкрита у Примітці 5, Примітці 10 та Примітці 29.

Класифікація фінансових активів

Оцінка бізнес-моделі, згідно якої утримуються фінансові активи, та оцінка того, що договірними умовами фінансового активу є виключно виплати основної суми та відсотки на непогашену основну суму вимагають від менеджменту проведення поглибленого аналізу та застосування професійного судження.

Для фінансових активів, які класифікуються за бізнес-моделлю, мета якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків, Група застосовує судження, що операції продажу не суперечать меті управління групою активів за даною бізнес-моделлю, якщо продаж був здійснений близько до строку погашення фінансового активу, який не перевищує 3 місяці та вартість продажу несуттєво відхиляється від очікуваної суми погашення.

Протягом 2023 року Банк здійснив продаж казначейських облігацій (ОВДП) на суму 1 522 843 тис.грн. близько до строку погашення фінансового активу, коли його поточна справедлива вартість несуттєво відхилялась від суми погашення, в рамках бізнес-моделі, мета якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків.

Детальна інформація щодо застосування суджень для класифікації фінансових активів розкрита у Примітці 7.

Відстрочені податкові активи

Оцінка ймовірності визнання відстрочених податкових активів вимагає від керівництва застосування судження, зокрема, при визначенні майбутніх податкових прибутків проти яких відстрочені податкові активи можуть бути реалізовані. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум відстрочених податкових активів або зобов'язань. Інформація про дані оцінки зазначено у Примітці 16.

7. Розкриття класів фінансових інструментів

У наступних таблицях наведено узгодження рядків звіту про фінансовий стан та категорій фінансових інструментів станом на 31 грудня 2024 та 2023 років:

31 грудня 2024

	Примітки	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через прибутки та збитки	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	915 537		915 537
Кредити клієнтам	10	839 214		839 214
Цінні папери	12	1 200 443		1 200 443
Інші активи – інші фінансові активи	18	32 563	99 680	132 243
Усього фінансові активи		2 987 757	99 680	3 087 437
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	19	40 838	8 446	49 284
Кошти клієнтів	20	2 355 258	88 129	2 443 387
Інші залучені кошти	21	46 410	–	46 410
Інші зобов'язання – інші фінансові зобов'язання	18	20 480	–	20 480
Усього фінансові зобов'язання		2 462 986	96 575	2 559 561

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

31 грудня 2023

	Примітки	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через прибутки та збитки	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	703 178	—	703 178
Кредити клієнтам	10	1 110 825	—	1 110 825
Цінні папери	12	773 440	—	773 440
Інші активи — інші фінансові активи	18	37 854	71 569	109 423
Усього фінансові активи		2 625 297	71 569	2 696 866
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	19	36 846	6 268	43 114
Кошти клієнтів	20	2 552 968	62 987	2 615 955
Інші залучені кошти	21	41 213	—	41 213
Інші зобов'язання — інші фінансові зобов'язання	18	40 008	—	40 008
Усього фінансові зобов'язання		2 671 035	69 255	2 740 290
31 грудня 2023				

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Група мала боргові та дольові цінні папери, чиста балансова вартість яких дорівнювала нулю. Деталі щодо валової балансової вартості таких інструментів представлені у Примітці 12.

8. Інформація за сегментами

Для цілей управління Група має чотири операційних сегменти:

Послуги фізичним особам	Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів фізичним особам, обслуговування кредитних карток та грошові перекази
Послуги юридичним особам	Надання кредитів, відкриття депозитів, а також поточних рахунків юридичним особам
Інвестиційно-банківська діяльність	Включає продукти для операцій із цінними паперами або для надання послуг учасникам інвестиційного та банківського ринків (міжбанківські операції, фондові біржі тощо), а також операції із залученням коштів від НБУ
Інше/нерозподілене	Інші операції, що не мають чіткого розподілу та операції здійснені дочірнім підприємством

Правління здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегмента оцінюються на підставі прибутку, отриманого сегментом, до вирахування податку на прибуток, як вони включаються у внутрішні звіти керівництву на основі фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці відображені доходи та витрати, активи та зобов'язання за сегментами Групи:

2024	Послуги юридичним особам	Послуги фізичним особам	Інвестиційно- банківська діяльність	Інше/ нерозподі- лене	Усього
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	129 303	1 620	208 700	–	339 623
Комісійні доходи	18 171	28 132	6 595	–	52 898
Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів	51 525	2 318	79 587	2 623	136 053
Виручка – усього	198 999	32 070	294 882	2 623	528 574
Процентні витрати	(85 613)	(67 870)	(122)	–	(153 605)
Комісійні витрати	(126)	(17 033)	(10 005)	–	(27 164)
Зміна резервів під очікувані кредитні збитки та інші резерви	128 449	(115)	(1 137)	–	127 197
Непроцентні витрати	(237 486)	(69 614)	(32 354)	(162 590)	(502 044)
Фінансовий результат сегменту	4 223	(122 562)	251 264	(159 967)	(27 042)
Витрати з податку на прибуток				1 245	1 245
Прибуток/(збиток)	4 223	(122 562)	251 264	(158 722)	(25 797)
Активи сегменту	848 750	40 994	2 204 063	535 584	3 629 391
Зобов'язання сегменту	1 315 680	1 186 955	50 701	59 299	2 612 635
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	–	–	–	17 283	17 283
2023	Послуги юридичним особам	Послуги фізичним особам	Інвестиційно- банківська діяльність	Інше/ нерозподі- лене	Усього
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	154 809	3 807	158 940	–	317 556
Комісійні доходи	16 649	34 427	1 321	–	52 397
Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів	24 509	5 745	78 886	1 860	111 000
Виручка – усього	195 967	43 979	239 147	1 860	480 953
Процентні витрати	(61 249)	(82 071)	(31 795)	–	(175 115)
Комісійні витрати	(56)	(16 775)	(9 068)	–	(25 899)
Зміна резервів під очікувані кредитні збитки та інші резерви	227 611	3 093	34 075	–	264 779
Непроцентні витрати	(165 812)	(78 969)	(63 799)	(261 303)	(569 883)
Фінансовий результат сегменту	196 461	(130 743)	168 560	(259 443)	(25 165)
Витрати з податку на прибуток				(3 423)	(3 423)
Прибуток/(збиток)	196 461	(130 743)	168 560	(262 866)	(28 588)
Активи сегменту	1 121 950	42 398	1 536 141	1 114 377	3 814 866
Зобов'язання сегменту	1 355 175	1 314 849	44 255	65 178	2 779 457
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	–	–	–	20 656	20 656

Група розташована в Україні, і майже 100% виручки генерується в Україні. Більш детальна інформація щодо географічної концентрації фінансових активів і зобов'язань Групи представлена у Примітці 29.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31.12.2024 р.	31.12.2023
Поточні рахунки в Національному банку України	427 294	323 650
Поточні рахунки в інших кредитних установах	433 652	331 169
Грошові кошти	55 305	48 359
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	(714)	–
Грошові кошти та їх еквіваленти	915 537	703 178

Станом на 31 грудня 2024 року Група мала концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 421 678 тис. грн. від двох банків, які мають рейтинг “інвестиційного класу” та 11 974 тис. грн. від шести банків, які мають кредитний рейтинг нижче “інвестиційного класу”, визначений рейтинговими агентствами “Moody’s” та “Standard and Poor’s” (31.12.2023 р.: 320 513 тис. грн. від трьох банків, які мають рейтинг “інвестиційного класу” та 10 656 тис. грн. від десяти банків, які мають кредитний рейтинг нижче “інвестиційного класу”).

В зв’язку з введенням санкцій відносно банків країни-агресора та заборони Національного Банку України щодо проведення розрахунків в російських та білоруських рублях, станом на 31.12.2024р. Банк визнав очікувані кредитні збитки за залишками на поточних рахунках в інших кредитних установах в розмірі 33 971 тис. грн. (Стадія 3) (31.12.2023р.: 36 699 тис.грн. (Стадія 3)).

Такі залишки на поточних рахунках в інших кредитних установах разом зі сформованим резервом було перенесено з примітки 9. Грошові кошти та їх еквіваленти до примітки Інших фінансових активів (примітка 18).

Залишки на кореспондентських рахунках у банківських металах відображено у статті «Інші фінансові активи» (примітка 18).

За періоди, що закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, всі інші Грошові кошти та їх еквіваленти були класифіковані як Стадія 1 для оцінки очікуваних кредитних збитків.

	2024		
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших кредитних установах та строкові депозити (вклади) що розміщені в інших кредитних установах	Стадія 1	Стадія 3	Всього
Залишок на 1 січня			
Чиста зміна резерву під збитки	654	–	654
Зміна курсу валют та інші зміни	60	–	60
Залишок на 31 грудня	714	–	714
	2023		
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших кредитних установах та строкові депозити (вклади) що розміщені в інших кредитних установах	Стадія 1	Стадія 3	Всього
Залишок на 1 січня			
Чиста зміна резерву під збитки	–	–	–
Зміна курсу валют та інші зміни	–	–	–
Залишок на 31 грудня	–	–	–

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати.

Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Групи за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Група дотримувалася встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2024 та 2023 років.

10. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Кредити юридичним особам	965 077	1 296 839
Іпотечне житлове кредитування	46 254	51 566
Споживчі кредити	33 897	28 599
Усього кредити клієнтам	1 045 228	1 377 004
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	(206 014)	(266 179)
Кредити клієнтам	839 214	1 110 825

Кредити юридичним особам включають заборгованість за кредитами у сумі 50 008 тис.грн., за якими частина заставного майна розташована на територіях можливих та або активних бойових дій. Станом на 31.12.2024р. під ці кредити сформовано резерв у сумі 17 198 тис.грн. (31.12.2023р. у сумі 21 844 тис.грн., сформовано резерв у сумі 12 104 тис.грн.).

Кредити фізичних осіб включають заборгованість за кредитами у сумі 26 594 тис.грн., за якими місце реєстрації позичальника знаходиться на територіях можливих та або активних бойових дій. Станом на 31.12.2024р. під ці кредити сформовано резерв у сумі 26 594 тис.грн. (31.12.2023р. заборгованість у сумі 7 488 тис.грн., сформовано резерв у сумі 7 488 тис.грн.).

Банк здійснює списання кредитної заборгованості на підставі рішення Наглядової ради Банку у разі, якщо усі заходи щодо погашення заборгованості були виконані Банком та не очікується грошових потоків від кредиту.

Резерв під збитки

Нижче у таблицях наведені результати звірок залишків резерву під збитки на початок і на кінець періоду за кредитами клієнтам.

	31.12.2024				Всього
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти					
Залишок на 1 січня	6 209	10 206	165 572	25 640	207 627
Чиста зміна резерву під збитки	(711)	593	(32 077)	(34 855)	(67 050)
Новостворені або придбані фінансові активи	—	—	—	(147)	(147)
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	(41)	(9 809)	(10 146)	(49 738)	(69 734)
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок суттєвої модифікації	—	—	—	—	—
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок набуття прав на заставне майно	—	—	—	—	—
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	—	—	—	57 109	57 109
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	—	—	547	9 273	9 820
Списання	—	—	—	—	—
Зміни курсу валют та інші зміни	—	610	10 906	911	12 427
Залишок на 31 грудня	5 457	1 600	134 802	8 193	150 052

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31.12.2023				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти					
Залишок на 1 січня	3 046	18 232	82 822	242 178	346 278
Чиста зміна резерву під збитки	3 155	(7 829)	80 846	(308 444)	(232 272)
Новостворені або придбані фінансові активи	8	4	276	9 209	9 497
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	—	(543)	—	—	(543)
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок суттєвої модифікації	—	—	—	—	—
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок набуття прав на заставне майно	—	—	(1 588)	—	(1 588)
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	—	—	—	79 551	79 551
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	—	—	(836)	2 828	1 992
Списання	—	—	—	—	—
Зміни курсу валют та інші зміни	—	342	4 052	318	4 712
Залишок на 31 грудня	6 209	10 206	165 572	25 640	207 627
	31.12.2024				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи					
Залишок на 1 січня	181	—	56 851	1 520	58 552
Чиста зміна резерву під збитки	154	—	632	(317)	469
Новостворені або придбані фінансові активи	17	—	—	—	17
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок суттєвої модифікації	—	—	—	—	—
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	(21)	—	(102)	—	(123)
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	—	—	—	237	237
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	—	—	293	102	395
Списання	—	—	(8 617)	(505)	(9 122)
Зміни курсу валют та інші зміни	—	—	5 537	—	5 537
Залишок на 31 грудня	331	—	54 594	1 037	55 962

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31.12.2023				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи					
Залишок на 1 січня	580	115	64 615	1 866	67 176
Чиста зміна резерву під збитки	(399)	(115)	(776)	(199)	(1 489)
Новостворені або придбані фінансові активи	18	–	–	(14)	4
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок суттєвої модифікації	–	–	–	–	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	(11)	–	(5 436)	(278)	(5 725)
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	43	43
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(9)	–	21	102	114
Списання	–	–	(3 788)	–	(3 788)
Зміни курсу валют та інші зміни	2	–	2 215	–	2 217
Залишок на 31 грудня	181	–	56 851	1 520	58 552

Нижче у таблиці наведені результати звірок руху резерву під очікувані кредитні збитки за періоди, що закінчилися станом на 31 грудня 2023 та 2022 року:

	примітка	2024	2023
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти			
Чиста зміна резерву під збитки		(67 050)	(232 272)
Новостворені або придбані фінансові активи		(147)	9 497
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення		(69 734)	(543)
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи			
Чиста зміна резерву під збитки		469	(1 489)
Новостворені або придбані фінансові активи		17	4
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення		(123)	(5 725)
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших кредитних установах та строкові депозити (вклади) що розміщені в інших кредитних установах			
Чиста зміна резерву під збитки	9	654	–
Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю			
Чиста зміна резерву під збитки	12	–	(595)
Новостворені або придбані фінансові активи	12	–	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено	12	–	(25 913)
Збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(135 914)	(257 036)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальна сума недисконтованих очікуваних кредитних збитків на момент первісного визнання за придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами, первісне визнання яких відбулося протягом періоду, була такою:

	2024	2023
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю	41 828	479

Модифіковані фінансові активи

Нижче у таблиці подано інформацію щодо фінансових активів, модифікація по яким не привела до припинення визнання:

	2024	2023
Фінансові активи, модифіковані протягом періоду		
Валова балансова вартість до модифікації	356 165	546 326
Чистий (дохід) / збиток від модифікації	2 532	9 434
<i>Застава та інші засоби зниження кредитного ризику</i>		

Розмір та види застави, що вимагається Групою, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Група запровадила керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – об'єкти нерухомого майна, земельні ділянки, готівкові кошти;
- при кредитуванні фізичних осіб – застава житла та земельні ділянки.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву на очікувані кредитні збитки від кредитів.

Станом на 31 грудня 2024 року, чиста балансова вартість знецінених кредитів (Стадія 3 та Придбані (створені) знецінені кредити), наданих корпоративним клієнтам, становить 580 540 тисяч гривень (2023р.: 643 808 тисяч гривень), та розрахункова вартість відповідної застави, яка враховується при розрахунку резерву за цими кредитами, становить 985 353 тис.грн. (2023р.: 1 002 868 тисяч гривень), що являє собою суму, яку Група очікує отримати у разі примусового стягнення забезпечення. Для різних видів застави застосовуються різні коефіцієнти ліквідності відповідно до політики Групи.

У разі відсутності забезпечення за даними позичальниками очікувані кредитні збитки за кредитами станом на 31 грудня 2024 були б вище на 580 539 тис. грн. (2023р.: 643 808 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року в якості забезпечення за кредитами та кредитними лініями утримувалися депозити фізичних осіб на суму 3 847 тис. грн. (31.12.2023 р.: депозити фізичних осіб на суму 34 243 тис. грн.). Заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами, наданими під зазначені депозити, разом із нарахованими відсотками складала 1 тис. грн. (31.12.2023 р.: 166 708 тис. грн.) (Примітка 20).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2024 року Група мала концентрацію кредитів у сумі 859 264 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам (82,21% загального кредитного портфелю) (2023 р.: 1 090 262 тис. грн. або 79,18% загального кредитного портфелю). Станом на 31 грудня 2024 року під ці кредити сума сформованих резервів складає 112 235 тис. грн. (2023 р.: 155 093 тис. грн.).

Кредити надавались таким категоріям клієнтів:

	2024 р.	2023 р.
Приватні компанії	965 077	1 296 839
Фізичні особи	80 151	80 165
	1 045 228	1 377 004

Кредити надаються, головним чином, клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України у таких галузях економіки:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2024р.	2023р.
Управління нерухомістю	605 312	648 145
Торгові компанії	215 804	425 473
Фінанси	80 151	77 066
Фізичні особи	57 429	80 165
Промислове виробництво	53 771	54 633
Будівництво	30 726	30 943
Енергетична промисловість	2 034	37 370
Сільське господарство та харчова промисловість	–	18 250
Послуги	–	4 958
Інше	1	1
	1 045 228	1 377 004

11. Активи, утримувані для продажу

	Активи, утримувані для продажу
01 січня 2023 року	–
Надходження	814 176
Переведено до інвестиційної нерухомості (Примітка 12)	(699 489)
31 грудня 2023 року	114 687
Надходження	19 635
Перекласифікація до нерухомості зайнятої власником (прим.15)	(114 687)
31 грудня 2024 року	19 635

Актив було переведено до нерухомості зайнятої власником у зв'язку зі зміною наміру щодо способу подальшого використання.

12. Цінні папери

Цінні папери включають:

	2024 р.	2023 р.
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	1 200 443	773 440
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	1 200 443	773 440
Корпоративні акції та частки	2 940	2 940
Переоцінка інструментів капіталу, що обліковуються через інший сукупний дохід	(2 940)	(2 940)
Дольові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–
Цінні папери на 31 грудня	1 200 443	773 440

Нижче у таблиці наведені результати звірок залишків резерву під збитки на початок і на кінець періоду за цінними паперами.

	31.12.2024		
Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю			
Залишок на 1 січня			
Чиста зміна резерву під збитки	–	–	–
Новостворені або придбані фінансові активи	–	–	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено	–	–	–
Зміна курсу валют та інші зміни	–	–	–
Залишок на 31 грудня	–	–	–
	31.12.2023		

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Боргові цінні папери, що оцінюються за
амортизованою вартістю****Залишок на 1 січня**

Чиста зміна резерву під збитки

Новостворені або придбані фінансові активи

Фінансові активи, визнання яких було
припинено

Зміна курсу валют та інші зміни

Залишок на 31 грудня

Стадія 1	Стадія 2	Всього
–	26 508	26 508
–	(595)	(595)
–	–	–
–	(25 913)	(25 913)
–	–	–
–	–	–

13. Інвестиційна нерухомість**Собівартість****1 січня 2024 року**

Надходження (капітальні вкладення-ремонт)

Вибуття (продаж)

Дооцінка

Уцінка

Незавершені капітальні інвестиції за об'єктами інвестиційної нерухомості

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2024 року**Інвестиційна
нерухомість****607 170**

7 948

(588 556)

93

(5 900)

(5 973)

14 782**Інвестиційна
нерухомість****Собівартість****1 січня 2023 року**

Надходження

Вибуття (продаж)

Перекласифікація об'єкту до нерухомості зайнятої власником (прим.15)

Зміна моделі оцінки за собівартістю на модель справедливої вартості

Дооцінка

Уцінка

Незавершені капітальні інвестиції за об'єктами інвестиційної нерухомості

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2023 року**137 131**

705 673

–

(33 820)

(86 182)

1 541

(123 146)

5 973

607 170**Накопичена амортизація****1 січня 2023 року**

Нараховано за рік

Вибуття (продаж)

Зміна моделі оцінки за собівартістю на модель справедливої вартості

Перекласифікація об'єкту до нерухомості зайнятої власником (прим.15)

31 грудня 2023 року**Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2022 року****(79 376)**

(9 827)

–

86 182

3 021

–

607 170

Протягом 2024 року, була проведена незалежна оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості, за результатами якої, керівництвом Групи була проведена уцінка майна на загальну суму 5 807 тисяч гривень. У ході оцінки незалежний оцінювач використав професійні судження та оцінки для визначення вартості інвестиційної нерухомості із застосуванням доходного методу та ринкових аналогів.

Станом на 31 грудня 2024 року, підтверджено справедливу вартість інвестиційної нерухомості незалежним оцінником.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості у 2024 році склав 5 120 тис.грн. (2023р.: 5 652 тис.грн)

Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди у 2024 році склали 3 014 тис.грн. (2023р.: 4 546 тис.грн.)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дохід від операційної оренди:

	2024	2023
Фіксовані орендні платежі	7 753	4 060
Доходи за супутніми послугами по договорам оперативного лізингу (компенсація комунальних витрат та експлуатаційні)	13 515	3 337

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, що знаходиться у прифронтовій території станом на 31.12.2024 року (м. Запоріжжя) становить 13 376 тис.грн. (31.12.2023р.: справедлива вартість 24 579 тис.грн (у м.Херсон та м.Запоріжжя)).

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

	Програмне забезпечення та ліцензії	Капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію нематеріальними активами	Усього
Вартість			
1 січня 2024 року	73 561	5 347	78 908
Надходження за рахунок купівлі в поточному році	—	4 915	4 915
Переведено до програмного забезпечення та ліцензій	6 435	(2 202)	4 233
Вибуття (списання)	(486)	—	(486)
31 грудня 2024 року	79 510	8 060	87 570
Накопичена амортизація			
1 січня 2024 року	(35 285)	—	(35 285)
Нараховано за рік	(8 238)	—	(8 238)
Вибуття (списання)	433	—	433
31 грудня 2024 року	(43 090)	—	(43 090)
Залишкова вартість			
31 грудня 2023 року	38 276	5 347	43 623
31 грудня 2024 року	36 420	8 060	44 480

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Програмне забезпечення та ліцензії	Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами	Усього
Вартість			
1 січня 2023 року	58 271	9 737	68 008
Надходження за рахунок купівлі в поточному році	—	2 310	2 310
Переведено до програмного забезпечення та ліцензій	16 092	(6 700)	9 392
Вибуття (списання)	(802)	—	(802)
31 грудня 2023 року	73 561	5 347	78 908
Накопичена амортизація			
1 січня 2023 року	(30 153)	—	(30 153)
Нараховано за рік	(5 934)	—	(5 934)
Вибуття (списання)	802	—	802
31 грудня 2023 року	(35 285)	—	(35 285)
Залишкова вартість			
31 грудня 2022 року	28 118	9 737	37 855
31 грудня 2023 року	38 276	5 347	43 623

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Група не мала нематеріальних активів, стосовно яких є обмеження права власності та переданих в заставу.

15. Основні засоби

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Будівлі	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Незавершене будівництво	Право користування активами	Усього
Вартість							
1 січня 2024 року	295 296	100 105	15 432	57 268	1 421	66 860	536 382
Надходження	—	5 279	146	3 628	—	3 416	12 469
Вибуття/списання	—	(12 285)	—	(1 913)	(179)	(21 536)	(35 913)
Продаж	(1 276)	(10 011)	—	(995)	—	—	(12 282)
Дооцінка	9 185	—	—	—	—	—	9 185
Модифікація	—	—	—	—	—	4 110	4 110
Часткова ліквідація об'єкту	—	(78)	—	—	—	—	(78)
Переведення з інвестиційної нерухомості	114 687	—	—	—	—	—	114 687
Згортання зносу	(6 548)	—	—	—	—	—	(6 548)
31 грудня 2024 року	411 344	83 010	15 578	57 988	1 242	52 850	622 012
Накопичена амортизація							
1 січня 2024 року	—	(87 466)	(15 012)	(53 269)	—	(53 937)	(209 684)
Нараховано за рік	(11 602)	(3 321)	(331)	(2 708)	—	(9 438)	(27 400)
Вибуття/списання	—	12 109	—	1 844	—	21 536	35 489
Продаж	12	10 011	—	975	—	—	10 998
Модифікація	—	—	—	—	—	(3 099)	(3 099)
Часткова ліквідація об'єкту	—	40	—	—	—	—	40
Згортання зносу	6 548	—	—	—	—	—	6 548
31 грудня 2024 року	(5 042)	(68 627)	(15 343)	(53 158)	—	(44 938)	(187 108)
Справедлива / залишкова вартість							
31 грудня 2023 року	295 296	12 639	420	3 999	1 421	12 923	326 698
31 грудня 2024 року	406 302	14 383	235	4 830	1 242	7 912	434 904
	Будівлі	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Незавершене будівництво	Право користування активами	Усього
Вартість							
1 січня 2023 року	199 242	95 809	15 555	60 673	1 145	62 890	435 314
Надходження	5 707	2 276	33	649	354	370	9 389
Вибуття/списання	—	(266)	(18)	(1 754)	(78)	(2 525)	(4 641)
Продаж	—	(8)	(138)	(6)	—	—	(152)
Дооцінка	108 893	—	—	—	—	—	108 893
Модифікація	—	—	—	—	—	6 125	6 125
Переведення в іншу групу	—	(357)	—	(2 671)	—	—	(3 028)
Переведення з іншої групи	—	2 651	—	377	—	—	3 028
Переведення з інвестиційної нерухомості	33 820	—	—	—	—	—	33 820
Згортання зносу	(52 366)	—	—	—	—	—	(52 366)
31 грудня 2023 року	295 296	100 105	15 432	57 268	1 421	66 860	536 382
Накопичена амортизація							
1 січня 2023 року	(44 387)	(83 002)	(14 899)	(54 046)	—	(42 795)	(239 129)
Нараховано за рік	(4 957)	(3 289)	(269)	(2 377)	—	(9 967)	(20 859)
Вибуття/списання	—	221	18	1 744	—	2 469	4 452
Продаж	—	8	138	6	—	—	152
Модифікація	—	—	—	—	—	(3 644)	(3 644)
Переведено в іншу групу	—	357	—	1 781	—	—	2 138
Переведено з іншої групи	(3 022)	(1 761)	—	(377)	—	—	(5 160)
Згортання зносу	52 366	—	—	—	—	—	52 366
31 грудня 2023 року	—	(87 466)	(15 012)	(53 269)	—	(53 937)	(209 684)
Справедлива / залишкова вартість							
31 грудня 2022 року	154 855	12 807	656	6 627	1 145	20 095	196 185
31 грудня 2023 року	295 296	12 639	420	3 999	1 421	12 923	326 698

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом 2024 року, була проведена незалежна оцінка справедливої вартості основних засобів групи «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої», за результатами якої, керівництвом Групи була проведена дооцінка групи основних засобів «земельні ділянки», «будинки, споруди та передавальні пристрої» на загальну суму 9 185 тисяч гривень (31.12.2023р.: 108 893 тисяч гривень). У ході оцінки незалежний оцінювач використав професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Група не мала основних засобів, переданих у заставу та стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Валова балансова вартість будь-яких повністю амортизованих основних засобів, які ще використовуються 93 588 тис.грн. (2023р.: 101 040 тис.грн.).

Справедлива вартість будівель, що знаходиться у прифронтовій території становить 0 грн. (2023р.: 1 277 тис.грн.), якщо б активи відображались за моделлю первісної вартості (собівартості) то балансова вартість складала б 0 тис.грн (2023р.: балансова вартість 867 тис.грн.)

Якщо б група основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої» відображалася за моделлю первісної вартості (собівартості), то балансова вартість складала би:

	31.12.2024	31.12.2023
Первісна вартість (собівартість)	236 186	237 516
Накопичена амортизація	(56 708)	(51 112)
Залишкова вартість	179 478	186 404

Право користування активами

Право користування активами (орендні активи), визнані на балансі, розподіляються по групам наступним чином:

	Будівлі	Сервери та супутне технічне обладнання	Транспортні засоби	Усього
Вартість				
1 січня 2024 року	62 504	4 207	149	66 860
Надходження	3 416	–	–	3 416
Модифікація	3 390	719	1	4 110
Вибуття/припинення договорів	(21 536)	–	–	(21 536)
31 грудня 2024 року	47 774	4 926	150	52 850
Накопичена амортизація				
1 січня 2024 року	(50 399)	(3 495)	(43)	(53 937)
Нараховано	(8 672)	(714)	(52)	(9 438)
Модифікація	(3 099)	–	–	(3 099)
Зменшення корисності	–	–	–	–
Ефект від вибуття/припинення договору	21 536	–	–	21 536
31 грудня 2024 року	(40 634)	(4 209)	(95)	(44 938)
Залишкова вартість				
1 січня 2024 року	12 105	712	106	12 923
31 грудня 2024 року	7 140	717	55	7 912

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Будівлі	Сервери та супутнє технічне обладнання	Транспортні засоби	Усього
Вартість				
1 січня 2023 року	59 257	3 495	138	62 890
Надходження	295	–	75	370
Модифікація	5 405	712	8	6 125
Вибуття/припинення договорів	(2 453)	–	(72)	(2 525)
31 грудня 2023 року	62 504	4 207	149	66 860
Накопичена амортизація				
1 січня 2023 року	(39 957)	(2 822)	(16)	(42 795)
Нараховано	(9 250)	(673)	(44)	(9 967)
Модифікація	(3 644)	–	–	(3 644)
Зменшення корисності	–	–	–	–
Ефект від вибуття/припинення договору	2 452	–	17	2 469
31 грудня 2023 року	(50 399)	(3 495)	(43)	(53 937)
Залишкова вартість				
1 січня 2023 року	19 300	673	122	20 095
31 грудня 2023 року	12 105	712	106	12 923

Орендовані приміщення Група використовує як операційні відділення, приміщення під архів. Орендовані транспортні засоби використовуються Групою у службових цілях. Сервери та супутнє технічне обладнання використовується Групою в операційній діяльності.

Балансова вартість будівель, що знаходиться у прифронтовій території становить 2 558 тис.грн. (2023р.: 4 067 тис.грн)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Витрати на оренду за 2024 та 2023 роки мають наступну структуру:

2024	Сервери та супутнє технічне обладнання					Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Усього
	Будівлі							
Витрати на оренду, яка обліковується за МСФЗ 16								
Амортизація	(8 672)	(714)	(51)	–				(9 437)
Процентні витрати	(1 548)	(59)	(13)	–				(1 620)
Усього	(10 220)	(773)	(64)					(11 057)
Витрати на оренду, до якої застосовуються виключення з МСФЗ 16								
По короткостроковості	(3 628)	(110)	(45)	–				(3 783)
По малоцінності	(1 258)	–	–	(7)				(1 265)
Усього (Примітка 28)	(4 886)	(110)	(45)	(7)				(5 048)
Усього витрати на оренду	(15 106)	(883)	(109)	(7)				(16 105)
2023	Сервери та супутнє технічне обладнання					Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Усього
	Будівлі							
Витрати на оренду, яка обліковується за МСФЗ 16								
Амортизація	(9 251)	(673)	(43)	–				(9 967)
Процентні витрати	(4 239)	(90)	(26)	–				(4 355)
Усього	(13 490)	(763)	(69)					(14 322)
Витрати на оренду, до якої застосовуються виключення з МСФЗ 16								
По короткостроковості	(871)	(530)	(46)	–				(1 447)
По малоцінності	(1 563)	–	–	(8)				(1 571)
Усього (Примітка 28)	(2 434)	(530)	(46)	(8)				(3 018)
Усього витрати на оренду	(15 924)	(1 293)	(115)	(8)				(17 340)

Інформація щодо зобов'язань з оренди розкрита у Примітці 18.

16. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	2024 р.	2023 р.
Поточні витрати з податку на прибуток, в т.ч.	192	17 214
Нарахування/(кредит) із відстроченого податку – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(1 437)	(13 791)
(Пільга) /витрати з податку на прибуток	(1 245)	3 423

Ставка податку на прибуток для банків склала 50 % на кінець 2023-2024 років.

Ставка 50% встановлена Законом України № 4015-IX від 10.10.2024 р. та ретроспективно застосовується до об'єкту оподаткування Банку за весь 2024 рік. Починаючи з 01 січня 2025 року, ставка податку на прибуток встановлюється на рівні 25 %.

Погодженість витрат по податку на прибуток з фактичними витратами базується на встановленій законодавством ставці, як подано нижче:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2024р.	2023 р.
(Збиток) / прибуток до оподаткування	(27 042)	(25 165)
Встановлена законом ставка податку	50%	50%
Теоретична сума податкових (пільг) / витрат при застосуванні встановленої законом ставки податку	(13 521)	(12 583)
Відстрочений податок:		
зв'язаний із зменшенням тимчасових різниць	(1 437)	1 047
переоцінка відстроченого податкового активу на податковий збиток 2022 року	–	(14 325)
Ефект зміни встановленої законом ставки	–	(513)
Витрати, що визнаються в бухгалтерському обліку, але вираховуються в податковому обліку	11 101	28 070
Невизнані відстрочені податкові активи	–	–
Ефект консолідації	2 612	1 727
(Пільга) / витрати з податку на прибуток	(1 245)	3 423

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню

Виникнення та сторнування тимчасових різниць							
	2022р.	У звітті про прибутки та збитки	У звітті про сукупний (збиток) /дохід	2023р.	У звітті про прибутки та збитки	У звітті про сукупний (збиток) /дохід	2024р.
Невикористані податкові збитки	–	14 325		14 325	–		14 325
Основні засоби	2 114	(459)		1 655	1 030	–	2 685
Інші резерви	253	(75)		178	407	–	585
Відстрочені податкові активи	2 367	13 791		16 158	1 437	–	17 595
Основні засоби	–	–	(25 645)	(25 645)	–	(2 041)	(27 686)
Відстрочені податкові зобов'язання	–	–	(25 645)	(25 645)	–	(2 041)	(27 686)
Відстрочені податкові активи / (зобов'язання)	2 367	13 791	(25 645)	(9 487)	1 437	(2 041)	(10 091)

Для розрахунку тимчасових різниць застосовувалась базова ставка податку на прибуток в розмірі 25 % яка передбачена діючим законодавством для оподаткування прибутку банків.

Банк у 2023 році переоцінив невизнані відстрочені податкові активи на залишок суми податкових збитків за 2022 рік та визнав відстрочений податковий актив на частину суми невикористаних податкових збитків у сумі 14 325 тис. грн., тому що є обґрунтована ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток Банку уможливить відшкодування визнаної частини відстроченого податкового активу. Залишок невизначених відстрочених активів не має дати закінчення терміну використання.

17. Інші резерви

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлено рух резерву під очікувані кредитні збитки за іншими активами, кредитними зобов'язаннями також резервів (забезпечення) під інші нефінансові зобов'язання:

	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Інші нефінансові і активи</i>	<i>Резерв за кредитними зобов'язання ми</i>	<i>Резерв за іншими нефінансо- вими зобов'язан- нями</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2023 року	54 440	11 383	14	169	66 006
Нарахування	(8 016)	(664)	937	—	(7 743)
Списання за рахунок резерву	(21)	—	—	—	(21)
Курсові різниці та інші зміни	(7 475)	—	—	—	(7 475)
31 грудня 2023 року	38 928	10 719	951	169	50 767
Нарахування	(219)	(1 420)	450	9 906	8 717
Списання за рахунок резерву	(11)	—	—	(8 396)	(8 407)
Курсові різниці та інші зміни	(2 703)	—	—	—	(2 703)
31 грудня 2024 року	35 995	9 299	1 401	1 679	48 374

Резерв під очікувані кредитні збитки за іншими активами, кредитними зобов'язаннями також резервів (забезпечення) під інші нефінансові зобов'язання вираховується з балансової вартості відповідних активів, та оцінюється у сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

В зв'язку з введенням санкцій відносно банків країни-агресора та заборони Національного Банку України щодо проведення розрахунків в російських та білоруських рублях, станом на 31.12.2024р. Банк визнав очікувані кредитні збитки за залишками на поточних рахунках в інших кредитних установах в розмірі 33 971 тис. грн. (Стадія 3) (31.12.2023р.: 36 699 тис.грн.).

Сформований резерв було перенесено з примітки 9. Грошові кошти та їх еквіваленти до примітки 18, а саме: резерву під зменшення корисності інших фінансових активів.

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Інші фінансові активи		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	99 680	71 569
Коррахунки в російських банках за якими НБУ встановив заборону проведення розрахунків	33 971	36 699
Розрахунки з іншими фінансовими установами	31 696	28 843
Нараховані доходи	1 404	3 273
Розрахунки з клієнтами	798	7 222
Грошові кошти з обмеженим правом використання	512	517
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	177	228
	168 238	148 351
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів (Примітка 17)	(35 995)	(38 928)
Інші фінансові активи	132 243	109 423

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші нефінансові активи

Заставне майно, що перейшло у власність заставодержателя	10 422	10 422
Витрати майбутніх періодів	6 427	3 364
Матеріали	4 976	4 192
Банківські метали	4 786	1 360
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	3 760	3 727
Дебіторська заборгованість за товари та послуги	3 476	9 871
Нестачі та інші нарахування на працівників	1 857	1 857
Інше	34	34
	35 738	34 827

Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 17)

Інші нефінансові активи

(9 299)	(10 719)
26 439	24 108
158 682	133 531

В зв'язку з введенням санкцій відносно банків країни-агресора та заборони Національного Банку України щодо проведення розрахунків в російських та білоруських рублях, станом на 31.12.2024р. Банк визнав очікувані кредитні збитки за залишками на поточних рахунках в інших кредитних установах в розмірі 33 971 тис. грн. (Стадія 3) (31.12.2023р.: 36 699 тис.грн).

Розрахунки з іншими фінансовими установами включають в себе суму гарантійних депозитів під операції Visa та Mastercard станом на 31 грудня 2024 року в розмірі 31 696 тис. грн. (2023 р.: 28 843 тис. грн.).

Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Інші зобов'язання включають:

	2024 р.	2023 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за товари послуги	17 936	17 245
Зобов'язання з оренди	8 818	15 753
Дивіденди до сплати	4 656	4 656
Нараховані витрати	1 217	950
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами по операціям з пластиковими картками	29	37
Інше	572	1 367
	33 228	40 008
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування за невикористаними відпустками	17 845	18 974
Кредиторська заборгованість зі сплати податків, крім податку на прибуток	4 666	5 228
Кредиторська заборгованість зі сплати збору до фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 598	2 199
Доходи майбутніх періодів	1 974	2 087
Резерви за нефінансовими зобов'язаннями	1 679	169
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками, крім нарахувань за невикористаними відпустками	72	72
Інше	—	—
	28 834	28 729
Інші зобов'язання	62 062	68 737

Зобов'язання з оренди

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 31 грудня 2024 та 2023 років зобов'язання з оренди розподілялись по строкам наступним чином:

2024	Більше 1 року але До року не більше 5 років		Всього
Будівлі	6 177	1 862	8 039
Сервери та супутнє технічне обладнання	717	—	717
Транспортні засоби	43	19	62
Меблі та інвентар	—	—	—
Усього	6 937	1 881	8 818

2023	Більше 1 року але До року не більше 5 років		Всього
Будівлі	8 866	—	8 866
Сервери та супутнє технічне обладнання	712	6 061	6 773
Транспортні засоби	52	62	114
Меблі та інвентар	—	—	—
Усього	9 630	6 123	15 753

Нижче у таблиці наведені результати звірки залишків зобов'язань з оренди на початок і на кінець періоду:

	2024	2023
1 січня	15 753	22 809
Зміни від руху грошових коштів фінансової діяльності		
Оплата зобов'язань з оренди – основна сума	(10 103)	(9 201)
Усього зміни від руху грошових коштів фінансової діяльності	(10 103)	(9 201)
Інші зміни		
Надходження	3 416	370
Ефект від модифікації	1 011	2 425
(Прибуток)/збиток пов'язаний із частковим або повним припиненням	(1 227)	(525)
Нарахування процентів	1 620	4 355
Сплата процентів	(1 652)	(4 480)
Усього інших змін	3 168	2 145
31 грудня	8 818	15 753

19. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	2024 р.	2023 р.
Кошти Національного банку	49 130	43 114
Кредити, отримані у формі овердрафт	154	—
Поточні рахунки	—	—
Кошти кредитних установ	49 284	43 114

Станом на 31 грудня 2024 року всі кошти кредитних установ у розмірі 49 284 тис. грн. від дев'ятнадцяти банків та фінансових установ, які мають кредитний рейтинг нижче “інвестиційного класу”, визначений рейтинговими агентствами “Moody’s” та “Standard and Poor’s” (31.12.2023 р.: 43 114 тис. грн. від п'ятнадцяти банків та фінансових установ, які мають кредитний рейтинг нижче “інвестиційного класу”).

Банк протягом I кварталу 2023 використав кошти отримані за рахунок погашення казначейських облігацій України (ОВДП) для повного погашення кредиту від НБУ на суму 900 млн. грн. (Примітка 12)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2024р.	2023р.
На 1 січня	–	900 089
Отримані кредити	–	–
Процентні витрати нараховані	–	31 884
Неамортизована премія	–	12
Неамортизований дисконт	–	(101)
Сплата нарахованих процентів	–	(31 884)
Сплата основної суми боргу	–	(900 000)
На 31 грудня	–	–

20. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2024 р.	2023 р.
Строкові депозити	1 395 258	1 521 419
Поточні рахунки	1 048 129	1 094 536
Кошти клієнтів	2 443 387	2 615 955
Кошти, утримувані в якості забезпечення	–	–

Станом на 31 грудня 2024 року кошти клієнтів у сумі 612 144 тис. грн. (25,05%) належали десяти найбільшим клієнтам (31.12.2023 р.: 661 975 тис. грн. (25,31%)).

Станом на 31 грудня 2024 року в якості забезпечення за кредитами та кредитними лініями утримувалися депозити фізичних осіб на суму 3 847 тис. грн. (31.12.2023 р.: депозити фізичних осіб на суму 34 243 тис. грн.). Заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами, наданими під зазначені депозити, разом із нарахованими відсотками складала 1 тис. грн. (31.12.2023р.: 166 708 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2024 року кошти клієнтів включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 88 129 тис. грн. (31.12.2023: 62 987 тис. грн.).

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	2024 р.	2023 р.
Приватні компанії	1 256 264	1 301 106
Фізичні особи	1 157 153	1 274 745
Працівники Банку	29 970	40 104
Кошти клієнтів	2 443 387	2 615 955

Аналіз рахунків клієнтів за галуззю економіки є таким:

	2024 р.	2023 р.
Фізичні особи	1 187 123	1 314 849
Будівництво і управління нерухомістю	370 959	344 776
Промислове виробництво	171 960	203 776
Послуги	116 826	107 277
Сільське господарство та харчова промисловість	109 162	75 714
Транспорт	89 131	72 801
Торгівля	78 188	164 533
Фінансові послуги	28 852	14 487
Видобувна галузь	6 366	5 458
Енергетична промисловість	5 869	16 118
Інше	278 951	296 166
Кошти клієнтів	2 443 387	2 615 955

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Інші залучені кошти

	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Кредити від небанківських установ	46 410	41 185
Кредити отримані від Державної Іпотечної Установи	–	28
Інші залучені кошти	46 410	41 213

До складу інших залучених коштів належать кредити, отримані від Державної Іпотечної Установи, балансова вартість яких на 31 грудня 2024 року складала 0 грн. (2023 р.: 28 тис. грн.). Ці кредити були отримані за відступлення права вимоги за іпотечними кредитами фізичних осіб під ставку 9.9-15.3% річних на строк до 2023-2040 року із зобов'язанням зворотного викупу.

Усі кредити від небанківських установ станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 р. були отримані дочірньою компанією.

Кредити від небанківських установ станом на 31 грудня 2024 р. представлені деномінованими у гривні безпроцентними позиками третіх сторін балансовою вартістю 5 712 тис. грн. (2023: представлені деномінованими у гривні безпроцентними позиками від пов'язаної сторони на суму 4 916 тис. грн.), деномінованою у гривні позикою від третьої сторони на суму 6 398 тис.грн. із процентною ставкою 15% річних (2023: деномінованими у гривні позиками від третьої сторони на суму 6 398 тис.грн. із процентною ставкою 15% річних) та деномінованою у доларах США безпроцентною фінансовою допомогою балансовою вартістю 34 300 тис. (2023р.: деномінованою у доларах США безпроцентною фінансовою допомогою на суму 29 871 тис.грн.). Метою отримання даних позик було поповнення обігового капіталу. Під дані позики Групою не було надано забезпечення у вигляді рухомого чи нерухомого майна, а також у вигляді будь-яких гарантій, оскільки це не передбачено контрактними умовами.

Узгодження змін інших залучених коштів, що відноситься до фінансової діяльності, був таким:

	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
На 1 січня	41 185	37 733
Надходження від безвідсоткової фінансової допомоги	–	–
Сума дисконту від визнання справедливої вартості безвідсоткової фінансової допомоги	–	–
Амортизація дисконту	1 975	2 355
Курсові різниці	3 250	1 097
Процентні витрати нараховані	–	–
Сплата нарахованих процентів	–	–
Сплата основної суми боргу	–	–
На 31 грудня	46 410	41 185

22. Капітал

Статутний капітал Групи представлений статутним капіталом Банку. Рух випущених і повністю сплачених та зареєстрованих акцій Банку був таким:

	<i>Кількість простих акцій</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Усього</i>
31 грудня 2023 року	260 354 350	856 566	856 566
31 грудня 2024 року	260 354 350	856 566	856 566

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» має від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку постійне свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій (електронної форми існування) № 116/1/2017 з датою реєстрації 22.12.2017, датою видачі 29.03.2018, на загальну кількість 260 354 350 штук, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцію, загальною номінальною вартістю 856 565 811,50 грн.

Протягом 2024 та 2023 років АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не оголошував та не сплачував дивіденди.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші резерви

Даний резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та зміну справедливої вартості основних засобів групи «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої», яка є справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-якого накопиченого резерву під зменшення корисності, збільшення балансової вартості від переоцінки основних засобів визнається у складі іншого сукупного доходу, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості даного активу, визнаного у звіті про прибуток або збиток. В цьому разі сума збільшення вартості активу відноситься на фінансовий результат.

Емісійний дохід

Емісійний дохід Банку включає в себе суму емісійних різниць, що виникли під час об'єднання з АКБ «МТ-Банк» у 2005 році.

Резервні та інші фонди

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ними 25% розміру регулятивного капіталу банку, розрахованого у відповідності до вимог НБУ.

23. Договірні та умовні зобов'язання

Судові позови

У ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що кінцеве зобов'язання, що випливає з таких позовів та претензій не буде мати суттєвий негативний вплив на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Групи.

Умовні зобов'язання та забезпечення

Станом на дату складання проміжної фінансової звітності у Групі є зобов'язання щодо закінчення проведення ремонтних робіт, яке виникло внаслідок укладання Договору купівлі-продажу нерухомого майна. Станом на 31.12.2024р. Групою сформовано та невикористано забезпечення (резерв) за цим зобов'язанням у розмірі 1 510 тис.грн. Наразі суму забезпечення за цим зобов'язанням не можна оцінити достатньо достовірно.

Оподаткування

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного та митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позицій місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Групи, є правильним, і діяльність Групи здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Група нарахувала та сплатила усі належні податки та збори.

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

Станом на 31 грудня 2024 років керівництво Групи вважає, що воно дотримується концепції тлумачення відповідного законодавства, і позиція Групи стосовно податкових питань буде підтримана.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання кредитного характеру

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Групи включали:

	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з кредитування	49 772	143 996
Гарантії	—	—
	49 772	143 996

Група вимагає забезпечення для підтримки кредитних фінансових інструментів, коли це вважається потрібним. Забезпечення можуть включати депозити, які утримуються Групою, цінні папери урядів та основних міжнародних організацій та інші активи.

Станом на 31 грудня 2024 року Групою у складі зобов'язань з кредитування відображені безвідкличні зобов'язання з кредитування на суму 7 131 тис. грн. (31.12.2023 р.: 6 342 тис. грн.). Усі інші зобов'язання з кредитування є відкличними.

Інформація щодо кредитної якості за фінансовими гарантіями та безвідкличними зобов'язаннями з кредитування клієнтів наведена у Примітці 29.

24. Чисті процентні доходи та витрати

	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка		
Цінні папери	192 828	150 515
Кредити клієнтам	130 923	158 616
Кошти в кредитних установах	14 475	7 176
Процентні доходи від інших фінансових активів	1 397	1 249
	339 623	317 556
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(149 258)	(137 406)
Інші залучені кошти	(2 605)	(1 559)
Зобов'язання з оренди	(1 620)	(4 355)
Кошти кредитних установ	(122)	(31 795)
	(153 605)	(175 115)

Загальна сума процентних витрат за кредитами від НБУ за 2023 рік склала 31 795 тис. грн.

25. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Розрахунково-касове обслуговування	46 000	48 229
Комісії за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	3 339	762
Комісії за оренду сейфа	2 816	2 356
Комісії за послуги зберігача	343	352
Інші комісії	323	409
Комісії за обслуговування кредитів	77	289
Комісійні доходи	52 898	52 397
Операції з міжнародними платіжними системами	(14 435)	(13 734)
Розрахунково-касове обслуговування	(12 417)	(11 892)
Інші комісії	(312)	(273)
Комісійні витрати	(27 164)	(25 899)
Чисті комісійні доходи	25 734	26 498

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

26. Чистий прибуток/(збиток) від вибуття основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу

Чистий прибуток/(збиток) від вибуття основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу

включає:

	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Прибуток від продажу основних засобів	561	22
Прибуток від вибуття інвестиційної нерухомості	13	–
Позитивний результат від вибуття майна	574	22
Збиток від вибуття інвестиційної нерухомості	(14 569)	–
Збиток від вибуття основних засобів	(312)	(55)
Негативний результат від вибуття майна	(14 881)	(55)
Чистий (збиток) / прибуток від вибуття основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу	(14 307)	(33)

27. Інші доходи

	2024 р.	2023 р.
Плата за неправомірне користування кредитними коштами (ст.625 ЦК України)	16 964	8 518
Плата, пов'язана з супутніми послугами по договорам оперативного лізингу (оренди)	13 515	6 107
Операційна оренда	10 974	7 025
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	6 407	4 460
Дохід від інкасації та перевезення валютних цінностей	4 196	6 007
Дохід від модифікації оренди	1 180	422
Штрафи отримані	507	620
Інше	2 990	786
Усього інші доходи	56 733	33 945

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

28. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати

Заробітна плата та інші виплати працівникам, а також інші адміністративні та операційні витрати включають:

	2024р.	2023 р.
Заробітна плата та інші виплати працівникам:	133 703	131 334
Витрати на соціальне страхування	25 867	24 452
Витрати на персонал	159 570	155 786
Операційні витрати та інші професійні послуги (витрати на аудит, юридичні послуги, страхові, тощо)	27 878	34 780
Витрати на супроводження програмного забезпечення	25 725	19 489
Обробка даних	25 396	17 739
Утримання приміщень (комунальні витрати)	21 444	15 378
Охорона	20 975	27 049
Витрати на ремонт та обслуговування	15 469	14 545
Операційні податки	11 476	14 244
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10 410	8 738
Офісні витрати	9 971	8 589
Оренда	5 048	3 018
Благодійна діяльність	3 130	2 844
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 257	1 120
Витрати на відрядження і супутні витрати	1 058	1 342
Послуги зв'язку	956	921
Витрати на маркетинг та рекламу	724	3 344
Інше	6 588	4 709
Інші адміністративні та операційні витрати	187 505	177 849

29. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю, з урахуванням лімітів та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Групи несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Група наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Групі також притаманні операційні ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, такі як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Група контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за виявлення і контроль ризиків несе Правління. При цьому Банк має окремі незалежні органи, що відповідають за управління ризиками та їх відстеження.

Правління

Правління відповідає за реалізацію стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків.

Комітети, пов'язані з управлінням ризиками (Комітет управління активами та пасивами, Кредитно-інвестиційний комітет, Технологічний комітет, Комітет СУБ, Комітет НПА)

Комітет управління активами та пасивами несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структур, політики та лімітів стосовно ризику ліквідності та процентним ризиком, Кредитно-інвестиційний комітет та Комітет НПА – кредитним ризиком, Технологічний комітет – операційним ризиком, Комітет СУБ – ризиком інформаційної безпеки. Комітети в межах своєї відповідальності відповідають за основні питання, пов'язані з ризиками, керують і контролюють процес прийняття рішень щодо ризиків, а також несуть відповідальність за виконання процедур, що стосуються управління ризиками, з метою забезпечення незалежного процесу контролю.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підрозділ з питань управління ризиками

Підрозділ з питань управління ризиками відповідає за впровадження та здійснення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю. Підрозділ також відповідає за контроль дотримання принципів, політики управління ризиками та лімітів ризику Банку. Цей підрозділ також забезпечує збір повної інформації в системі оцінки ризику та звітності про ризики.

Департамент казначейства

Департамент казначейства відповідає за управління короткостроковими активами та зобов'язаннями Банку. Департамент казначейства також в першу чергу відповідає за ризики фінансування, ліквідності Банку, та валютний ризик.

Служба внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур. Служба внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Наглядовій Раді про встановлені факти та рекомендації.

Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть в ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільш фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду і скориговані з урахуванням економічного середовища. Банк також моделює найгірші сценарії, які можуть виникнути в екстремальних ситуаціях, які навряд чи відбудуться.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, причому додаткова увага надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків та операцій.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню та керівникам відповідних підрозділів. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, суми під ризиком, коефіцієнти ліквідності та зміни у профілі ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами. Щомісяця старший управлінський персонал оцінює достатність резерву під очікувані кредитні збитки кредитних операцій Банку.

Зниження ризику

У рамках управління ризиками Банк використовує похідні і інші інструменти для управління позиціями, що виникають унаслідок змін в процентних ставках, обмінних курсах, а також позицій по прогнозованих операціях.

Банк активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків (більш детальна інформація наведена нижче).

Визначення дефолту

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- порушення умов договору (припинення обслуговування боргу та/або наявність простроченої заборгованості по оплаті платежів за основним боргом чи нарахованими відсотками строком більше 90 днів);
- банкрутство чи фінансова реорганізація боржника;
- реструктуризація умов за договором, відповідно до яких, боржник може не сплачувати в повному обсязі нараховані проценти або комісії за договором

У зв'язку з воєнними діями, Банк розширив визначення дефолту та відносить активи до Стадії 3 також при отриманні позичальником понад 70% операційного доходу, який згенерований від проведення діяльності на окупованих територіях.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Значне зростання кредитного ризику

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, Банк бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальною та була отримана без невідправданих затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтується на попередньому досвіді Банку та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозну інформацію.

В рамках кількісного аналізу вважається, що відбулося значне збільшення кредитного ризику у разі відносного збільшення ймовірності настання дефолту у 3 рази або більше.

Включення прогнозної інформації

Відповідно до МСФЗ 9 Банк включає прогнозну інформацію як у свою оцінку значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Основним чинником впливу на оцінку кредитного ризику та кредитних збитків є прогнози ВВП.

Для базового сценарію оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам на 31 грудня 2024 були використані наступні макроекономічні показники.

Макроекономічний показник	01.01.2024	01.01.2025	01.01.2026
Зміна реального ВВП (у % до попереднього періоду)	4,0	4,3	4,6

Станом на 31 грудня 2024 року Банк включав 3 макроекономічні сценарії, зважені на 25% для оптимістичного сценарію, 50% для базового сценарію і 25% для песимістичного сценарію.

Для 2024 року Банк не використовував прогнозу інформацію.

Коригування керівництва

З метою урахування таких факторів, як можливий ступінь тяжкості та терміну дії економічних потрясінь, підвищений кредитний ризик в певних сферах економіки, напрямках кредитування, при розрахунку суми очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) Банк не застосовував коригування на прогнозу інформацію та макроекономічні показники, натомість замінив його коригуванням керівництва, яке відображає значну невизначеність, зумовлену військовими діями на території України.

Станом на 31 грудня 2024 року, для цілей врахування у повній мірі впливу воєнних дій на діяльність позичальників, параметр ймовірності дефолту (PD) був розрахований із застосуванням коригувань на темпи приросту рівня дефолтів за сегментами за 2023 рік. Вплив даного коригування на ОКЗ не було виявлено.

Відсутність коригування та застосування керівництвом Банку консервативного підходу наведено в наступному:

Кредитні класи для корпоративних позичальників	Діапазон значень вірогідності дефолту (PD)		
	31 грудня 2024 р. з коригуванням керівництва	31 грудня 2023 р. з коригуванням керівництва	31 грудня 2022 р. з коригуванням керівництва
Класи 1-4: Низький рівень ризику	2,05%-16,62%	2,05%-16,62%	2,05%-16,62%
Класи 5-7: Підвищений рівень ризику	22,41%-40,77%	22,41%-40,77%	22,41%-40,77%
Класи 8-10: Високий рівень ризику	54,98% - 100%	54,98% - 100%	54,98% - 100%

Прогнозовані співвідношення між ключовим показником та подіями дефолту і рівнями збитків за різними портфелями фінансових активів були розроблені на основі аналізу історичних даних за останні 2022 – 2024 рр.

Аналіз кредитної якості

Кредитна якість фінансових активів контролюється Групою шляхом встановлення внутрішніх кредитних класів для корпоративних позичальників та шляхом моніторингу днів прострочки позичальників фізичних осіб.

Визначення класів позичальників здійснюється на базі останньої фінансової звітності позичальника юридичної особи. При визначенні стадії Група оцінює як кількісні, так і якісні ознаки значного збільшення кредитного

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ризиків та дефолту. Клас позичальника враховується під час кількісної оцінки, проте не відображає вплив якісної оцінки, що базується на експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

31 грудня 2024р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти					
Класи 1-4: Низький рівень ризику	205 713	33 795	–	–	239 508
Класи 5–7: Підвищений рівень ризику	–	2 034	–	–	2 034
Класи 8-10: Високий рівень ризику	–	–	243 534	480 001	723 535
	205 713	35 829	243 534	480 001	965 077
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5 457)	(1 600)	(134 802)	(8 193)	(150 052)
Балансова вартість	200 256	34 229	108 732	471 808	815 025

31 грудня 2023р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти					
Класи 1-4: Низький рівень ризику	170 395	34 603	–	–	204 998
Класи 5–7: Підвищений рівень ризику	54 294	166 692	–	–	220 986
Класи 8-10: Високий рівень ризику	–	35 835	345 966	489 054	870 855
	224 689	237 130	345 966	489 054	1 296 839
Резерв під очікувані кредитні збитки	(6 209)	(10 206)	(165 572)	(25 640)	(207 627)
Балансова вартість	218 480	226 924	180 394	463 414	1 089 212

31 грудня 2024 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи					
Непрострочені	14 551	–	1 108	494	16 153
Прострочені менше ніж на 7 днів	644	–	–	14	658
Прострочені від 8 до 30 днів	–	–	–	–	–
Прострочені від 31 до 60 днів	–	–	–	–	–
Прострочені від 61 до 90 днів	–	–	–	–	–
Прострочені більше ніж на 90 днів	–	–	62 415	925	63 340
	15 195	–	63 523	1 433	80 151
Резерв під збитки	(331)	–	(54 594)	(1 037)	(55 962)
Балансова вартість	14 864	–	8 929	396	24 189

31 грудня 2023 р.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи					
Непрострочені	9 366	–	2 162	672	12 200
Прострочені менше ніж на 7 днів	732	–	–	–	732
Прострочені від 8 до 30 днів	–	–	–	–	–
Прострочені від 31 до 60 днів	–	1 911	36	–	1 947
Прострочені від 61 до 90 днів	–	–	–	–	–
Прострочені більше ніж на 90 днів	–	–	63 971	1 315	65 286
	10 098	1 911	66 169	1 987	80 165
Резерв під збитки	(181)	–	(56 851)	(1 520)	(58 552)
Балансова вартість	9 917	1 911	9 318	467	21 613

31 грудня 2024 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Зобов'язання з кредитування, надані корпоративним клієнтам					
Класи 1-4: Низький рівень ризику	4 538	91	–	–	4 629
Класи 5–7: Підвищений рівень ризику	–	–	–	–	–
Класи 8-10: Високий рівень ризику	–	–	12	38 000	38 012
	4 538	91	12	38 000	42 641
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–	–	(1 281)	(1 281)

31 грудня 2023 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Зобов'язання з кредитування, надані корпоративним клієнтам					
Класи 1-4: Низький рівень ризику	129 588	16	–	–	129 604
Класи 5–7: Підвищений рівень ризику	500	–	–	–	500
Класи 8-10: Високий рівень ризику	–	–	–	13 493	13 493
	130 088	16	–	13 493	143 597
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–	–	(946)	(946)

Географічна концентрація фінансових активів та фінансових зобов'язань Групи представлена нижче:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2024 р.				Усього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Росія, Білорусь	Країни СНД та інші країни	
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	489 357	425 729	—	451	915 537
Кредити клієнтам	839 214	—	—	—	839 214
Цінні папери	1 200 443	—	—	—	1 200 443
Інші фінансові активи	1 320	130 922	—	1	132 243
	2 530 334	556 651	—	452	3 087 437
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	48 886	398	—	—	49 284
Кошти клієнтів	2 333 507	47 563	1 209	61 115	2 443 394
Загальна сума забезпечень	1 401	—	—	—	1 401
Інші залучені кошти	—	46 410	—	—	46 410
Інші фінансові зобов'язання	29 557	3 671	—	—	33 228
	2 413 351	98 042	1 209	61 115	2 573 717
	116 983	458 609	(1 209)	(60 663)	513 720
Чисті активи					
	2023 р.				Усього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Росія, Білорусь	Країни СНД та інші країни	
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 420	324 311	—	447	703 178
Кредити клієнтам	946 505	164 320	—	—	1 110 825
Цінні папери	773 440	—	—	—	773 440
Похідні фінансові активи	—	—	—	—	—
Інші фінансові активи	8 936	100 486	—	1	109 423
	2 107 301	589 117	—	448	2 696 866
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	42 575	539	—	—	43 114
Кошти клієнтів	2 445 804	99 281	1 155	69 715	2 615 955
Інші залучені кошти	11 342	29 871	—	—	41 213
Похідні фінансові зобов'язання	—	—	—	—	—
Інші фінансові зобов'язання	35 518	4 490	—	—	40 008
	2 535 239	134 181	1 155	69 715	2 740 290
	(427 938)	454 936	(1 155)	(69 267)	(43 424)
Чисті активи					

Концентрація географічного ризику визначається Групою на підставі даних географічного розташування держав реєстрації клієнтів та контрагентів Групи.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності — це ризик неспроможності Групи виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управління активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснення щоденного моніторингу майбутніх грошових потоків і ліквідності. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків та наявність застави з високим рейтингом, яка за необхідності може бути використана для забезпечення додаткового фінансування.

Група продовжує свою операційну діяльність в умовах військових дій, забезпечуючи при цьому дотримання обов'язкових пруденційних вимог в частині коефіцієнтів (нормативів) ліквідності, обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку та підтримуючи достатній обсяг високоліквідних активів.

Протягом 2024 року Група не здійснювала залучення коштів у НБУ, а залучав кошти виключно на ринку у юридичних та фізичних осіб (на вимогу та строкові), скорочуючи кредитний портфель та інвестуючи кошти у депозитні сертифікати НБУ.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Група утримує достатній портфель високоліквідних активів, що можуть бути легко реалізовані у разі непередбаченого призупинення грошових потоків. Група також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності.

Група дотримувалася нормативів ліквідності та вимог щодо обов'язкового резервування, фактичного недотримання значень нормативів або недорезервування коштів протягом року відсутні.

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ та зазначених нижче.

Станом на 31 грудня року фактичні значення нормативів ліквідності були такими:

	2024 р., %	2023 р., %
NSFR “Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (мінімальний рівень який вимагається НБУ – 100%)	164,27	115,72
LCR _{ВВ} “Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами” (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 100%)	457,08	200,13
LCR _{ІВ} “Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті” (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 100%)	171,93	213,85

Аналіз фінансових зобов'язань за строками до дати погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Групи станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Виплати, що мають бути зроблені на вимогу про погашення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Група очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на дату, яку зазначено у таблиці, тому таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані на базі історичної інформації про вимогу поточних і строкових коштів клієнтами.

розраховані на базі історії платежів та інформації про виняткову поточну платіжну поведінку клієнтів.					
Фінансові зобов'язання	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Понад		
Станом на 31 грудня 2024 року	До 3 місяців	місяців	років	5 років	Усього
Непохідні фінансові зобов'язання:					
Кошти кредитних установ	49 284	—	—	—	49 284
Кошти клієнтів	2 175 864	282 063	5 827	—	2 463 754
Інші залучені кошти	40 277	6 133	—	—	46 410
Зобов'язання з оренди	4 538	11 427	3 575	—	19 540
Інші фінансові зобов'язання	24 842	28	941	—	25 811
Похідні фінансові зобов'язання					
Форвардні контракти					
Надходження	—	—	—	—	—
Виплати	—	—	—	—	—
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	2 294 805	299 651	10 343	—	2 604 799

Фінансові зобов'язання	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Понад		
Станом на 31 грудня 2023 року	До 3 місяців	місяців	років	Понад 5 років	Усього
Непохідні фінансові зобов'язання:					
Кошти кредитних установ	43 114	—	—	—	43 114
Кошти клієнтів	2 314 564	319 217	11 917	13	2 645 711
Інші залучені кошти	6 400	5 714	29 086	41	41 241
Зобов'язання з оренди	4 407	11 568	7 068	—	23 043
Інші фінансові зобов'язання	24 456	750	—	—	25 206
Похідні фінансові зобов'язання					
Форвардні контракти					
Надходження	—	—	—	—	—
Виплати	—	—	—	—	—
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	2 392 941	337 249	48 071	54	2 778 315

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Безвідкличні зобов'язання з кредитування у загальній сумі 7 131 тис грн. (2023 р.: 6 342 тис. грн) представлені за договірним терміном погашення «на вимогу». Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок коливання ринкових перемінних, таких як процентні ставки, обмінні курси валют та ціни дольових інструментів. Управління ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості. Група не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки - ризик зміни чистого процентного доходу для фінансових активів та зобов'язань Банку з плаваючою ставкою.

Банком використовуються депозитні продукти для фізичних осіб, відсоткова ставка за якими знаходиться у залежності від облікової ставки НБУ або ставки доходності депозитних сертифікатів НБУ. Загальний обсяг коштів, що залучені за такими продуктами, є незначним і становить 4,3% від загального обсягу залучених банком коштів (кошти юридичних та фізичних осіб).

КУАП здійснює моніторинг ринку для визначення процентного ризику та впливає на процентний ризик шляхом зміни процентних ставок та строків погашення для різних продуктів Банку. Департамент банківських ризиків та КУАП контролюють встановлені Банком процентні ставки, розриви, а також чутливість до зміни процентної ставки та відповідний вплив цих факторів на прибутковість Банку.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті/банківських металах згідно з вимогами НБУ. Моніторинг відкритих позицій здійснюється на щоденній основі.

У таблиці вказані валюти, які є основними операційними валютами та у яких Група має істотні позиції станом на 31 грудня 2024 року. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Групи. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення. Ставка податку на прибуток банків, що використовувалась для визначення впливу на прибуток після оподаткування, становить 25%.

Валюта	Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2024 р.	Вплив на капітал 2024 р.	Вплив на прибуток після оподаткування 2024 р.	Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2024 р.	Вплив на капітал 2023р.	Вплив на прибуток після оподаткування 2024 р.
Долар США	+10,00	2 616	1 962	-10,00	(2 616)	(1 962)
Євро	+10,00	12	9	-10,00	(12)	(9)
XAU	+10,00	702	527	-10,00	(702)	(527)

Валюта	Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2023 р.	Вплив на капітал 2023 р.	Вплив на прибуток після оподаткування 2023 р.	Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2023 р.	Вплив на капітал 2023р.	Вплив на прибуток після оподаткування 2023 р.
Долар США	+10,00	2 764	2 073	-10,00	(2 764)	(2 073)
Євро	+10,00	53	40	-10,00	(53)	(40)
XAU	+10,00	275	206	-10,00	(275)	(206)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ціновий ризик

Ціновий ризик не справляє впливу на діяльність Банку через відсутність відповідних фінансових інструментів, яким притаманний даний ризик.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Група не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

30. Справедлива вартість фінансових інструментів*Процедури оцінки справедливої вартості*

Органи управління учасників Групи шляхом затвердження відповідних внутрішніх положень визначає політику та процедури переоцінки як для періодичної переоцінки справедливої вартості, як у випадку цінних паперів, та похідних фінансових інструментів, що не котируються, інвестиційної нерухомості та будівель.

Для виявлення ознак знецінення наприкінці кожного року на підставі договору з незалежним оцінювачем здійснюється оцінка основних засобів (будівель). У разі намірів продажу нерухомості проводиться одноразова незалежна оцінка майна, на підставі якої щодо такого продажу приймається рішення Правління Банку за погодженням з Наглядовою Радою Банку. У число критеріїв, які визначають вибір оцінювача, входять знання ринку, репутація, незалежність та дотримання професійних стандартів.

На кожну звітну дату підрозділ, який проводить відповідні операції, проводить розрахунок справедливої вартості цінних паперів, та похідних фінансових інструментів, що не котируються. Для розрахунку справедливої вартості використовуються котирування або моделі, які включають дані, що спостерігаються на ринках.

Ієрархія джерел справедливої вартості

З метою розкриття інформації про справедливую вартість Група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

За станом на 31 грудня 2024 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Всього
		Котирувань на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережуваних вхідних даних (Рівень 2)	Неспостере- жуваних вхідних даних (Рівень 3)	
Активи, які обліковуються за справедливою вартістю					
Інвестиційна нерухомість	31.12.2024	—	—	14 782	14 782
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Основні засоби (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої»)	31.12.2024	—	—	434 904	434 904
Цінні папери:					
ОВДП	31.12.2024	—	—	—	—
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	31.12.2024	—	—	1 200 443	1 200 443
Кредити клієнтам	31.12.2024	—	—	844 731	844 731
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти кредитних установ	31.12.2024	—	—	49 284	49 284
Кошти клієнтів	31.12.2024	—	—	2 523 874	2 523 874
Інші залучені кошти	31.12.2024	—	—	—	—

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За станом на 31 грудня 2023 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Всього
		Котирувань на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережуваних вхідних даних (Рівень 2)	Неспостере- жуваних вхідних даних (Рівень 3)	
Активи, які обліковуються за справедливою вартістю					
Інвестиційна нерухомість	31.12.2023	—	—	607 170	607 170
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Основні засоби (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої»)	31.12.2023	—	—	295 296	295 296
Цінні папери:					
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	31.12.2023	—	—	773 440	773 440
Кредити клієнтам	31.12.2023	—	—	1 114 829	1 114 829
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти кредитних установ	31.12.2023	—	—	43 114	43 114
Кошти клієнтів	31.12.2023	—	—	2 618 710	2 618 710
Інші залучені кошти	31.12.2023	—	—	41 213	41 213

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Групи. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань

	2024 р.		2023 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Основні засоби (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої»)	434 904	434 904	295 296	295 296
Інвестиційна нерухомість	14 782	14 782	607 170	607 170
Цінні папери	1 200 443	1 200 443	773 440	773 440
Кредити клієнтам	839 214	844 731	1 110 825	1 114 940
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	49 284	49 284	43 114	43 114
Кошти клієнтів	2 443 394	2 328 053	2 615 955	2 618 710
Інші залучені кошти	—	—	28	28

Методики оцінки та припущення

Нижче описано методики та припущення, використані при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображені в цій консолідованій фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Нижче наведено опис методик визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за амортизованою вартістю.

Оціночна справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається із застосуванням дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методик оцінки на звітну дату. Ці оцінки не відображають будь-яких премій або дисконтів, що могли виникнути в результаті одночасного продажу цілого портфелю окремих фінансових інструментів Банку.

Припускається, що балансова вартість ліквідних або фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення не більше трьох місяців приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою.

Справедлива вартість кредитів, інвестицій у цінні папери і депозитів зі строком погашення більше ніж один рік базуються на судженнях щодо майбутніх очікуваних грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризиків, пов'язаних із різними фінансовими інструментами, та інших чинників. Ставка дисконтування є ринковою ставкою для подібного інструменту на звітну дату.

Справедлива вартість кредитів, оцінених у 3 рівні, розраховується з урахуванням унікальних умов кредитного договору та очікуваних грошових потоків з огляду на можливість позичальника виконувати данні умови.

Справедлива вартість кредитів, інвестицій у цінні папери і депозитів приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки Банк застосовував практично для усіх кредитів і депозитів процентну ставку, яка враховує поточну вартість грошових коштів і ринкові умови.

31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У таблиці нижче представлений аналіз активів і зобов'язань за строками погашення у відповідності до умов договорів. Недисконтовані зобов'язання Групи з виплат за відповідними договорами наведені у Примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

	2024 р.			2023 р.		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	915 537	—	915 537	703 178	—	703 178
Кредити клієнтам	401 724	437 490	839 214	542 086	568 739	1 110 825
Цінні папери	1 200 443	—	1 200 443	773 440	—	773 440
Інвестиційна нерухомість	—	14 782	14 782	—	607 170	607 170
Основні засоби	—	434 904	434 904	—	326 698	326 698
Нематеріальні активи	—	44 480	44 480	—	43 623	43 623
Активи з податку на прибуток	1 714	—	1 714	1 714	—	1 714
Відстрочені податкові активи	—	—	—	—	—	—
Активи, утримувані для продажу	19 635	—	19 635	114 687	—	114 687
Інші активи	132 243	—	132 243	120 887	12 644	133 531
Усього	2 671 296	931 656	3 602 952	2 255 992	1 558 874	3 814 866
	2024 р.			2023 р.		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Фінансові зобов'язання						
Кошти кредитних установ	49 284	—	49 284	43 114	—	43 114
Кошти клієнтів	2 437 676	5 711	2 443 387	2 604 220	11 735	2 615 955
Інші залучені кошти	46 410	—	46 410	35 954	5 259	41 213
Загальна сума забезпечень	1 401	—	1 401	951	—	951
Відстрочені податкові зобов'язання	—	10 091	10 091	—	9 487	9 487
Інші зобов'язання	30 406	2 822	33 228	60 645	8 092	68 737
Усього	2 565 177	18 624	2 583 801	2 744 884	34 573	2 779 457
Чиста позиція	106 119	913 032	1 019 151	(488 892)	1 524 301	1 035 409

Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків історично відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. У цих

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

таблицях зазначені сальдо входять до складу сум, що підлягають оплаті у строк до одного року. Також, заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб (Примітка 20).

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Групи дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Групи.

32. Операції з пов'язаними сторонами

У відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними особами, що підпадають під критерії визнання згідно МСБО 24

Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за рік були такими:

	2024 р.			2023 р.		
	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 1 січня, загальна вартість	—	1 030	54 085	—	1 366	58 616
Кредити, надані протягом року	—	2 061	176 405	—	1 009	10 164
Кредити, погашені/ відступлені протягом року	—	(1 769)	(230 490)	—	(1 345)	(14 695)
Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 31 грудня, загальна вартість	—	1 322	—	—	1 030	54 085
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня	—	(16)	—	—	(5)	(13 793)
Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 31 грудня, чиста вартість	—	1 306	—	—	1 025	40 292
Депозити та кошти кредитних установ станом на 1 січня	—	6 010	32 080	—	1	3 725
Депозити, отримані протягом року	11 942	5 552	628 412	—	27 102	495 939
Депозити, виплачені протягом року	(10 948)	(3 065)	(650 898)	—	(21 093)	(467 584)
Депозити та кошти кредитних установ станом на 31 грудня	994	8 497	9 594	—	6 010	32 080
Поточні рахунки клієнтів та рахунки інших кредитних установ на 31 грудня	72 056	4 915	29 327	115 433	7 075	23 245
Зобов'язання з оренди на 31 грудня	1 577	—	1 899	2 904	—	2 773

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші залучені кошти	34 300	—	—	29 871	—	—
---------------------	--------	---	---	--------	---	---

Станом на 31 грудня 2024 року в якості забезпечення за кредитами та кредитними лініями утримувалися депозити пов'язаних осіб на суму 0 тис.грн. (2023р.: 11 395 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року, Група не має форвардних контрактів, укладених з пов'язаними особами.

Контрактна відсоткова ставка за кредитами, наданими юридичним особам, які є пов'язаними сторонами Групи, знаходиться в діапазоні 15% (2023 р.: 15-17,75%) у національній валюті, та 0% (2023 р.: 7%) в іноземній валюті. Середня контрактна відсоткова ставка за кредитами в національній валюті, наданим фізичним особам, які є пов'язаними сторонами Групи, становить 1,02-14,5%. (2023 р.: 14,5%).

Станом на 31 грудня 2024 року за депозитами, отриманими від пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

Валюта	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	9,35-10,75	1-13
USD	—	0,25-1,8
EUR	—	0,1
XAU	—	0,1

Станом на 31 грудня 2023 року за депозитами, отриманими від пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

Валюта	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	0,5-13	9-15
USD	—	0,25-1,8
EUR	—	—
XAU	—	1,5

Станом на 31 грудня 2024 року за поточними рахунками пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

Валюта	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	0,0	0-10,0
USD	0,0	0,0
EUR	0,0	0,0
XAU	0,0	0,0
CHF	—	0,0

Станом на 31 грудня 2023 року за поточними рахунками пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

Валюта	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	0-0,6	0-10,0
USD	0,0	0,0
EUR	0,0	0,0
XAU	0,0	0,0
CHF	—	0,0

Доходи та витрати, що виникають від операцій зі зв'язаними сторонами були наступними:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2024 р.			2023 р.		
	Акціонери	Ключовий управ- лінський персонал	Компанії під спільним контролем	Акціонери	Ключовий управ- лінський персонал	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи від кредитів	—	120	9 086	—	158	6 065
Процентні витрати від депозитів	(17)	(835)	(702)	—	(1 060)	(736)
Комісійні доходи	506	215	323	133	171	249
Інші доходи	—	—	8 160	—	—	1 648
Чистий прибуток/ (збиток) від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю	—	—	328	—	—	—
Інші операційні витрати	—	—	—	—	—	—
Процентні витрати від оренди	(344)	—	(305)	(756)	—	(631)
Інші витрати	(1 579)	(178)	(18 406)	(1 439)	(376)	(14 820)
Витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки	58	(83)	12 454	(53)	5	(2 410)

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами відповідають ставкам, що застосовуються Групою за відповідними операціями з іншими клієнтами.

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала наступне:

	2024 р.	2023 р.
Короткострокові виплати ключовому управлінському персоналу	39 240	37 223
Короткострокові виплати ключовому управлінському персоналу	39 240	37 223

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років, значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами відповідає вимогам чинного законодавства.

33. Достатність капіталу

Група утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Групи контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Група повністю дотримувалася усіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

Першочерговими цілями управління капіталом Групи є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних показників капіталу з метою забезпечення діяльності та максимального збільшення вартості акцій.

Група управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, зв'язаних з її діяльністю. З метою підтримання або коригування структури капіталу Група може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Показники розміру регулятивного капіталу та достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

НБУ вимагає постійно підтримувати показники розміру регулятивного капіталу та достатності капіталу на визначеному нормативними вимогами рівні.

Фактичне значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу Н1 станом на 31 грудня 2024 року складає 891,0 млн.грн. (мінімальне нормативне значення - не менше 200,0 млн.грн.), нормативу достатності регулятивного капіталу Нрк - 39,9% (мінімальне нормативне значення - не менше 8,5% до 31.12.2024, 9,25% до 30.06.2025, 10,0% з 01.07.2025), нормативу достатності капіталу першого рівня Нк1 - 39,9% (мінімальне нормативне значення - не менше 7,5%).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк дотримувався показників достатності капіталу та вимог щодо розміру регулятивного капіталу, факти недотримання значень нормативів відсутні.

Значення пруденційних нормативів капіталу, динаміка (млн.грн)

Дата	31.12.2023 факт	31.12.2024 факт	31.12.2025 прогноз
Мінімальний розмір регулятивного капіталу, Н1, млн.грн.	1 004,2	891,0	860,3
Достатність регулятивного капіталу, Нрк, % *	30,9%	39,9%	36,1%
Достатність капіталу першого рівня, Нк1, % **	26,8%	39,9%	36,1%

* до 31.12.2024 - норматив Н2

** до 31.12.2024 - норматив Н3

34. Події після звітної дати

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує недотримувати норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 лише за одним контрагентом. Відповідне недотримання зберігається у зв'язку з причинами, що описані у Примітці 4.

З метою залучення додаткових фінансових ресурсів банк планує здійснити у 2025 році випуск та розміщення власних корпоративних облігацій.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко

Голова Правління

Т.В. Шацько

Головний бухгалтер

26 березня 2025 року



(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Консолідований звіт керівництва (Консолідований звіт про управління) за 2024 рік

Інформація про Материнську компанію (Банк)

1.1 Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі - Банк) створений у формі акціонерного товариства шляхом реорганізації комерційного банку «Співдружність», який був зареєстрований Державним банком СРСР за №744 від 6 листопада 1990 року, та є його правонаступником і зареєстрований

Національним банком України за №36 від 16 жовтня 1991 року. Банк є правонаступником Акціонерного комерційного банку «МТ-Банк», зареєстрованого виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської області 27 грудня 1991 року №15851200000000642 та Національним банком України 27 грудня 1991 року, реєстраційний №77, у зв'язку з реорганізацією АКБ «МТ-Банк» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Банк є правонаступником щодо всього майна, прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК», зареєстрованого НБУ 12 квітня 1994 року у зв'язку із реорганізацією АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», здійсненої на підставі дозволу НБУ.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії №126, виданої Національним банком України (далі - НБУ) 12 жовтня 2011 року.

Банк має ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР), а саме:

- 1) ліцензія серія АЕ №185078 від 17 жовтня 2012 року — професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;
- 2) ліцензія серія АЕ №185079 від 17 жовтня 2012 року — професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;
- 3) рішення НКЦПФР №409 від 30.07.2019 — депозитарна діяльність депозитарної установи;
- 4) рішення НКЦПФР №409 від 30.07.2019 — діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- 5) рішення НКЦПФР №409 від 30.07.2019 — діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;
- 6) рішення НКЦПФР №410 від 30.07.2019 — професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії
- 7) рішення НКЦПФР №420 від 01.07.2021 — професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність.

Банк має постійне свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, згідно з яким НКЦПФР засвідчує, що випуск простих іменних акцій бездокументарної форми існування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на загальну суму 856 565 811,50 грн. (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять гривень п'ятдесят копійок), номінальною вартістю 3,29 (три гривні двадцять дев'ять копійок) кожна акція, у кількості 260 354 350 (двісті шістдесят мільйонів триста п'ятдесят чотири тисячі триста п'ятдесят) штук внесено до Державного реєстру випусків цінних паперів за реєстраційним номером №116/1/2017 з датою реєстрації 22.12.2017 та датою видачі 29.03.2018

Протягом 2024 року Банк не здійснював нових випусків акцій, викупу власних акцій, не ухвалював рішення з планами щодо придбання власних акцій.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2024 року сформований повністю в розмірі 856 565 811 (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, операції з обміну валют і надає банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам.

Головний офіс Банку розташований у м. Київ.

Юридична адреса Банку: вул. Генерала Алмазова, 18/7, м. Київ, Україна.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав 28 відділень (в тому числі 3 відділення тимчасово призупинили свою дію) (на 31 грудня 2023 року: 34 операційних відділень, в тому числі 6 відділень тимчасово призупинили свою дію).

Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - ФГВФО).

ФГВФО є державним фондом і функціонує у відповідності до законодавства України. Із 13 квітня 2022 року упродовж дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні ФГВФО відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передус дню початку процедури виведення банку з ринку. Після спливу трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень і може бути збільшена за рішенням адміністративної ради ФГВФО.

Банк виступає учасником:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- Української міжбанківської валютної біржі;
- Українського бюро кредитних історій;
- Першого Всеукраїнського бюро кредитних історій;
- Асоціації «Українські фондові торговці»;
- Міжнародної системи SWIFT;
- Асоціації УкрСВІФТ;
- Міжнародної платіжної системи MasterCard / Worldwide (Principal Member);
- Міжнародної платіжної системи Visa International (Principal Member);
- Міжнародних систем грошових переказів Western Union та MoneyGram;
- Незалежної асоціації банків України;
- Асоціації українських банків;
- Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2024 року становить 312 чол. (на 31 грудня 2023 року: 346 чол.)

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2024 року сформований повністю та внесений виключно грошовими коштами в розмірі 856 566 тис грн.

Станом на звітну дату наступні учасники Банку володіли більш ніж 5% статутного капіталу Банку (пряма участь):

Учасники Банку	31.12.2024	31.12.2023
Акціонерне товариство «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»)	57,3	57,3
Товариство з додатковою відповідальністю «Захід-Резерв»	12,5	12,5
Інші	30,2	30,2
Усього	100,0	100,0

Станом на кінець дня 31.12.2024 члени Наглядової ради і Правління контролювали відсоток прямого володіння у статутному капіталі Банку у розмірі 2,8936% (станом на 31.12.2023 — 2,8936%).

Протягом 2024 року:

- 1) Банк не здійснював випуск нових акцій та боргових цінних паперів;
- 2) Банк не ухвалював рішення стосовно збільшення статутного капіталу;
- 3) змін у складі власників істотної участі Банку не відбувалось.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року кінцевим бенефіціарним власником Банку є Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR) який має 2,893568% акцій Банку (пряма участь) та опосередковану участь у Банку у розмірі 69,803131%, оскільки він володіє 100% акцій Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»), якому в свою чергу належить 57,261269% акцій Банку, і володіє 98,5% у капіталі ТДВ «Захід – Резерв», якому в свою чергу належить 12,541862% акцій Банку. Спільно з асоційованою особою (дружиною) Дворецькою Ганною (DVORETSKA GANNA) є власником істотної участі в Банку у розмірі 72,976672%.

Дворецький Ганні (DVORETSKA GANNA) належить 0,279972% акцій Банку (пряма участь). Спільно з асоційованою особою (чоловіком) Дворецьким Ігорем (DVORETSKYI IGOR) є власником істотної участі в Банку у розмірі 72,976672%.

Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR), Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA) мають спільну пряму та опосередковану істотну участь у Банку у розмірі 72,976672% (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ про погодження набуття істотної участі у Банку від 16.02.2016 №62).

1.2 Основні продукти та послуги Банку

Основний принцип усіх продуктів та послуг Банку полягає у поєднанні максимальної вигоди для клієнта з простотою сервісів.

1. Для корпоративних клієнтів:

- послуги з розрахунково-касового обслуговування (включаючи пакетне обслуговування «РКО+Овернайт» з автоматичним розміщенням коштів на депозитних рахунках);
- кредитні продукти (фінансування кредитних проектів на період воєнної агресії рф Банк здійснює та буде здійснювати консервативно);
- депозитні продукти (в тому числі з можливістю автоматичного зарахування коштів на депозитні рахунки клієнтів та спрощенням документообігу);
- обслуговування корпоративних клієнтів із застосуванням електронних платіжних засобів та зарплатні проекти;
- інкасація та перевезення валютних цінностей;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- подальший розвиток on-line послуг «Digital Bank»; надання зручних цифрових рішень, які покращать досвід клієнтів;
- розробка продуктів та сервісів, які сприятимуть розвитку бізнесу клієнтів Банку, шляхом створення індивідуальних рішень відповідно до потреб кожного клієнта.

2. Для приватних клієнтів:

- відкриття та обслуговування рахунків (у тому числі за допомогою засобів дистанційної комунікації);
- пакет «Овердрафт під депозит»: при підключенні пакету на картковий рахунок клієнту, кошти автоматично перераховуються на депозит, при цьому клієнт має можливість вільно користуватися своїми коштами за рахунок овердрафту;
- депозитні продукти (інноваційні пропозиції — депозити під плаваючу ставку, яка автоматично змінюється під час зміни облікової ставки НБУ та депозитних сертифікатів від НБУ і надає максимальну привабливість клієнтам та високу дохідність Банку);
- оренда індивідуальних сейфів;
- валютнообмінні операції та перекази за міжнародними платіжними системами Western Union та MoneyGram (в межах вимог діючого законодавства);
- розвиток онлайн послуг та розширення можливостей додатку «Industrial24»;
- віддалена ідентифікація з використанням сервісу «Дія»;
- відкриття онлайн цифрових платіжних карт Visa Classic Digital та Mastercard Standard Digital, впровадження технологій Click to Pay, 3D Secure тощо.

У частині здійснення операцій з облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) —здійснення операцій:

- купівлі/продажу ОВДП у власний портфель Банку;
- купівлі/продажу ОВДП для клієнтів Банку;
- РЕПО на біржах та позабіржовому ринку.

У 2024 році Банк досяг успішних результатів за підсумками впровадження в 2023 році нижченаведених продуктів:

- Середньоденні залишки на депозитах за продуктом «Нова Національна Перспектива» (строковий депозит під плаваючу ставку, що залежить від тримісячних депозитних сертифікатів НБУ та може змінюватись протягом дії договору) склали 122 млн грн.
- Величина залишків (траншів) за продуктом, що передбачає зарахування коштів на депозит шляхом направлення платіжної інструкції без додаткового оформлення депозитних договорів, що значно спрощує процедуру укладання угод та залучення тимчасово вільних коштів, складає 326 млн грн.
- Середньоденні залишки на депозитах за продуктом «РКО+Овернайт» становлять в національній валюті 450 млн грн, в дол. США (еквівалент) — 71 млн грн, в євро (еквівалент) — 48 млн грн.
- Протягом 2024 року Банком проведено віддалену ідентифікацію приватних клієнтів з використанням сервісу «Дія» та додатку Індустріал24 без їх фізичної присутності в приміщенні Банку і таким чином зареєстровано 509 нових клієнтів; відкрито 911 рахунків; здійснено 198 валютнообмінних операцій на суму 117 тис грн.

У звітному році Банк забезпечив реалізацію нижченаведених продуктів:

- Пакет «Овердрафт під Депозит» (підключення пакету до карткового рахунку, при якому кошти автоматично перераховуються на депозит, а на платіжну карту встановлюється овердрафт, ліміт якого дорівнює сумі депозиту), що дозволило підключити 156 пакетів та отримати залишки на депозитах в сумі 8,4 млн грн.
- Миттєвий випуск (оформлення через додаток Industrial24 за кілька кліків) цифрових платіжних карт Digital, що дозволило відкрити 439 карткових рахунків, емітувати до них 546 платіжних карт Digital та отримати залишки на карткових рахунках в сумі 213 тис грн, 5 250 дол США та 10 євро.
- Упродовж 15.02.2024 - 31.03.2024 здійснив акцію «Знижка 50% на оренду індивідуальних сейфів», завдяки якій було укладено 61 акційний договір і отримано комісійний дохід в розмірі 54 тис грн.

У звітному році Банк забезпечив розроблення нижченаведених продуктів, впровадження яких здійснюватиметься у 2025 році:

- Впровадження технології Click to Pay (Плати в один клік) — функція картки, яка спрощує для клієнта покупки товарів та послуг в мережі Інтернет і підвищує його безпеку завдяки відсутності необхідності кожного разу вводити реквізити картки при здійсненні оплати, що значно зменшує можливості для шахрайства. Банк першим серед банків України бере участь у пілотному проєкті, у зв'язку з чим МПС Visa частково компенсує витрати, що несе Банк при його впровадженні. Так, в звітному році отримана компенсація в розмірі 33 тис дол США; в 2025 році Банк очікує компенсацію в розмірі 5000 дол США.
- Використання сучасної технології 3D Secure для ідентифікації держателя картки, який здійснює операцію, що сприятиме істотному зниженню ризику шахрайства при здійсненні ним інтернет-платежів через сайти торговельних та інших компаній
- Залучення пенсійних менеджерів із конкурентною заробітною платою та бонусною системою мотивації в цілях залучення клієнтів - пенсіонерів на обслуговування в Банк. Проєкт дозволить залучити нових клієнтів, які не

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

мають можливості самостійно відвідати відділення Банку та надавати цим клієнтам повний спектр банківських послуг в режимі онлайн тощо.

- Оновлення корпоративного сайту Банку на платформі JavaScript, що сприятиме інтенсифікації залучення нових клієнтів та утримання існуючих завдяки покращенню функціональності; оптимізації процесів обслуговування клієнтів і скорочення витрат; підвищенню конкурентоспроможності Банку в умовах цифрової економіки.
- Реалізація онлайн-гри «Індексексперт», що має маркетингову мету: надати клієнтам унікальну послугу, що дозволить їм підвищити фінансову грамотність, отримати додаткові знижки та бонуси на послуги Банку, а Банку — збільшити клієнтську базу та суму залишків на рахунках клієнтів (обов'язковою умовою приймання участі у грі є встановлення додатку Industrial24, наявність рахунків в Банку).

Окремо слід відмітити, що у протягом двох останніх років Банк досяг відчутних успіхів в сегменті зміцнення ділової репутації в оточуючому бізнес-середовищі, в тому числі:

- 1) отримав від Асоціації Українських Банків відзнаку «СТАЛЕВИЙ БАНК» — той, що зберіг стійкість та динаміку розвитку;
 - 2) отримав від MAC Mastercard відзнаку «Стійкості»;
 - 3) увійшов у Топ-20 рейтингу кращих банківських установ країни у 2024 році, сформованого UBA (Ukrainian Business Award), за досягнення та внесок у розвиток українського фінансового сектору;
 - 4) визнаний найкращим банком у номінації “Кращий банк за якістю банківських продуктів, послуг та проєктів для клієнтів” за результатами Всеукраїнського конкурсу “Банк року — 2024” від International Financial Club “Bankir”.
- Банк протягом багатьох років є уповноваженим банком з виплати пенсій, отримав право на відкриття рахунків для виплати пенсій військовослужбовцям. Банк підключено до Системи BankID НБУ.

Інформація про Дочірню компанію

У 2019 році, в рамках проведеної фінансової реструктуризації заборгованості Товариства з обмеженою відповідальністю «Херсонський тепличний комбінат» (далі - Дочірня компанія), Банк набув істотної участі у розмірі 100% статутного капіталу цього Товариства.

Основна діяльність створеної в 2010 році Дочірньої компанії полягає у вирощуванні овочів і баштанних культур, коренеплодів та бульбоплодів, зернових культур (крім рису), бобових і насіння олійних культур, у виробництві промислових газів, у неспеціалізованій оптовій та роздрібній торгівлі продовольчими та непродовольчими товарами.

Дочірня компанія зареєстрована за адресою: Україна, Херсонська область, м. Херсон, вул. Нафтовиків, 133, індекс 73000.

У серпні 2022 року Дочірня компанія ухвалила тимчасове рішення про консервацію основних засобів, призупинення виконання податкових зобов'язань.

Для цілей окремої фінансової звітності Банк обліковує інвестицію в Дочірню компанію згідно з обліковою політикою, зазначеною в Примітці 5.

Інвестиції у Дочірню компанію знецінені станом на 31 грудня 2024 і 2023 років.

2. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ЇХ ДОСЯГНЕННЯ

Діяльність Групи орієнтована на досягнення максимального прибутку при дотриманні вимог законодавства і має особливості для Материнської компанії та для Дочірньої компанії.

Так, відповідно до вимог банківського законодавства до Материнської компанії (Банку) застосовуються більш жорсткі вимоги в частині деталізації цілей та стратегій.

Основною метою Дочірньої компанії є поступове відновлення виробництва за умови закінчення воєнної агресії рф проти України.

Наразі діяльність Дочірньої компанії призупинена. Подальші плани щодо ведення нею діяльності будуть залежати від строків завершення воєнної агресії та звільнення Херсонщини від тимчасової окупації.

2.1. Короткий опис діючої бізнес-моделі. Цілі та стратегії досягнення цих цілей.

Стратегія (бізнес-модель, бізнес-план) Банку на період з 01 січня 2024 року по 01 січня 2025 року (далі - Стратегія Банку) була затверджена Наглядовою радою Банку (протокол №3 від 31.01.2024 року). Слід зважати, що хоча Стратегію Банку розроблено таким чином, щоб врахувати суттєві зміни зовнішнього середовища, як активні бойові дії та введення воєнного стану на території України, на фактичне виконання її показників продовжує впливати невизначеність зовнішнього середовища, у зв'язку з широкомасштабною військовою агресією рф в Україні, а також зміни в законодавстві та вимогах регулятора, які часто бувають не передбачуваними і навіть можуть застосовуватись ретроспективно. Це також є причиною того, що Стратегію Банку затверджено на 1 рік. Банк переглянув та вніс зміни до Стратегії Банку на 2024 рік, які затверджено Наглядовою радою Банку (протокол №15 від 10.05.2024 року). Стратегію (бізнес - модель, бізнес - план) на період з 01 січня 2025 року по 01 січня

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

2026 року затверджено Наглядовою радою в січні 2024 року (Протокол Наглядової ради № 01 від 30 січня 2025 року).

Бізнес ціль Банку на 2024 рік полягала в нарощенні доходів та збереження високих показників адекватності капіталу (вище 25%) і достатньої ліквідності з дотриманням нормативів. При постановці цілей для Банку на 2024 рік головним фактором, який, очікувалось, що здійснюватиме на досягнення таких цілей, було визначено продаж непрофільних активів в першому кварталі 2024 року (що по факту відбулось у лютому 2024 року) з вкладенням виручених коштів в доходні активи.

Залучені та виручені від продажу непрофільних активів кошти Банк планував вкладати максимально ефективно, застосовуючи ризик-орієнтований підхід, з тим щоб інвестиції Банку працювали і кошти вкладників та кредиторів були захищені, що фактично і відбувалось.

Бізнес ціль Банку на 2025 рік залишається в нарощенні доходів та збереження високих показників адекватності капіталу і достатньої ліквідності з дотриманням нормативів.

В 2025 році, як і в попередніх роках, Банк продовжить консервативний підхід до оцінки ризиків при проведенні активних операцій, зокрема кредитування, за якого рішення щодо кредитування прийматимуться на індивідуальній основі з урахуванням наявних ризиків, в т.ч. зумовлених активними бойовими діями та воєнним станом, діючої бізнес-моделі у потенційного клієнта та достатності залогу.

Основними стратегічними орієнтирами Банку були на 2024 рік та залишаються на 2025 рік:

- збереження діючих клієнтів та залучення великих корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність, та компаній- нерезидентів;
- комплексне обслуговування, яке гнучко відповідає специфіці бізнесу та персональним інтересам кожного клієнта;
- поступове збільшення обсягів валютообмінних операцій (з урахуванням пом'якшення валютних обмежень НБУ);
- відсутність волатильності відтоку по пасивам, що втримує постійних клієнтів;
- збільшення розміру ресурсної бази Банку, за рахунок залучення коштів клієнтів на довгостроковій основі;
- спеціалізація фінансування: короткострокове та середньострокове фінансування юридичних осіб;
- пріоритетність цільового спрямування кредитування: розвиток вітчизняних товаровиробників;
- розвиток додаткових сервісів та послуг, що будуть надаватись клієнтам через засоби дистанційної комунікації (Industrial24_Business/ Industrial24);
- стандартизація, модифікація, уніфікація продуктів і послуг для цільових категорій клієнтів зі збереженням індивідуального підходу;
- реалізація політики зменшення видатків шляхом ефективного управління непрофільними активами;
- оптимізація організаційно-штатної структури за рахунок діджиталізації процесів.

Серед стратегічних орієнтирів Банку на 2024 рік було впровадження нової системи дистанційних продажів банківських металів через програмно-технічний комплекс самообслуговування та програмного комплексу для дистанційного встановлення курсів в терміналах, яке наразі відкладене на подальшу перспективу через поточні вимоги законодавства.

Основною місією та стратегією Банку є збереження рівня адекватності капіталу для захисту кредиторів (вкладників) від несподіваних подій, пов'язаних з війною. Банком в 2025 році планується продовжувати роботу за такими основними напрямками:

- розширення присутності в сегменті діджиталбанкінгу, зокрема розвиток додатків Industrial24_Business та Industrial24 (онлайн ідентифікація, цифрові платіжні картки, вдосконалення технологій для здійснення безпечних та швидких платежів: Click to Pay (плати в один клік), 3D Secure, тощо);
- підвищення рівня сервісу на всіх етапах обслуговування клієнтів, в тому числі залучення за межами відділень пенсійними менеджерами нових клієнтів та надання їм повного спектру послуг (охоплення віддалених населених пунктів та розширення присутності Банку в цих регіонах);
- вдосконалення діючого продуктового ряду Банку та розробка нових продуктів, направлених на задоволення потреб клієнтів;
- запровадження нових продуктів (пакетні пропозиції, депозит з плаваючою ставкою, безконтактні платежі, крос-продажі та продажі партнерських продуктів);
- вдосконалення ефективної системи планування, контролю досягнення та мотивації для мережі;
- участь у державних програмах з підтримки бізнесу після їх відновлення;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих (дефолтних) кредитів;
- утримання та розширення клієнтської бази — шляхом продажів топових вкладних продуктів та формування лояльності клієнтів до бренду Банку, в тому числі через цифровий банк — Industrial24_Business (для

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

корпоративних клієнтів) та Industrial24 (для населення) за рахунок надання унікальних пропозицій: чат для клієнтів, впровадження навчальної онлайн-гри, що дозволить підвищити фінансову грамотність, отримати додаткові знижки та бонуси на послуги Банку, збільшити клієнтську базу та залишки на поточних рахунках;

- випуск корпоративних облігацій Банку в національній валюті та доларах США з метою залучення коштів та розширення лінійки фінансових інструментів для інвестицій (планується).

До основних інструментів, що повинні забезпечити вищенаведені заходи в наступному році, відносяться:

- BPMS (Business Process Management System), що забезпечить систематичний підхід до управління основних банківських бізнес - процесів, спрямованих на поліпшення якості обслуговування клієнтів Банку, значного зменшення рівня операційно - технологічного ризику та вартості бізнес – процесів.

- Аналітична програма щодо прогнозування фінансових показників та нормативів Банку.

- Power BI (комплексне програмне забезпечення бізнес - аналітики від Microsoft), що забезпечить на новому рівні формування і розповсюдження управлінської звітності в Банку.

Упровадження даних інструментів суттєво змінить характеристики збору, вивчення та інтерпретації інформації про роботу Банку і допоможе визначити поточний стан справ, оцінити результати та проаналізувати бізнес - процеси, щоб виявити тренди, слабкі місця і точки зростання бізнесу в режимі реального часу.

Стратегія Банку зосереджена на створенні глибоких, довгострокових партнерських відносин з банками, забезпечуючи надійність, швидкість та безпеку операцій, що забезпечує довгострокові партнерські відносини з банками, клієнтами.

Банк твердо займає позиції в ключових регіонах та містах України: Київ, Львів, Івано-Франківськ, Кременчук, Одеса, Суми, Дніпро, Запоріжжя. Пріоритетними регіонами для залучення клієнтів на обслуговування у період воєнної агресії РФ є регіони, в яких не ведуться активні бойові дії і в яких Банк має мережу точок продажів із кваліфікованим персоналом для якісного обслуговування клієнтів.

Конкурентними перевагами Банку в напрямку бізнесу є:

- гнучка тарифна політика і наявність пакетних продуктів;
- індивідуальні умови обслуговування з урахуванням особливостей бізнесу клієнта;
- оперативне та ефективне вирішення питань клієнта будь-якого рівня складності;
- фінансова он-лайн доступність;
- наявність точок продажу в ключових регіонах та в столиці України.

Банк, використовуючи свій стратегічний та комплексний підхід у міжнародному банківському секторі, активно розвиває свою присутність на глобальних фінансових ринках. Тому частиною стратегії Банку є відкриття та підтримка кореспондентських відносин з провідними банками України та світу.

Основними стратегічними напрямками казначейської функції Банку є автоматизація казначейських операцій та систем взаємодії, зниження операційних ризиків, підвищення внутрішньої операційної ефективності та надання додаткових казначейських послуг клієнтам.

Подальші плани включають розширення можливостей здійснення операцій на фінансових ринках шляхом підключення до інших торговельних платформ, а також поступове здійснення імплементації торговельної платформи під власним брендом з метою надання можливості здійснення клієнтами Банку торговельних операцій он-лайн, в тому числі через електронний доступ до власної FX-ліквідності за допомогою платформ REFINITIV FXALL, BLOOMBERG FXGO.

Іншими стратегічними цілями розвитку Банку є:

- вдосконалення ефективної системи планування, контролю досягнення та мотивації;
- зважене збільшення прибутковості;
- збереження досягнутої питомої ваги в корпоративному та роздрібному сегментах ринку протягом періоду воєнної агресії РФ і подальше нарощення значень цих показників в післявоєнний період (наразі прогнозовано, починаючи з 2026 року).
- фінансування кредитних проектів на період воєнної агресії РФ Банк здійснює та буде здійснювати з урахуванням консервативного підходу до оцінки ризиків. Повне відновлення кредитування Банком заплановано в післявоєнний період.

Одним із основних факторів успішного розвитку Банку є політика постійних нововведень (інновацій). Впровадження інновацій в Банку є ключовим фактором стабільності, конкурентоспроможності та сталого економічного зростання.

Основним напрямом інноваційної політики в наступному році буде залишатись зміщення акценту з цінових та кількісних характеристик фінансових продуктів на сервісні та якісні характеристики, такі, як індивідуальний підхід до клієнта, швидкість та якість його обслуговування.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Основним напрямом інноваційної політики в наступному році буде залишатись зміщення акценту з цінкових та кількісних характеристик фінансових продуктів на сервісні та якісні характеристики, такі, як індивідуальний підхід до клієнта, швидкість та якість його обслуговування.

Банк на постійній основі завдяки інтелектуальній праці та технологічним розробкам планує впроваджувати нові банківські продукти (послуги), значно покращувати вже існуючі, а також запроваджувати нові технологічно – управлінські методи ведення бізнесу. Це надасть можливість посилити інтерактивність обслуговування та мінімізувати ручні обробки операцій.

Поточні продукти Банку розроблені таким чином, щоб забезпечувати маржинальність і адаптовуватись до будь-яких потенційних змін облікової ставки НБУ.

Крім кредитного ризику, Банк вбачає вплив на діяльність в частині валютних коливань, наявність процентних та інфляційних ризиків та регулятивних обмежень НБУ.

У реалізації стратегії управління ризиками залишатимуться базовими наступні основні принципи:

- запобігання втратам (виконання дій, ціллю яких є зменшення вірогідності втрат і мінімізація їх наслідків, таких як встановлення внутрішніх лімітів);
- мінімізація ризиків шляхом здійснення страхування і диверсифікації та за рахунок формування резервів для стабілізації капіталу;
- зменшення обсягів кредитування роздрібного бізнесу у зв'язку з державною підтримкою населення та обмеженнями законодавства щодо дій Банку по стягванню заставного майна та підтвердженням судової практики;
- продовження навчання працівниками Банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного навчання; підвищення культури управління ризиками: семінари, презентації, конференції;
- правильне використання керівниками і співробітниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;
- інформованість усіх працівників Банку щодо прийняття ризиків та управління ними;
- дотримання визначених Банком принципів, правил, норм;
- низька толерантність Банку до суб'єктів з високими рівнями ризиків у сфері валютного контролю/фінансування тероризму.

Банк має намір в осяжному майбутньому дотримуватись своєї стратегії.

2.2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Діяльність Банку здійснюється на території України. Воєнна агресія РФ проти України призвела до низки ризиків та значних втрат в цілому в країні, які, в свою чергу, відтермінували попередні стратегічні плани та цілі Банку на післявоєнний період. Зокрема широкомасштабне вторгнення РФ на територію України викликало значні руйнування виробничого капіталу та інфраструктури, призвело до людських жертв та соціальних втрат. Війна призвела до скорочення робочих місць і доходів, зменшення купівельної спроможності і обсягів накопичених активів.

Воєнна агресія Росії проти України протягом 2024 року продовжувала завдавати руйнівної соціальної та економічної шкоди Україні. Економіка залишилася стійкою, незважаючи на значні збитки, завдані енергетичній інфраструктурі, що відображає постійну адаптивність домогосподарств і компаній.

Упродовж останніх місяців НБУ збільшив продаж валюти з резервів, щоб курс гривні не коливався надмірно. Міжнародні резерви України залишаються на високому рівні (36,6 млрд. дол. США наприкінці жовтня), тож НБУ зможе й надалі підтримувати контрольовану ситуацію на валютному ринку.

МВФ у своїх прогнозах змінив оцінку макроекономічних показників за підсумками 2024 року. Зростання української економіки покращено у 2024 році з 2,5% до 3,0%. Споживчу інфляцію за підсумками 2024 року переглянуто з 8,0% до 9,0%, також переглянуто індекс дефлятор ВВП з 11,7% до 12,0%. Таким чином, МВФ збільшив свою оцінку номінального ВВП України з 7 485 млрд. грн. до 7 542 млрд. грн. Середній курс гривня/долар у 2024 році переглянуто з 41,2 до 40,7.

З 15 березня 2024 року НБУ знизив облікову ставку з 15,0% річних на початок року до 14,5% річних, а з 26 квітня 2024 року до 13% річних. Щоб підтримувати інтерес громадян до гривневих заощаджень НБУ з липня припинив зниження облікової ставки та утримував її на рівні 13% річних, а в грудні 2024 року – підвищив до 13,5% річних. З 24 січня 2025 року ставку підвищено до 14,5% річних. Відповідно до пояснень НБУ, підвищення облікової ставки сприяє збереженню контрольованості інфляційних очікувань та підтримує реальну дохідність гривневих інструментів. Це підживить інтерес до строкових гривневих заощаджень, а відповідно, сприятиме зниженню тиску на курс та ціни в міру вичерпання дії тимчасових рушіїв інфляції.

Додатковий вплив на тенденції ринку має рішення НБУ в підвищенні нормативів обов'язкового резервування. Обов'язкові резерви є одним з традиційних інструментів грошово-кредитної політики, за допомогою якого НБУ визначає, який відсоток від обсягу залучених депозитів та інших зобов'язань банки мають резервувати належним чином. При цьому для різних видів депозитів та зобов'язань застосовуються різні нормативи обов'язкового резервування: залежно від валюти, строку та джерела (фізичні чи юридичні особи) залучення вкладів тощо. Таким чином, регулюючи нормативи обов'язкових резервів, НБУ має змогу впливати на обсяг вільної ліквідності банків, валютну, строкову структуру їх балансів, що сприяє досягненню пріоритетних цілей НБУ. З 11 жовтня 2024 року

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

НБУ підвищив нормативи обов'язкового резервування на 5 п. п. (за винятком нормативів для строкових вкладів фізичних осіб у гривні строком 93 календарних дні та більше). Крім того, з цієї ж дати НБУ збільшив до 60% частку обов'язкових резервів, яку банки мають змогу покривати за рахунок бенчмарк-ОВАП.

Війна триває. Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру і тривалості бойових дій. Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- 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.

Однак можуть реалізовуватися й позитивні сценарії, пов'язані, зокрема, з подальшим пришвидшенням євроінтеграційних процесів та відновлювальних робіт в енергетиці.

Банк забезпечив безперервну операційну діяльність під час воєнної агресії РФ проти України, активно використовує «хмарні сервіси» та розмістив резервні копії баз даних на території Європейського Союзу. Обслуговування клієнтів не призупинялось і здійснюється як дистанційно, завдяки онлайн-банкінгу (мобільний додаток Industrial24, Industrial24_Business, інтернет-банкінг), так і безпосередньо у відділеннях Банку, з урахуванням актуальної ситуації, що складається в конкретних регіонах. Всі платежі проводяться в автоматичному режимі та без затримок.

Мережа Банку нараховує 28 точок продажу (з орієнтацією на обласні центри і місто Київ), в тому числі 3 відділення з тимчасово призупиненою діяльністю через військову агресію РФ.

Банк продовжить консервативний підхід до кредитування, за якого рішення щодо кредитування прийматимуться на індивідуальній основі з урахуванням наявних ризиків, в т.ч. зумовлених активними бойовими діями та воєнним станом, діючої бізнес-моделі у потенційного клієнта та достатності залогів.

У 2025 році Банк продовжить вживати усіх належних заходів щодо збереження своєї конкурентоздатності у корпоративному і роздрібному бізнесі на належному рівні.

Звітний рік був ще складнішим для міжбанківського ринку, ніж попередній 2023 рік. Повномасштабна війна РФ проти України триває вже майже три роки. Політика західних партнерів, насамперед, США призвела до серйозних наслідків для України – як у питанні захисту від російських ракет, так і в питанні протистояння російським атакам на фронті. Це спричинило ще більші збитки економічному потенціалу України. Значний вплив війна справила й на фінансовий ринок.

Основними негативними тенденціями та чинниками у 2024 році, які вплинули на діяльність Управління міжбанківського бізнесу (УМБ), були:

- 1) продовження масштабних бойових дій та просування військ РФ, що загалом вплинуло на ділові та споживчі настрої, курсові та інфляційні очікування;
- 2) збереження обмежень роботи валютного ринку відповідно до постанови Правління НБУ «Про роботу банківської системи у період запровадження воєнного стану» від 24.02.2022 № 18 з частковою або повною заборобою окремих валютних операцій, у тому числі з банківськими металами та деривативами;
- 3) зростання базової інфляції у 2024 році, що зумовлювалося як підвищенням цін на оброблені продукти харчування внаслідок подорожчання продовольчої сировини, так і подальшим збільшенням витрат бізнесу на енергозабезпечення та оплату праці;
- 4) зниження експорту послуг ІТ-сектору у 2024 р до 6% (до 6,3-6,45 млрд дол) та уповільнення розвитку галузі внаслідок мобілізації ключових фахівців, обмежені можливості бронювання та виїзду за кордон, ракетні атаки та зростання податкового навантаження;
- 5) поглиблення негативних міграційних тенденцій та стрімке скорочення переказів українців з-за кордону. Обсяг приватних переказів в Україну з-за кордону за 11 місяців 2024 року склав 8,8 млрд доларів, що на 15% менше, ніж роком раніше.

До позитивних тенденцій та чинників у 2024 році, які вплинули на діяльність УМБ, можливо віднести:

- 1) суттєве зростання обсягу українського експорту в цілому до 41 млрд дол, що на 13,4% більше порівняно з минулим роком. Ключовим для досягнення таких результатів стала нормалізація роботи морських портів України, відновлення та розвиток української переробки, продуктивна співпраця України з партнерами, спрямована на розвиток взаємовигідної торгівлі;
- 2) завдяки зовнішній підтримці та послідовній політиці НБУ міжнародні резерви України у 2024 році зросли на 8% та сягнули 43,8 млрд дол.

Збереження позитивних тенденцій забезпечать більші обсяги експорту, а подальше підвищення ефективності заходів валютного нагляду – своєчасне надходження валютної виручки. Зі свого боку, це сприятиме більш

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

інтенсивному економічному відновленню, посилюватиме спроможність НБУ підтримувати курсову стійкість та дасть змогу пришвидшити процес пом'якшення валютних обмежень.

Значний стимул економічному відновленню може надати реалізація масштабних проектів відбудови України. Крім того, в кінці 2024 року був схвалений перший транш на 3 млрд євро від ЄС за рахунок заморожених російських активів. Їх стягнення на користь України дасть змогу суттєво поліпшити ключові макроекономічні показники.

Стратегічними завданнями та цілями Банку за операціями УМБ є:

1) нарощення присутності та обсягу операцій на міжбанківському валютному ринку України (далі - МВРУ) та міжнародному ринку, а також збільшення їх прибутковості;

2) відновлення ролі маркет-мейкера за арбітражними операціями на валютному ринку після відміни існуючих валютних обмежень;

3) збереження клієнтської бази імпортерів/експортерів, збільшення кількості казначейських продуктів для клієнтів Банку після подальшого пом'якшення валютних обмежень, забезпечення необхідного рівня обслуговування клієнтів.

Так, незважаючи на негативні фактори на валютних ринках та в умовах жорстких валютних обмежень, Банк не знизив присутність на МВРУ, забезпечивши безперервне виконання заявок клієнтів на купівлю та продаж валюти. Банк продовжив працювати з провідними учасниками МВРУ, а саме: з державними банками (Приватбанк, Ощадбанк, Укрексімбанк, Укргазбанк, Сенс-Банк), з великими банками з іноземним капіталом (Укрсиббанк, Райффайзенбанк, Креді Агріколь, ОТП тощо), з низкою крупних та середніх банків з приватним капіталом (ПУМБ, ТАС-Банк, Глобус тощо), з банками-нерезидентами (Raiffeisen Bank International AG, UniCredit Bank Austria AG, Stonex Financial LTD), в тому числі і за операціями FX та MM.

Основними продуктами та послугами УМБ є:

1) купівля та продаж безготівкової валюти за національну валюту на МВРУ як для власних потреб Банку, так і за дорученням клієнтів (за 2024 рік здійснено таких операцій на суму в еквіваленті 3,509 млрд грн (за 2023 рік — 907,11 млн грн);

2) конвертація безготівкової валюти на МВРУ та міжнародних ринках як для власних потреб Банку, так і за дорученням клієнтів (за 2024 рік здійснено таких операцій на суму 30,01 млн дол (за 2023 рік — 20,67 млн дол);

3) арбітражні операції за національну валюту на МВРУ;

4) арбітражні/конвертаційні операції з іноземними валютами та банківськими металами на МВРУ та міжнародних ринках (залишилася часткова заборона щодо операцій з БМ та деривативами відповідно до постанови №18, що обмежує можливість відкривати короткострокові позиції);

5) СВОП-, РЕПО-операції на МВРУ та з НБУ (за 2024 рік операції не здійснювались, кредити рефінансування НБУ не залучались);

6) залучення та розміщення грошових коштів на МВРУ та на міжнародних грошових ринках, у тому числі залучення синдигованих кредитів та структурованого фінансування (за 2024 рік здійснено таких операцій на суму 80,70 млн дол та 26,2 млн євро (у 2023 році — 77,9 млн дол та 17,8 млн євро відповідно);

7) розміщення ліквідності в депозитні сертифікати НБУ шляхом приймання участі в тендерах (за 2024 рік здійснено таких операцій на суму 300,816 млрд грн (за 2023 рік — 12,171 млрд грн).

Упродовж звітного року в умовах жорстких валютних обмежень УМБ продовжив здійснювати операції на МВРУ та міжнародному валютному ринку для досягнення цільових показників по плановому фінансовому результату. За 2024 рік процентний дохід за казначейськими операціями склав 204 912 900,00 грн, результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів 12 286 100,00 грн, результат від операцій з купівлі/продажу іноземної валюти — 4 192 600,00 грн.

Таким чином, у 2024 році УМБ зберіг свої позиції на міжбанківському ринку та максимально використав ринкові можливості для досягнення планових фінансових показників.

У 2024 році в сегменті «Банкнотний бізнес» Банк здійснював операції з:

1) купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти, банківських металів, що здійснюються в касах відділень;

2) інвестиційними монетами, монетами з дорогоцінних металів та пам'ятними монетами України;

3) з іноземною готівковою валютою на валютному ринку України;

4) послуги інкасації банківських установ.

У сегменті «Неторговельні операції» Банк забезпечував проведення валютно-обмінних операцій, операцій з банківськими металами з фізичною поставкою, операцій з інвестиційними і пам'ятними монетами, переказів готівкових коштів фізичних осіб через системи грошових переказів.

Основними цілями, що стоять перед Банком за напрямками «Банкнотний бізнес та неторговельні операції», є збереження клієнтської бази, збільшення прибутку та розвиток дистанційних каналів продажу продуктів.

Незважаючи на воєнний стан, Банк є лідером на ринку банківських металів і здійснює весь спектр операцій з банківським золотом, у тому числі щодо купівлі-продажу банківських металів та залучення депозитних ресурсів у банківських металах. На даний час існують законодавчі обмеження в сфері ввезення/вивезення банківських металів в Україну з-за кордону, тому банк зосередився на внутрішньому ринку та активно співпрацює з ювелірними підприємствами. Підписано договір з Державною скарбницею України по вивозу банківських

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

металів. Між АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та Національним банком України діє договір про реалізацію пам'ятних монет України, сувенірної та супутньої продукції Національного банку України, відповідно до якого Національний банк України визначає АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» як дистриб'ютора пам'ятних монет України, сувенірної та супутньої продукції Національного банку України.

Конкурентними перевагами Банку в напрямку неторговельних операцій є:

- пряма угода з компанією Valcambi Suisse та ARGOR-HERAEUS S.A. з купівлі-продажу банківських металів (золото) за кордоном;
- договір з Державною скарбницею України;
- договір по інвестиційним монетам НБУ;
- прямі угоди з внутрішньодержавними та міжнародними системами грошових переказів;
- власна служба інкасації.

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» є одним з топових банків, який має прямі угоди з найбільшими системами грошових переказів. Досягнута та реалізована співпраця Банку з найбільшими міжнародними платіжними системами Western Union, MoneyGram, RIA та INTELEXPRESS. Також підключено три платіжні системи резиденти: «Швидка копійка» (АТ «Ощадбанк»), «Глобус» (АТ «КБ «ГЛОБУС»)) та «MOSST Payments» (ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ»).

Прямі контракти з міжнародними платіжними системами дають наступні можливості для АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», а саме:

- можливість підключати до системи інші банки та небанківські організації в якості непрямих учасників (на разі підключено 3 субагента: АТ «Європромбанк», ПАТ «РВС банк», АТ «Банк Січ», ведеться робота по залученню та підключенню інших субагентів). Ведеться робота по залученню та підключенню інших субагентів, зокрема по підключенню до платіжної системи Western Union в якості непрямих учасників такі банки: АТ «СПБ», АБ «УКРГАЗБАНК», АТ «КРИСТАЛБАНК», АТ «ЧОНЕКС БАНК», АТ «КОМІНБАНК», ПАТ «МТБ БАНК», АТ «ПОЛТАВА-БАНК», АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» та АТ «Перший Інвестиційний Банк»;
- можливість підключати альтернативні канали продажу послуг (надання послуги переказів RIA в інтернет-банкінгу/мобільному додатку Industrial 24);
- наявність у працівників Банку адміністративних доступів до систем, що дає можливість швидко вирішувати всі організаційні питання з відділеннями та клієнтами Банку щодо спільної роботи з платіжними системами;

Постійно удосконалюється робота он-лайн сервісу з купівлі/продажу іноземної валюти через інтернет-банкінг/мобільний додаток Industrial24. Планується інтеграція купівлі/продажу банківських металів з інтернет-банкінгом/мобільним додатком Industrial24 та впровадження торгівлі банківськими металами через термінали самообслуговування.

Розвиток банкотного бізнесу Банку відбуватиметься за напрямками:

- 1) створення розгалуженої мережі терміналів самообслуговування для продажу банківських металів, проведення валютно-обмінних операцій, здійснення розрахунково-касового обслуговування;
- 2) розширення співпраці з провідними світовими афілійованими компаніями по налагодженню поставки банківських металів в Україну;
- 3) інтенсифікації діяльності Банку за прямими угодами з найбільшими системами грошових переказів;
- 4) розроблення нового програмного забезпечення для майбутнього забезпечення потреб клієнтів Банку в купівлі/продажу цифрових валют та криптоактивів.

Починаючи з 2025 року, Банк очікує зростання клієнтської бази та збільшення прибутковості за рахунок надходжень світового капіталу для відбудови країни та повернення тимчасово переміщених громадян України.

Операційна модель для забезпечення проведення операційної діяльності Банку (документування інформації за банківськими операціями, їх реєстрація, перевірка, контроль за операційним ризиком), формується за інтегрованим типом на підставі нижченаведених принципів функціонування:

- висока ступінь централізації операцій у Головному офісі;
- уніфікований підхід до автоматизації процесів та IT-забезпечення;
- використання багатоканальності при залученні та обслуговуванні клієнтів;
- висока ступінь інтегрованості каналів взаємодії з клієнтами;
- переорієнтація здійснення клієнтами операцій з традиційних, класичних каналів на автоматизовані.

Завдяки впровадженій операційній моделі Банк забезпечив безперебійну операційну діяльність під час воєнної агресії РФ проти України, активно використовував «хмарні сервіси» та розмістив резервні копії баз даних на території Європейського Союзу. Обслуговування клієнтів не призупинялось і здійснюється як дистанційно завдяки онлайн-банкінгу (мобільний додаток Industrial24, Industrial24_Business, інтернет-банкінг) так і безпосередньо у відділеннях Банку з урахуванням актуальної ситуації, яка складеться в конкретних регіонах. Всі платежі проводяться в автоматичному режимі та без затримок.

Враховуючи Стратегію Банку у відповідних сегментах ринку, в операційній моделі Банку будуть використовуватися наступні технології:

- Money Transfers (Visa/MasterCard P2P domestic/international);
- e-Commerce Acquiring/Issuing;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- MasterCard PayPass/ Visa PayWave;
- VTS/MDES GooglePay/Apple Pay;
- Union Pay International Issuing /e – com Acquiring;
- Bank ID (додатковий функціонал).

Розвиток та вдосконалення операційної моделі Банку планується здійснювати за наступними напрямками:

- впровадження Front-End системи;
- провадження програмно-технічного комплексу CRM;
- розширення функціоналу системи Клієнт-Банк;
- розширення функціоналу СЕД, впровадження модулів генераторів екранних форм та маршрутів;
- провадження чат-боту.

Стратегія розвитку інформаційних технологій спрямована на підтримку Стратегії Банку, забезпечення надійності та захищеності його ІТ-інфраструктури.

В подальшому передбачається:

- оновлення комп'ютерного парку Головного офісу: продовження заміни комп'ютерів Головного офісу, які працюють на ОС Windows XP та Windows 7, на комп'ютери з операційною системою Windows10;
- провадження термінальної ферми RDS (Remote Desktop Services) для роботи відділень: для цього передбачається придбання серверів та програмного забезпечення WinRmtDsktpSrvcsCAL 2019 SNGL OLP NL DvcCAL WinSvrCAL 2019 SNGL OLP NL DvcCAL WinSvrSTDCore 2019 SNGL OLP 16Lic NL CoreLic для створення термінальних ферм для організації роботи відділень в термінальному режимі;
- створення територіально віддаленого резервного дата-центру;
- модернізація системи віддаленого доступу;
- реорганізація оптоволоконного каналу зв'язку між серверними Банку та розміщення в них вузлів відмовостійкого кластеру;
- оновлення мережевого обладнання на відділеннях Банку.

Банк має намір продовжувати впровадження сервісної шини підприємства на базі WSO2 і здійснювати підготовчі заходи до впровадження концепції відкритого банкінгу (Open banking).

Розміри та пріоритетність інвестицій Банку в інформаційні технології залежатимуть від наявності вільних ресурсів та викликів зовнішнього середовища.

Стратегія розвитку інформаційної безпеки Банку визначає основні напрямки діяльності Банку в рамках дотримання вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ, міжнародних та внутрішньодержавних платіжних систем і систем переказу коштів щодо забезпечення інформаційної безпеки / кіберзахисту та безпеки інформації на визначений період часу.

Мета стратегії полягає у формуванні певних цілей у сфері інформаційної безпеки / кіберзахисту для забезпечення ефективного захисту інформації та сприяння побудови надійного і безпечного фінансового середовища для розвитку Банку та клієнтів, з якими Банк буде довготривалі партнерські відносини, збільшення та підтримка на високому рівні попиту клієнтів шляхом впровадження сучасних банківських технологій та продуктів, як основ підвищення операційної ефективності та забезпечення зваженого і стійкого зростання Банку у довгостроковій перспективі.

Найбільший вплив на можливості та строки досягнення стратегічних цілей Банком має збройний конфлікт в Україні, що перейшов в активну фазу у лютому 2022 року (див. Розділ 3 «Ринкове середовище» та Розділ 4 «Результати діяльності, ключові показники діяльності та перспективи подальшого розвитку» цього Звіту).

3. РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Ринкове середовище Материнської компанії (Банку)

Макроекономічні показники

Діяльність Банку здійснюється на території України. Воєнна агресія рф проти України призвела до низки ризиків та значних втрат в цілому в країні, які в свою чергу відтермінували попередні стратегічні плани та цілі Банку на післявоєнний період. Широкомасштабне вторгнення рф на територію України викликало значні руйнування виробничого капіталу та інфраструктури, призвело до людських жертв та соціальних втрат. Війна призвела до скорочення робочих місць і доходів, зменшення купівельної спроможності і обсягів накопичених активів.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом 2024 року воєнна агресія РФ проти України продовжувала завдавати руйнівної соціальної та економічної шкоди. Разом з тим економіка країни залишилася стійкою, незважаючи на значні збитки, завдані енергетичній інфраструктурі, що відображає постійну адаптивність домогосподарств і компаній.

Упродовж останніх місяців звітного року НБУ збільшив продаж валюти з резервів, щоб курс гривні не коливався надмірно. Міжнародні резерви України залишаються на високому рівні (36,6 млрд дол. США наприкінці жовтня), тож НБУ зможе й надалі підтримувати контрольовану ситуацію на валютному ринку.

МВФ у своїх прогнозах змінив оцінку макроекономічних показників за підсумками 2024 року. Зростання української економіки покращено у 2024 році з 2,5% до 3,0%. Споживчу інфляцію за підсумками 2024 року переглянуто з 8,0% до 9,0%, також переглянуто індекс дефлятор ВВП з 11,7% до 12,0%. Таким чином, МВФ збільшив свою оцінку номінального ВВП України з 7485 млрд гривень до 7542 млрд гривень. Середній курс гривня/долар у 2024 році переглянуто з 41,2 до 40,7. Щоб підтримувати інтерес громадян до гривневих заощаджень, НБУ з липня звітного року припинив зниження облікової ставки та утримував її на рівні 13%, а в грудні 2024р. — підвищив до 13,5%. Підвищення облікової ставки сприяє збереженню контрольованості інфляційних очікувань та підтримує реальну дохідність гривневих інструментів. Це підживить інтерес до строкових гривневих заощаджень, й відповідно, сприятиме зниженню тиску на курс та ціни в міру вичерпання дії тимчасових рухів інфляції.

Додатковий вплив на тенденції ринку має рішення НБУ в підвищенні нормативів обов'язкового резервування. Обов'язкові резерви є одним з традиційних інструментів грошово-кредитної політики, за допомогою якого НБУ визначає, який відсоток від обсягу залучених депозитів та інших зобов'язань банки мають резервувати належним чином. При цьому для різних видів депозитів та зобов'язань застосовуються різні нормативи обов'язкового резервування: залежно від валюти, строку та джерела (фізичні чи юридичні особи) залучення вкладів тощо. Таким чином, регулюючи нормативи обов'язкових резервів, НБУ має змогу впливати на обсяг вільної ліквідності банків, валютну, строкову структуру їх балансів, що сприяє досягненню пріоритетних цілей НБУ.

Війна триває. Агресія РФ зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, території і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру і тривалості бойових дій. Основні ризики, спричинені агресією РФ, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності країни;
- 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.

Однак можуть реалізовуватися й позитивні сценарії, пов'язані, зокрема, з подальшим пришвидшенням євроінтеграційних процесів та відновлювальних робіт в енергетиці.

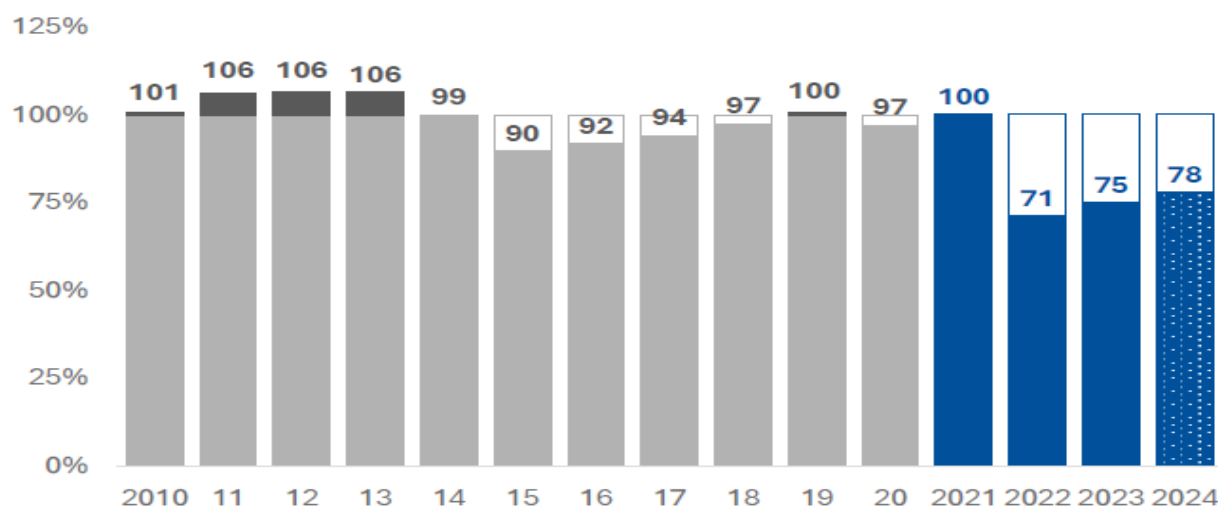
2024 рік - рік продовження повномасштабної війни Росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави — це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, Уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

ВВП

ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Після спаду на 28,8% у 2022 році економіка відновилася на 5,3% у 2023 році та приблизно на 4% у 2024 році. Покращення логістики та розвиток оборонної промисловості позитивно вплинули на відновлення.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*Реальний ВВП у цінах 2021 року, % від ВВП 2021 року*

Відновлення економіки поступово сповільнюється. У 2024 щоквартальне зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновлення економіки відбувалося повільніше, зокрема, через те, що минув ефект низької бази порівняння, а високі бюджетні дефіцити стали нормою.

Ділові очікування

У 2024 році ділові очікування досягли найвищого рівня з початку повномасштабної війни, але більшу частину року залишалися негативними.

Зовнішня торгівля

У 2024 році експорт товарів зріс на 15% до \$41,7 млрд. На аграрні продукти припало \$20,9 млрд — 50% всього експорту. Гірничо-металургійний комплекс відповідав за \$6,9 млрд (17%) експортних надходжень, харчова промисловість — \$3,7 млрд (9%), і машинобудування \$3,6 млрд (9%). Експорт цукру сягнув 750 кт (\$420 млн) — це найбільший показник із 1997 року, коли почали зводити статистику.

Сукупний імпорт у 2024 році зріс на 11%, сягнувши \$70,7 млрд. Основні товари: нафта і нафтопродукти — \$6,8 млрд (10%), пасажирські авто — \$4,4 млрд (6%), медикаменти — \$2,0 млрд (3%), мобільні телефони — \$1,3 млрд (2%), добрива — 1,2 млрд (2%) та дрони — 1,1 млрд (2%).

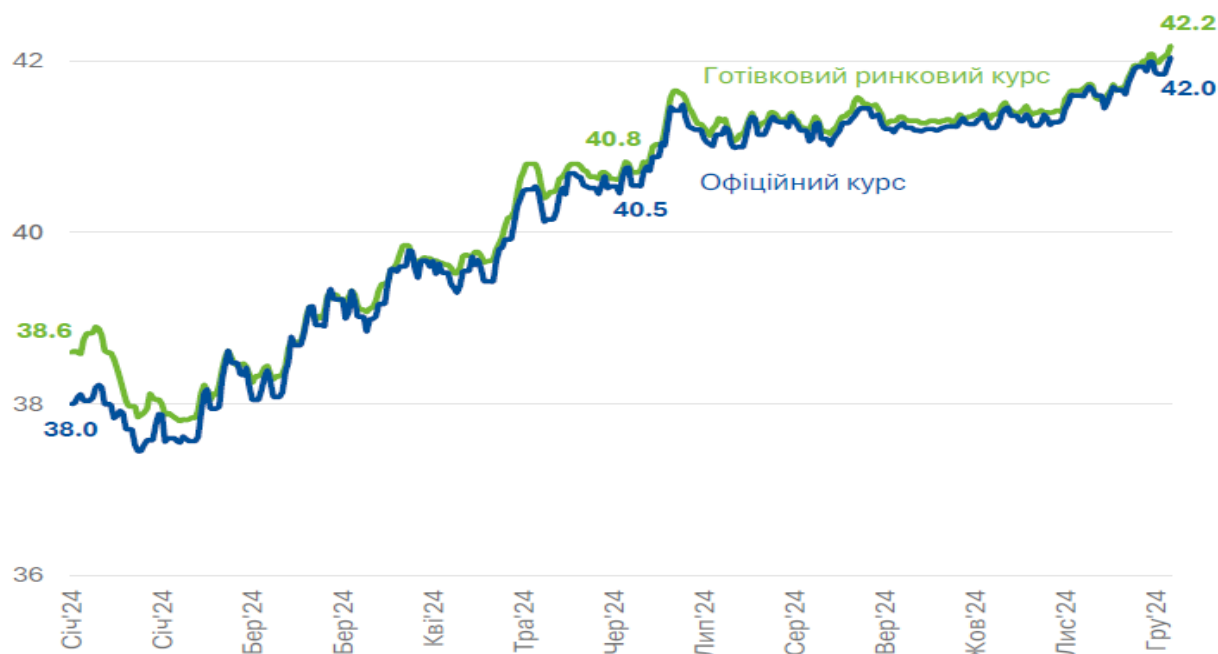
Експорт послуг у 2024 році сягнув \$15,6 млрд (+4% р/р). Експорт ІТ-послуг впав на 5% до \$5,8 млрд, Транспортні послуги зросли на 9% до \$3,8 млрд. З цього обсягу вантажні перевезення склали \$2,4 млрд, а трубопровідні — \$1,2 млрд. 1 січня завершилася дія угоди про транспортування російського газу територією України. Це вплине на експорт транспортних послуг у 2025 році.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2024 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку. НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Він врівноважує попит і пропозицію на готівкову та безготівкову валюту, причому на безготівкові операції припадає 59% продажу та 87% купівлі валюти. У 2024 році щомісячний дефіцит іноземної валюти залишався на рівні близько \$2,5 млрд.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)



Офіційний та ринковий курси валют у 2024 році, грн/\$

Протягом 2024 року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти. Загальний обсяг чистого продажу у 2024 році сягнув \$34,8 млрд, що є найвищим показником за останні 12 років і перевищує рівень 2022-2023 років.

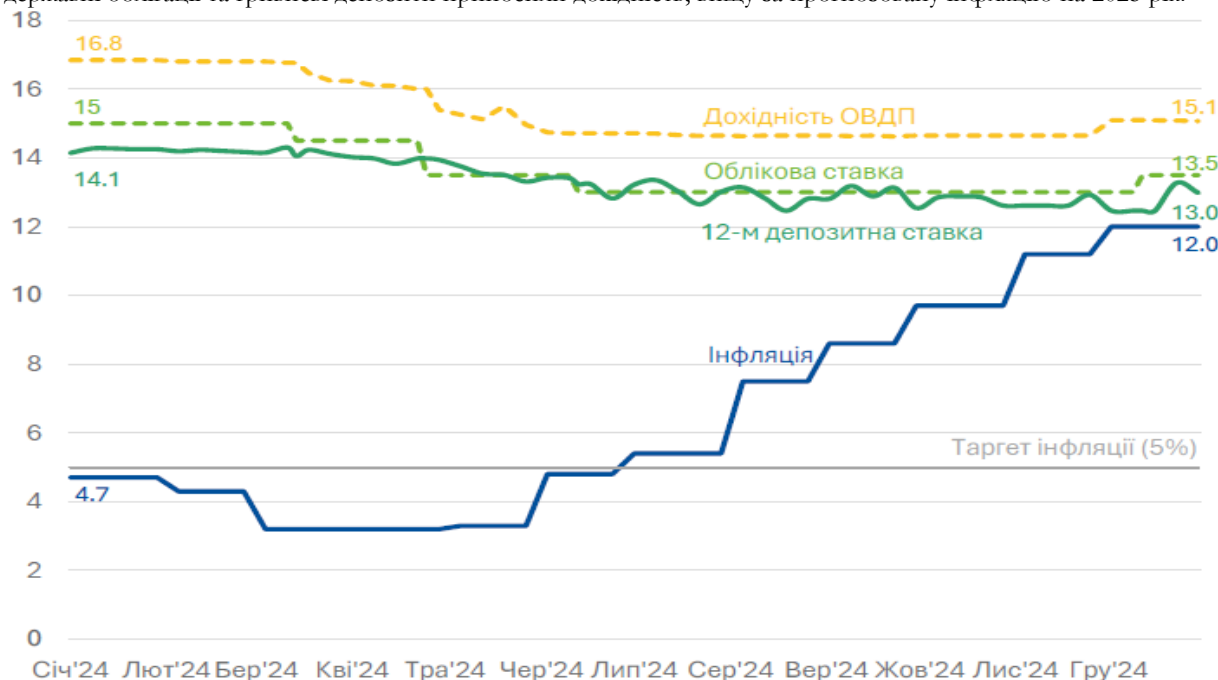
Інфляція

У другій половині року інфляція прискорилося. На початку 2024 року вона залишалася нижчою за ціль 5%, але до грудня стабільно зростала до 12%р/р.

НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 15% у 2024 році, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5% через зростання інфляції.

Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Інші ставки рухалися за обліковою ставкою та залишалися стабільними у другій половині 2024 року.

Інвестиції в облігації та депозити забезпечили позитивну реальну доходність. Станом на грудень 2024 року річні державні облігації та гривневі депозити приносили доходність, вищу за прогнозовану інфляцію на 2025 рік.

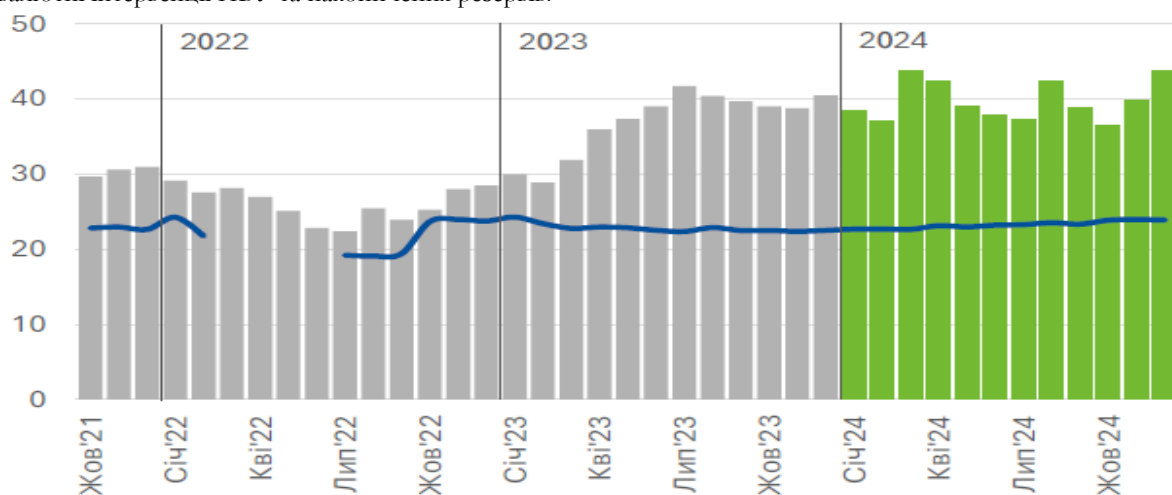


(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

2024: Інфляція (р/р), облікова ставка НБУ, ставка за гривневими депозитами фізичних осіб (12 місяців) та середньозважений рівень доходності 1-річних гривневих ОВДП, %.

Міжнародні резерви

У 2024 році міжнародні резерви зросли на 8% до \$43,8 млрд, що покриває 5,5 місяців імпорту - значно вище мінімально необхідних 3 місяців. Це зростання було зумовлене \$42 млрд міжнародної допомоги та \$3,5 млрд надходжень від розміщення ОВДП в іноземній валюті, які компенсували витрати на обслуговування боргу, валютні інтервенції НБУ та накопичення резервів.

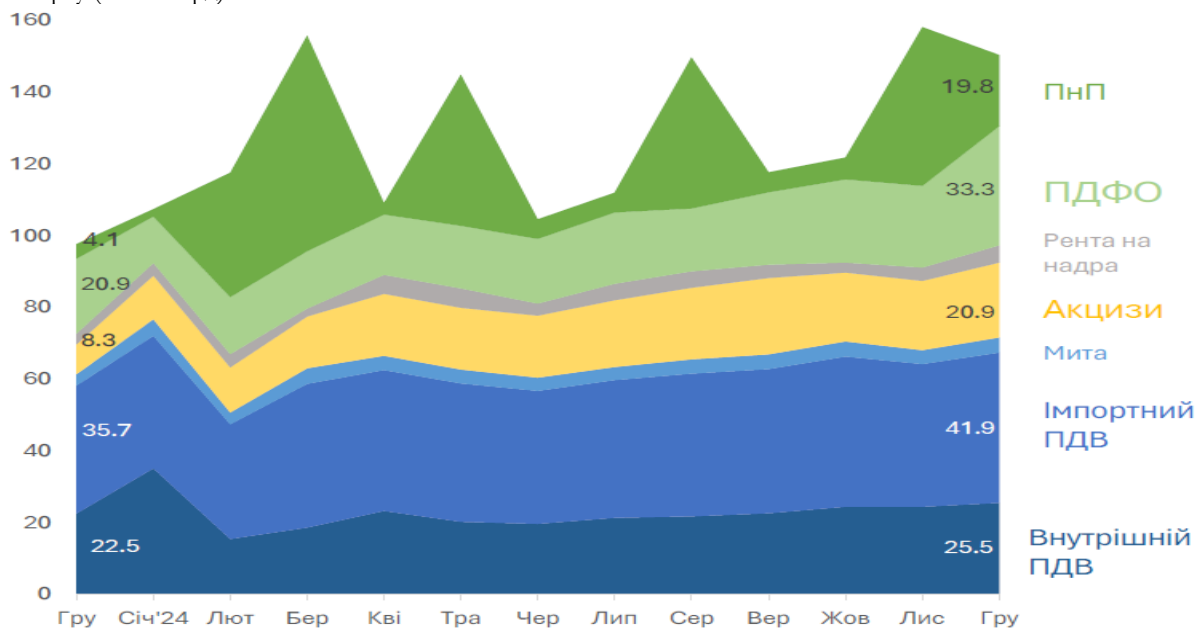


Валові міжнародні резерви та обсяг, необхідний для покриття трьох місяців майбутнього імпорту, \$ млрд.

Фіскальний сектор

Бюджет

Податкові надходження за 2024 рік (1 647 трлн грн) зросли на 37% р/р, випередивши за кожним податком інфляцію. В абсолютному вимірі найбільшим був внесок ПнП (+127 млрд грн), акцизів (+ 106 млрд) та ПДВ з імпорту (+100 млрд).



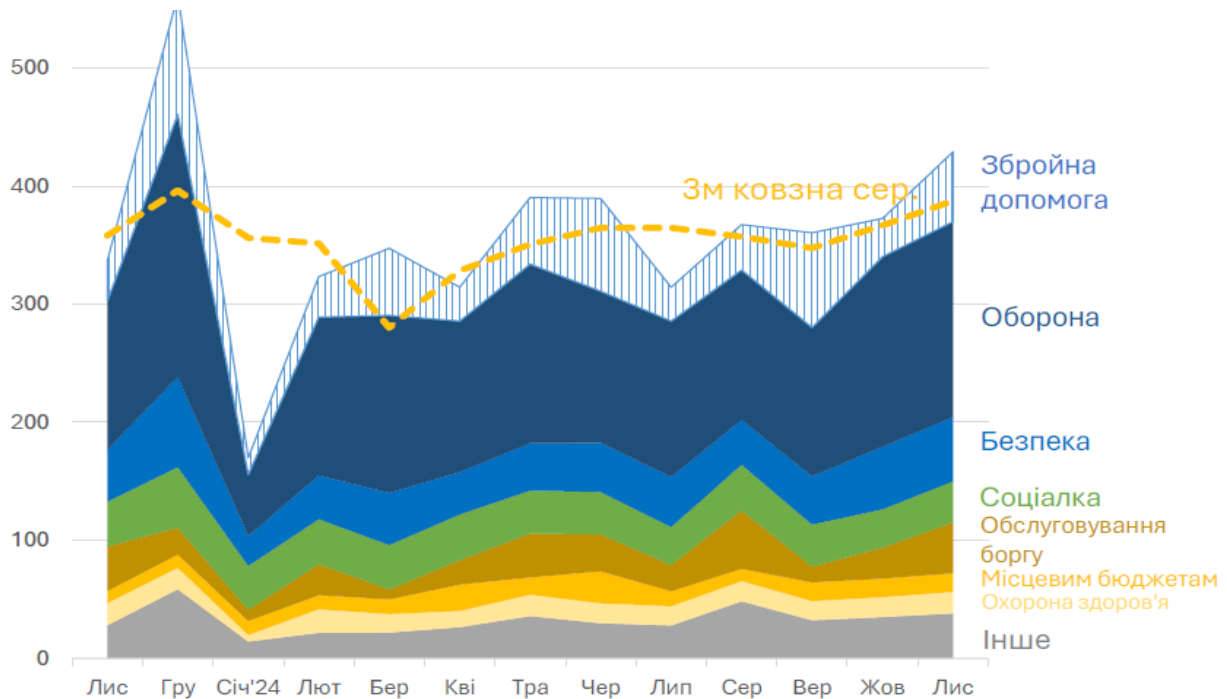
Надходження держбюджету, млрд. грн.

Видатки держбюджету без урахування матеріально-технічної військової допомоги сягнули 3 271 млрд грн, додавши 15% р/р.

Видатки на безпеку і оборону сягнули 1 908 млрд грн.

На обслуговування боргу сягнули 287 млрд, або 8,8% усіх видатків держбюджету.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)



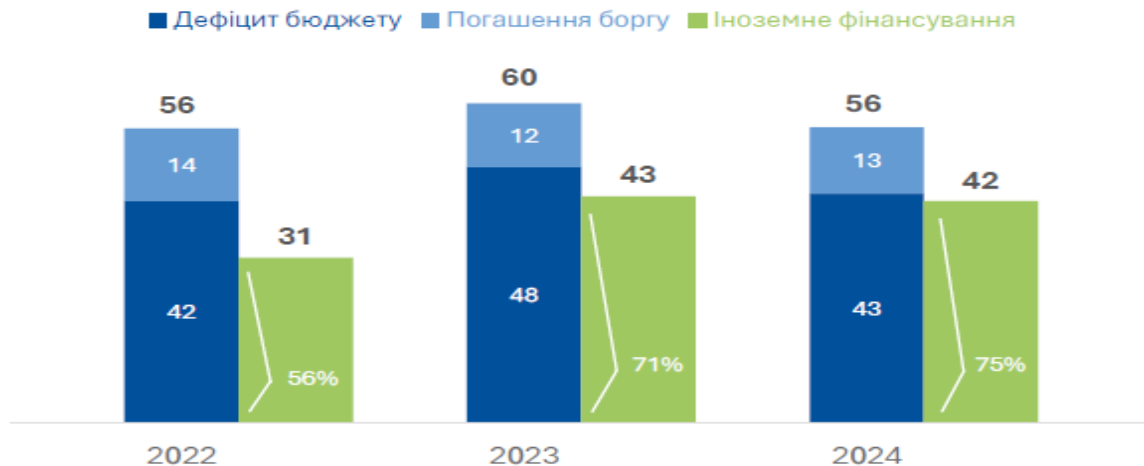
Видатки держбюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала \$41,6 млрд зовнішньої підтримки у 2024 році.

Країна увійшла у 2025 рік у кращій ситуації, ніж у попередні роки, завдяки зусиллям закордонних партнерів по використанню заморожених російських активів.

ЄС залишається основним надавачем допомоги українському бюджету. Хоч США залишаються найбільшим надавачем військової допомоги.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

Протягом року Банк зумів підвищити чистий процентний дохід до 188,4 млн. грн. у порівнянні зі 144,0 млн. грн. у 2023 році. У відповідності до своєї стратегії, Банк продовжує тенденцію нарощення чистого процентного доходу. Зокрема у лютому 2024 року було здійснено продаж об'єкту інвестиційної нерухомості у м. Києві.

У зв'язку із широкомасштабною військовою агресією РФ суттєво зріс кредитний ризик унаслідок відсутності можливості у частини клієнтів Банку сплачувати за своїми зобов'язаннями перед Банком в т.ч. внаслідок припинення господарської діяльності, знаходження на окупованій території, розірвання бізнес-зв'язків, руйнування інфраструктури тощо. Банк уважно відслідковує погашення кредитів клієнтами, вивчає потенційні загрози для такого погашення і працює зі своїми клієнтами над варіантами погашення/реструктуризації. Рішення щодо нових видач приймається на індивідуальній основі. Проте продовження військової діяльності може призвести до подальшого погіршення стану кредитного портфеля Банку, до зниження результатів операційної діяльності та виникнення потреби в додаткових ресурсах ліквідності.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Керівництво Банку вважає, що у звітному періоді Банк в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку. Банк здійснює постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності його підтримувати на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Станом на 31.12.2024 протягом року Банком було закрито 6 відділень та призупинено роботу 3 відділень (2023р.: 6 відділень).

Судження управлінського персоналу щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі розкриті у Примітці 4.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

4. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

Результати діяльності Материнської компанії (Банку) в 2024 році

В умовах активної військової агресії РФ на території України та воєнного стану, введеного відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, Банк продовжує свою діяльність і в повній мірі виконує свої зобов'язання перед клієнтами та постачальниками.

Банк дотримується вимог та обмежень, встановлених регулятором.

Станом на 01 січня 2025 року власний капітал Банку складав 1 076,2 млн грн, у тому числі статутний капітал — 856,6 млн грн, загальний обсяг активів Банку — 3 629,4 млн грн.

Фінансовий результат звітного періоду — чистий збиток в сумі (-)20,6 млн грн. Інший сукупний дохід склав 7,1 млн. грн.

Станом на 01 грудня 2025 року Банк за розміром активів займає 38 місце¹ серед 63 банків України, за розміром капіталу — 31 місце².

Фінансові показники Групи в 2024 році

Станом на 01 січня 2025 року власний капітал Групи зменшився в порівнянні з минулим роком і склав 1 016,8 млн грн (1 035,4 млн грн на 01 січня 2024 року).

Зміна власного капіталу у 2024 році представлена:

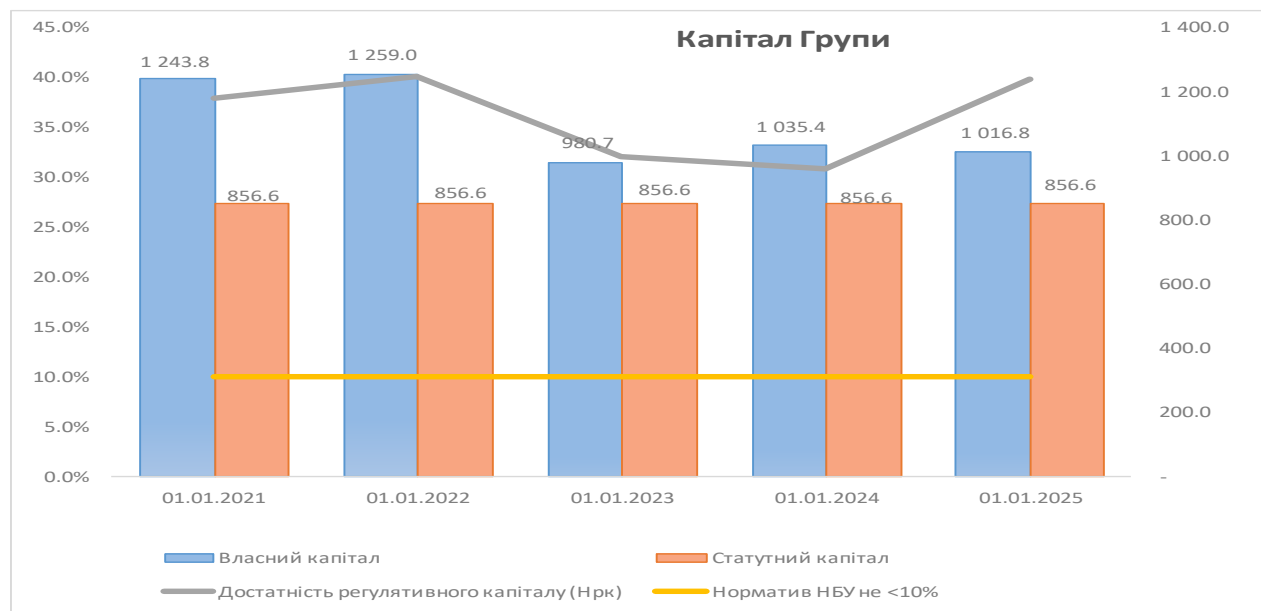
- чистим збитком у сумі (-)25,8 млн грн;
- іншим сукупним доходом (переоцінка приміщень) у сумі на 7,1 млн грн.

Динаміка капіталу Групи за 2021-2024 роки представлена таким чином:

¹ Рейтинг українських банків по активам за даними НБУ станом на 1 грудня 2025 року

² Рейтинг українських банків по показнику власний капітал за даними НБУ на 1 грудня 2025 року

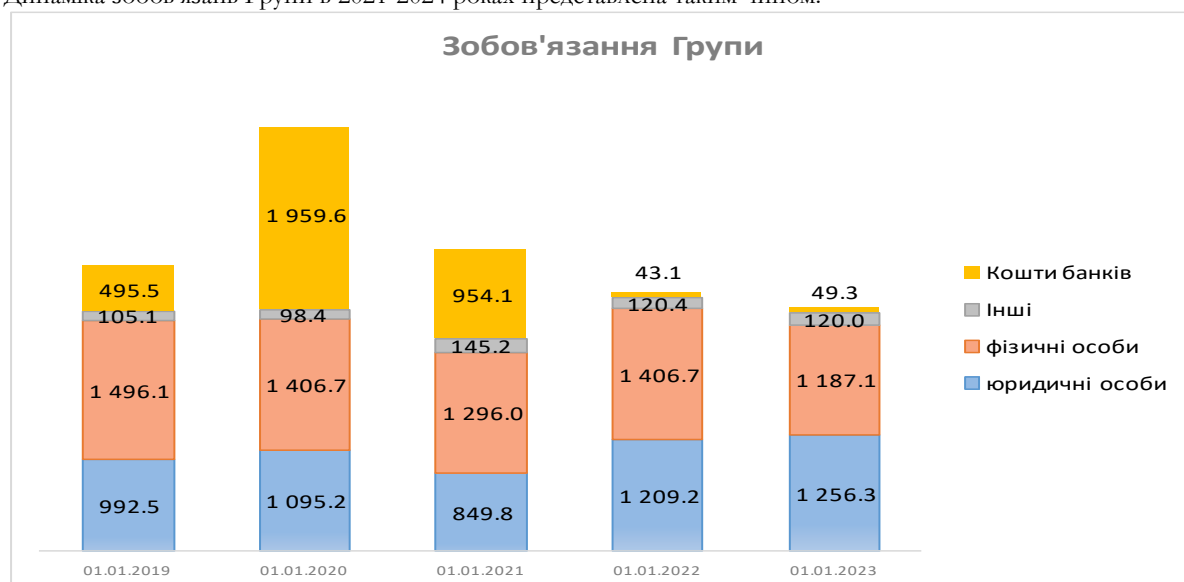
(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)



НБУ вимагає підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику. Станом на 01 січня 2025 року Банк дотримувався показника достатності капіталу та вимог щодо обсягу регулятивного капіталу.

Зобов'язання Групи на кінець 2024 року становили 2 612,6 млн грн (зменшення на 166,8 млн грн або 6% в порівнянні з початком року, що представлено в основному скороченням коштів клієнтів, в першу чергу, клієнтів-фізичних осіб).

Динаміка зобов'язань Групи в 2021-2024 роках представлена таким чином:



На кінець року у структурі зобов'язань Групи переважають кошти, залучені від юридичних осіб (48% в порівнянні з 44% на 01 січня 2024 року) у сумі 1 256,3 млн. грн. (1 209,2 млн. грн. на 01 січня 2024 року). Середні обсяги процентних пасивів (клієнтські кошти) юридичних осіб за 2024 рік склали 1 367,0 млн. грн. (у 2023 році 944,1 млн. грн., збільшення на 45%).

На кінець року загальна сума коштів фізичних осіб складала 1 187,1 млн. грн. в порівнянні з 1 406,7 млн. грн. на початок року (45% в структурі зобов'язань в порівнянні з 51% станом на 01 січня 2024 року). Середні залишки коштів фізичних осіб склали 1 289,9 млн. грн. у 2024 році (1 288,6 млн. грн. у 2023 році, ріст на 0,1%).

Не зважаючи на широкомасштабну військову агресію РФ проти України та бойові дії, що тривають, Група уникнула суттєвого відтоку коштів фізичних осіб та зберіг достатній рівень власної ліквідності. При цьому

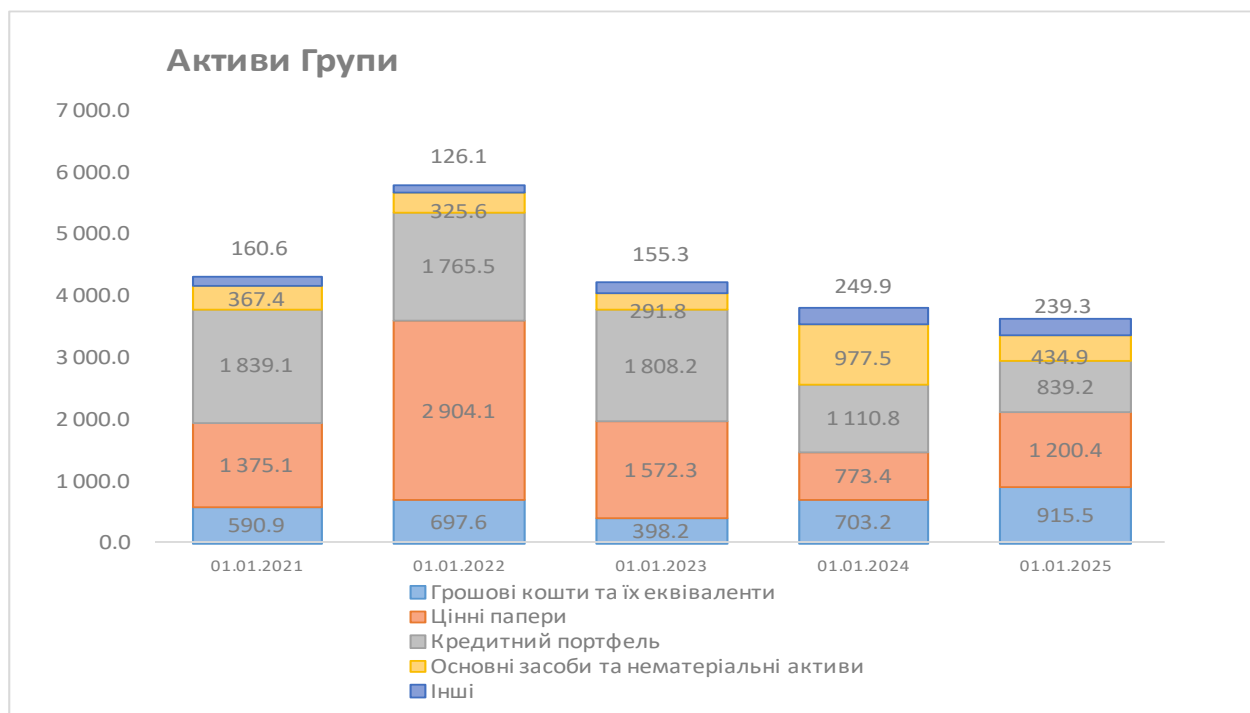
(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

протягом року Банк знижував вартість залучення коштів, слідуючи за політикою НБУ щодо зниження облікової ставки.

Водночас Банк підтримує привабливість строкових ресурсів для фізичних осіб. Зокрема співвідношення строкових та поточних коштів фізичних осіб станом на 01 січня 2025 року складало 47,0% - поточні та карткові рахунки та, відповідно, 53,0% - строкові вкладення (проти 46,9% - поточні та карткові рахунки та 53,1% - строкові вкладення на 01 січня 2024 року).

Станом на 01 січня 2025 року **активи Групи** склали 3 629,4 млн. грн. в порівнянні з 3 814,9 млн. грн. на початок року. Сума процентних активів збільшилася на 683,5 млн. грн. або на 31% або до 2 870,1 млн. грн. на кінець року, що представлено в першу чергу збільшенням вкладень у депозитні сертифікати НБУ, а також збільшенням залишків на коррахунках НОСТРО. Водночас Банк суттєво скоротив суму категорію основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості з 977,5 млн. грн. на початок року до 434,9 млн. грн. на звітну дату.

Динаміка активів Групи в 2021-2024 роках представлена таким чином:



Загалом частка цінних паперів в структурі активів суттєво збільшилась протягом року з 20% на початок року до 33% на 01 січня 2025 року. Обсяг таких вкладень збільшився на 427,0 млн. грн. або на 55% до 1 200,4 млн. грн. на кінець року. Протягом 2024 року депозитні сертифікати НБУ були надійною та однією з найбільш прибуткових інвестицій Групи.

У лютому 2024 року здійснено продаж об'єкту інвестиційної нерухомості у м. Києві. Унаслідок продажу вартість інвестиційної нерухомості на балансі Групи знизилась на 582,9 млн. грн. та станом на 01.01.2025 року складає 14,8 млн. грн. Також внаслідок вказаної операції у 1 кварталі 2024 року визнано витрати від продажу інвестиційної нерухомості на суму 14,6 млн. грн. Кошти, виручені від продажу майна, вкладено в депозитні сертифікати НБУ.

У грудні 2024 року здійснено продаж майна, розташованого у м. Херсон, яке перейшло у власність Групи унаслідок невиконання вимог кредитного договору, на загальну суму 5,6 млн. грн.

На кінець року загальна сума по кредитному портфелю склала 839,2 млн. грн. в порівнянні з 1 110,8 млн. грн. на початок року, при цьому кредитний портфель юридичних осіб зменшився на 278,7 млн. грн. або 26% до 813,7 млн. грн. Протягом року частка кредитного портфелю в структурі активів зменшилась на 6 п. п. з 29% на початок року. Водночас частка кредитного портфелю Групи в структурі активів продовжує займати суттєву частку - 23%.

З урахуванням зростання кредитного ризику в умовах воєнного стану Група продовжує виважено підходити до оцінки ризиків активних операцій, зокрема кредитування. Всі рішення щодо нових видач кредитів приймаються на індивідуальній основі. Вільні кошти Банк вкладає в досить доходні та при цьому мало ризикові депозитні сертифікати НБУ.

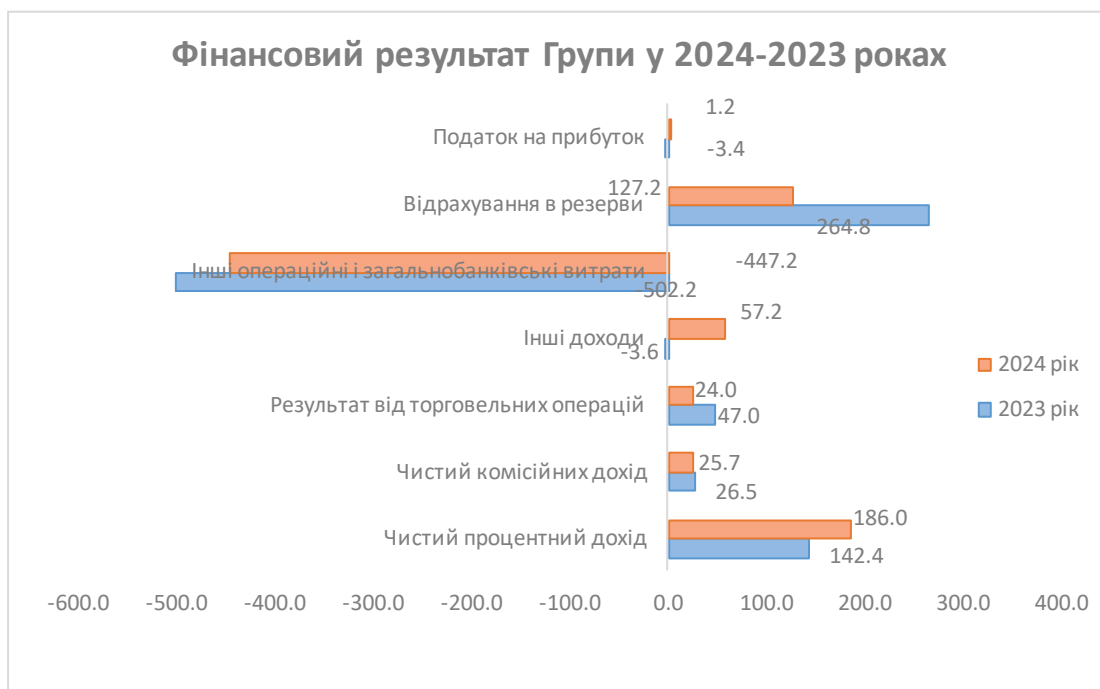
(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Частка грошових коштів та їх еквівалентів збільшилася з 18% на 01 січня 2024 року до 25% на кінець року за рахунок зростання залишків на коррахунку НБУ на 103,6 млн. грн., що пов'язано зі зростанням вимог до обов'язкового резервування, а також за рахунок зростання залишків на коррахунках НОСТРО (на 98,4 млн. грн.). Станом на 01 січня 2025 року сума готівкових коштів і залишків на коррахунках НБУ та інших банків склала 915,5 млн. грн. в порівнянні з 703,2 млн. грн. на початок року, при цьому залишки на коррахунку НБУ склали 427,3 млн. грн. на 01 січня 2024 року порівняно з 323,7 млн. грн. на початок року.

Фінансовий результат Групи за 2024 рік — чистий збиток у сумі (-)25,8 млн. грн. (збиток за 2023 рік склав (-)28,6 млн. грн.).

Протягом року Банком розформовано резерви під очікувані кредитні збитки та інші резерви на загальну суму 127,2 млн. грн., з яких 136,6 млн. грн. склали резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам. Протягом 2023 року Банком розформовано резерви під очікувані кредитні збитки та інші резерви на загальну суму 264,8 млн. грн., з яких 230,5 млн. грн. склали резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам.

Структура фінансового результату Групи за 2024 та 2023 роки представлена у діаграмі нижче:



Протягом року Група зуміла підвищити чистий процентний дохід до 186,4 млн. грн. у порівнянні зі 142,4 млн. грн. у 2023 році. У відповідності до своєї стратегії Група продовжує тенденцію нарощення чистого процентного доходу. У 2022 році чистий процентний дохід Групи склав 118,1 млн. грн., зокрема через те, що внаслідок різкого збільшення облікової ставки НБУ в 2022 році з 10% річних до 25% річних при незмінній доходності вкладень Банку в ОВДП і обмеженій можливості їх продажу було понесено додаткові витрати у сумі більш, ніж 100 млн. грн., у вигляді сплати процентів за кредит НБУ на умовах рефінансу. У 1 кварталі 2023 року Банк повністю та достроково погасив вказаний кредит НБУ на умовах рефінансу зокрема за рахунок продажу свого портфелю ОВДП, після чого улітку 2023 року НБУ розпочав серію знижень облікової ставки. Зниження облікової ставки НБУ викликає швидке падіння доходності депозитних сертифікатів з очікувано значно більш інерційним зниженням вартості пасивів. Підвищення чистого процентного доходу у 2024 році вдалось досягнути в першу чергу через збільшення обсягів вкладень в процентні активи, депозитні сертифікати НБУ, після продажу інвестиційної нерухомості у відповідності до стратегії Банку.

У 2024 році отримано чистий комісійний дохід у сумі 25,7 млн. грн. (за 2023 рік: 26,5 млн. грн.), в т.ч. від обслуговування роздрібних клієнтів отримано дохід у сумі 37,5 млн. грн. (за 2023 рік: 38,1 млн. грн., зменшення на 1,6%). Зниження у звітному році чистого комісійного доходу є продовженням негативного впливу широкомасштабного вторгнення російської федерації на територію України та зниженням обсягів відповідних операцій.

Результат від торговельних операцій склав 24,0 млн. грн. (за 2023 рік: прибуток 47,0 млн. грн.). У 2024 році позитивного результату від переоцінки форвардних контрактів не було. У той час, як за 2023 рік такий результат був прибутковим і склав 39,0 млн. грн. Натомість позитивний результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів склав 12,3 млн. грн. (за 2023 рік: 10,5 млн. грн.).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У склад інших доходів включено плату за неправомірне користування кредитними коштами (сплачені клієнтами проценти за простроченими кредитами, які не визнано у складі процентних доходів) у загальній сумі 17,0 млн. грн. (за 2023 рік: 8,5 млн. грн.)

У складі інших операційних та загальнобанківських витрат у 2023 році визнано збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості: збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості та іншого майна склали 122,0 млн. грн., що було наслідком зміни справедливої вартості. Протягом попереднього звітного періоду Банк змінив свою облікову політику щодо подальшого обліку об'єктів основних засобів (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої») та інвестиційної нерухомості. Банк протягом 2023 року перейшов з моделі їх оцінки за первісною вартістю (собівартістю), з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності на модель оцінки за переоціненою (справедливою) вартістю. У 2024 році збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості склали 5,9 млн. грн.

Унаслідок продажу облігацій державної позики протягом перших 5 місяців 2023 року Банк поніс витрати від припинення визнання цінних паперів у сумі 37,6 млн. грн. (відображено у складі інших операційних та загальнобанківських витрат). У 2024 році таких операцій не було.

Натомість у 2024 році Банк визнав витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива, для кредитів у національній валюті у загальній сумі 41,8 млн. грн. (відображено у складі інших операційних та загальнобанківських витрат). У 2023 році сума таких витрат складала 0,5 млн. грн.

Унаслідок продажу у лютому 2024 року об'єкту інвестиційної нерухомості у м. Києві визнано витрати від продажу інвестиційної нерухомості на суму 14,6 млн. грн., які представлено у складі інших операційних та загальнобанківських витрат.

У грудні відбулося коригування податкових активів станом на 31.12.2024 року (кінець дня) на тимчасову різницю між залишковою вартістю основних засобів та нематеріальних активів в податковому та фінансовому обліку. Також відбулося коригування податкових активів під резерви за кредитними зобов'язаннями. Як наслідок, витрати з податку на прибуток за 2024 рік знизилися на (-)1,2 млн. грн. (у 2023 році було нараховано податок на прибуток 3,4 млн. грн.). У 2023 році ставка з податку на прибуток банків зросла з 18% до 50%, а також було змінено вимоги до бази оподаткування, зокрема щодо неврахування накопичених збитків попередніх періодів.

За підсумком 2024 року Банк вклав у покупку та впровадження нового програмного забезпечення 7,8 млн. грн., які є капітальними вкладеннями. При цьому витрати на супровід наявного програмного забезпечення склали 25,7 млн. грн. (за 2023 рік: 19,5 млн. грн.).

Керівництво Групи усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни. Група запровадила низку необхідних заходів щодо збереження операційної та фінансової стійкості, підтримання ліквідності, управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволять зберегти та продовжити діяльність Банку в умовах війни на безперервній основі.

Рівень ризиків на час складання звіту є контрольованим, суттєві ризики в Групі не несуть критичного характеру. Банк має достатній рівень ліквідності (значні запаси активів первинної та вторинної ліквідності, нормативи ліквідності на рівні більше 100%, що відповідає «безризиковій» зоні ризику ліквідності). Для підтримки стабільності діяльності Банком вживаються заходи по диверсифікації вкладень та ресурсного забезпечення.

Щодо впливу ризиків на поточну діяльність Банку слід відзначити підвищення кредитного ризику внаслідок відсутності можливості у частини клієнтів Банку сплачувати за своїми зобов'язаннями перед Банком в т.ч. внаслідок припинення господарської діяльності, знаходження на окупованій території, розірвання бізнес-зв'язків, руйнування інфраструктури тощо. Банк уважно відслідковує погашення кредитів клієнтами, вивчає потенційні загрози для такого погашення і працює зі своїми клієнтами над варіантами погашення/реструктуризації. Рішення щодо кредитів для нових позичальників прийматиметься на індивідуальній основі. Натомість Банк продовжує кредитування своїх клієнтів в рамках існуючих лімітів, що надає можливість відновлення операційного циклу для багатьох клієнтів, що зупинили бізнес з початком воєнних дій.

Крім підвищення кредитного ризику, рівень якого в значній мірі залежатиме від перебігу воєнних дій в країні, Банк очікує вплив валютних коливань, процентних та інфляційних ризиків на діяльність протягом 2025 року. Потенційну невизначеність для Банку, що є актуальним для всієї банківської системи та країни, складають фінансово-економічні наслідки внаслідок воєнної агресії з боку російської федерації та період протягом якого можливе припинення ведення воєнних дій.

Результати діяльності Дочірньої компанії в 2024 році.

У звітному році Дочірня компанія не провадила свою діяльність.

Подальші плани щодо ведення нею діяльності будуть залежати від строків завершення воєнної агресії та звільнення Херсонщини від тимчасової окупації.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. КЛЮЧОВІ НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

Управління нефінансовими ресурсами Групи відповідає вимогам законодавства і має особливості для Материнської компанії та Дочірньої компанії.

Так, управління нефінансовими ресурсами Материнської компанії (Банку) є складним та багаторівневим процесом. Дочірня компанія дотримується мінімальних вимог щодо управління нефінансовими ресурсами.

Нефінансові ресурси Материнської компанії (Банку)

1. Людські ресурси та інтелектуальний капітал Банку

Людські ресурси — це певна сукупність якостей і характеристик людини, яка характеризує її здатність у діяльності певного роду. Оскільки функціонування будь-якого банку ґрунтується в тому числі й на людському факторі, то є об'єктивна необхідність в регулюванні цього процесу. Управління людськими ресурсами ставить собі за мету найбільш ефективно використання праці персоналу з метою отримання максимальної економічної вигоди.

У 2024 році продовжилася робота з вдосконалення системи управління персоналом в Банку. Комплексна система управління персоналом Банку (далі - КСУП) визначає основні цілі, принципи, ключові напрямки і підходи до розвитку кадрового потенціалу Банку.

Загальна концепція КСУП ґрунтується, з одного боку, на розгляді персоналу в якості ключового фактору, що визначає ефективність використання матеріальних, фінансових, нематеріальних та інших ресурсів, наявних у розпорядженні Банку, з іншого боку — на створенні можливостей для максимального розкриття потенціалу працівників, формування атмосфери залученості в Банку.

Метою КСУП є формування висококваліфікованого, стабільного, оптимально збалансованого колективу, який найбільш повно відповідає сучасним соціально-політичним, економічним і іншим умовам, та здатний ефективно вирішувати завдання, що поставлені перед Банком.

Основні принципи КСУП Банку:

- системний підхід до вирішення питань управління людськими ресурсами на основі аналізу та прогнозування кадрового потенціалу, взаємозв'язку всіх напрямів роботи з персоналом;
- результативність (спрямованість роботи з персоналом для досягнення результату у вигляді високого рівня продуктивності, компетентності як керівників, так і спеціалістів, надійності Банку для клієнтів);
- формалізованість (впровадження та використання розгорнутих описів бізнес-процесів в Банку, стандартів кількісних оцінок досягнень персоналу і регламентованих форм звітності);
- рівність можливостей для всіх працівників в реалізації власного потенціалу, побудови кар'єри;
- прозорість, відкритість і доступність інформації про використані принципи, методи та підходи в роботі з персоналом для всіх працівників Банку;
- взаємозалежність результатів праці працівника і рівня його заробітної плати;
- використання вітчизняного та зарубіжного досвіду реалізації кадрової політики в області банківської діяльності.

Основні задачі КСУП Банку:

- забезпечення високого рівня залученості персоналу для досягнення стратегічних цілей Банку;
- забезпечення Банку персоналом необхідної якості і в необхідній кількості;
- вдосконалення технології управління персоналом на основі використання новітніх досягнень науки і практики в області підбору, мотивації, навчання, оцінки та інших напрямків роботи з персоналом, сучасних інформаційних технологій і автоматизації бізнес-процесів;
- підвищення цілеспрямованості і ефективності управління персоналом за рахунок формалізації та трансформації кадрового діловодства;
- створення умов для ефективної реалізації працівником свого потенціалу за допомогою різних форм і методів мотивації праці, оцінки результатів діяльності, компетенцій і потенціалу, управління професійним і кар'єрним розвитком персоналу;
- створення оптимальної організаційної структури Банку за напрямками діяльності, встановлення обґрунтованих норм праці для різних категорій працівників.

Протягом 2024 року управління персоналом в Банку здійснювалося як комплексний і безперервний процес на всіх основних етапах життєвого циклу працівника: при прийомі кандидата на роботу, при визначенні програм навчання, при ротатії персоналу, для визначення застосування заходів матеріального і нематеріального стимулювання, а також з метою кар'єрного розвитку персоналу.

У відповідності до Положення про порядок підбору кадрів та проходження випробувального терміну працівниками в Банку, затвердженого рішенням Правління від 17.04.2024 №32, здійснюється взаємодія структурних підрозділів Банку під час підбору, розстановки кадрів, а також при звільненні працівників.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Основними цілями підбору і розстановки кадрів є формування активно діючих трудових колективів на основі чіткої взаємодії і взаємозв'язку всіх його членів, їх психологічної сумісності, що забезпечують ефективне функціонування підрозділів Банку, а також створення умов для професійного зростання кожного працівника.

Основними принципами підбору та розстановки кадрів є:

- добровільність (добровільний характер участі кандидатів в процедурах підбору та розстановки кадрів);
- пріоритетність внутрішнього просування працівників Банку при дотриманні всіх інших критеріїв професійної придатності;
- дотримання законності та морально-етичних норм (неухильне дотримання законодавства України та морально-етичних норм при здійсненні заходів щодо добору і розстановки кадрів);
- конфіденційність (забезпечення доступу до персональних даних кандидатів тільки працівникам Банку, які беруть участь в процедурах підбору і розстановки кадрів).

Протягом 2024 року продовжувалася робота по використанню ефективних методів підбору і оцінки персоналу при укомплектуванні вакантних посад керівників і фахівців.

У відповідності до Положення про кадровий резерв Банку, затвердженого рішенням Правління від 17.04.2024 №32, кардинально змінена структура кадрового резерву, процес формування та підготовки резерву, розроблено та впроваджено критерії включення керівника/працівника Банку до резерву.

Кадровий резерв формується на підставі результатів оцінки за компетенціями під такі рівні посад:

I рівень — кандидати на посади Голови Правління, заступників Голови Правління, головного бухгалтера, ключових керівників Банку;

II рівень — кандидати на посади керівників структурних підрозділів Банку;

III рівень — кандидати на посади начальників відділень Банку.

Формування кадрового резерву базується на об'єктивній та комплексній оцінці компетенцій.

При розірванні трудового договору згідно з п.1 ч.1 ст.40 КЗпП (скорочення чисельності або штату працівників) з метою адаптації звільнених працівників не менше, ніж за два місяці до звільнення, Банк письмово попереджає працівника про майбутнє звільнення.

У разі закриття відділення чи скорочення структурного підрозділу Банк не менше, ніж за два місяці, повідомляє про це органи державної служби зайнятості населення із зазначенням професії, спеціальності, кваліфікації та розміру оплати праці працівників. Критерії масового вивільнення працівників визначаються законодавством.

Оптимізація чисельності персоналу Банку при забезпеченні високої якості кадрового потенціалу є одним з суттєвих факторів підтримки фінансової стійкості Банку та його продуктів й послуг. За 2024 рік було звільнено 73 працівника, з них скорочено 3 особи, за власним бажанням та з інших причин — 70 осіб, у той же час прийнято на роботу 29 працівників.

Облікова кількість штатних працівників Банку на кінець 2024 року становить 312 осіб.

Основу колективу Банку складають спеціалісти з повною вищою освітою (280 особи) — близько 90% від всієї облікової чисельності персоналу.

Неповну вищу освіту мають 20 працівників, професійно-технічну освіту мають 11 працівників, середню освіту мають 8 працівників.

Керівники — 196 працівників (61% від всієї кількості); професіонали — 62 працівників; фахівці — 3 працівники; технічні працівники — 50 працівників; робітники — 8 працівників.

Соціальна підтримка персоналу здійснюється у відповідності до законодавства України, Положення про винагороду працівників Банку, затвердженого рішенням Правління від 10.05.2024, Положення про матеріальне стимулювання працівників відділень та Управління інкасації Департаменту безпеки банку, затвердженого рішенням Правління від 17.04.2024, Положення про знаки відзнаки в Банку, затвердженого рішенням Правління від 17.04.2024, Політики винагороди Банку, затвердженої рішенням Наглядової ради 21.03.2024 №9, Колективним договором.

З метою посилення соціального захисту Банком були укладені договори страхування від нещасних випадків працівників служби інкасації Банку.

Критична інфраструктура є основою для забезпечення функціонування держави, її економіки та безпеки населення. Це мережі, об'єкти та системи, які забезпечують нормальне життя суспільства, від їх стабільної роботи залежить національна безпека і оборона країни.

У відповідності з Законом України «Про критичну інфраструктуру» і за сукупністю критеріїв, що визначають його соціальну, політичну, економічну, екологічну значущість для забезпечення оборони країни, для реалізації життєво важливих функцій та надання життєво важливих послуг, Банк віднесений до об'єктів критичної інфраструктури в порядку, встановленому НБУ.

В умовах воєнного стану та військових дій, що не припиняються вже більше ніж 1100 днів, збереження і захист функціонування критичної інфраструктури стає пріоритетом для держави та бізнесу.

Одним з основних способів забезпечити безперервність роботи об'єктів критичної інфраструктури є бронювання працівників, які працюють у таких об'єктах. Це дозволяє забезпечити їх стабільну роботу, зберігши необхідний кадровий потенціал навіть у випадку мобілізації.

Згідно з чинним законодавством, працівники, які займають ключові позиції на

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

об'єктах критичної інфраструктури, можуть бути звільнені від призову на військову службу, аби забезпечити стабільну роботу цих об'єктів.

З юридичної точки зору, процес бронювання ґрунтується на чинних нормативних вимогах, що регулюють мобілізацію, а також національну безпеку та захист інфраструктури. Зокрема, Закон України «Про мобілізаційну підготовку та мобілізацію» і «Про основи національної безпеки України» містять конкретні норми, що визначають, які категорії працівників можуть підлягати бронюванню.

Банк здійснює бронювання висококваліфікованих кадрів виключно у відповідності з чинними нормативними вимогами.

Відносини між керівництвом Банку та трудовим колективом щодо оплати праці, соціальних гарантій тощо, визначаються в Колективному договорі. Враховуючи характер політики оплати та мотивації праці у відносинах з працівниками, Банк здійснює її на наступних принципах:

- єдина політика оплати та мотивації праці Банку;
- створення робочої обстановки, що заснована на відкритості, взаємоповазі та сприянні розкриттю здібностей кожного працівника зокрема, та колективу в цілому;
- встановлення мінімального гарантованого рівня оплати праці в Банку для всіх професійно-кваліфікованих груп працівників на рівні, що перевищує законодавчо встановлений рівень мінімальної заробітної плати, з розрахунку задоволення основних життєво необхідних потреб;
- прозорість та об'єктивність системи оплати та мотивації праці працівників Банку;
- періодичне підвищення заробітної плати у зв'язку із підвищенням продуктивності праці;
- використання гнучких систем преміювання з метою найбільшого врахування індивідуального трудового вкладу працівника в роботу Банку в цілому;
- соціальний захист працівників Банку;
- надання працівникам можливості навчання та підвищення кваліфікації;
- охорона праці в Банку відповідає сучасному рівню розвитку науки, техніки та суспільства в цілому.

Навчання персоналу організовується у відповідності до Положення про навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку, затвердженого рішенням Правління від 17.04.2024). Навчання працівників Банку здійснюється, виходячи з принципів безперервності, перспективності і проводиться з метою забезпечення:

- ефективної діяльності структурних підрозділів;
- підготовки керівників і фахівців з високим рівнем розвитку корпоративних і функціональних компетенцій;
- задоволення потреб працівників Банку в професійному вдосконаленні.

Підвищення кваліфікації працівників Банку здійснюється на постійній основі відповідно до затвердженого Плану навчання на рік. Мета — вдосконалення професійних знань та навиків керівництвом та працівниками Банку. Проте в зв'язку з введенням в 2022 році в країні воєнного стану, навчання відповідно до змін в законодавстві протягом звітного року відбувалось в режимі on-line засобами zoom-конференцій за напрямками: ведення бухгалтерського та податкового обліку, нарахування заробітної плати тощо (Департамент бухгалтерського, податкового обліку та звітності), ведення військового обліку та кадрового обліку (Управління по роботі з персоналом), банківські ризики (Департамент банківських ризиків), фінансовий моніторинг (Департамент фінансового моніторингу), посилення інформаційної безпеки та внутрішнього контролю (Департамент безпеки банку), дотримання норм комплаєнс (Управління комплаєнс), корпоративне управління.

З працівниками відділень Банку проведено внутрішнє навчання щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, ураховуючи Кодекс корпоративної етики з метою просування культури управління ризиками і основних елементів впровадженого в Банку механізму отримання конфіденційних повідомлень про неприйнятну поведінку працівників Банку та/або порушення в діяльності Банку.

Керівники підрозділів несуть персональну відповідальність за підтримання професійної компетентності підлеглих працівників, забезпечують реалізацію їх безперервного професійного навчання, зацікавленість працівників у навчанні та ефективному використанні набутих в процесі навчання знань.

У звітному періоді Банк вживав належних заходів для забезпечення нормальних умов праці своїх працівників і для безпечного перебування клієнтів в його приміщеннях.

З метою поліпшення умов праці проводилось оновлення робочих станцій та переведення в термінальний режим роботи персональних комп'ютерів працівників відділень. Поступово, проте неухильно зменшується кількість робочих станцій з операційними системами, підтримка яких припинена розробником. Забезпечувались установка в офісних приміщеннях і подальше технічне обслуговування обладнання для кондиціонування повітря, придбавалася необхідна побутова техніка, засоби індивідуального захисту, змиваючі та знешкодуючі засоби, медичні прилади та обладнання, устаткування для кімнат прийому їжі. Мікроклімат, освітленість і рівні концентрації визначених речовин на всіх робочих місцях відповідають гранично допустимим нормам. У разі встановлення порушення санітарних норм і правил Банк вживає коригуючих заходів щодо негайного усунення причин їх виникнення. Робота з попередження виробничого травматизму і захворювань у працівників, зайнятих

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

на роботах з підвищеною небезпекою, забезпечується на перманентній основі шляхом проведення особистих бесід та обов'язкових інструктажів. Всі працівники, що приймаються на роботу в Банк, проходять вступний інструктаж з охорони праці.

Упродовж 2024 року в сегменті охорони праці Банк забезпечив:

- проведення з працівниками Головного офісу і РВ у м. Києві:
 - 265 навчань/інструктажів (вступних, ввідних, повторних, цільових) з питань охорони праці;
 - 113 навчань/інструктажів (вступних, первинних, повторних, цільових) з правил протипожежного захисту;
- придбання 17-ти комплектів літнього та стільки ж комплектів зимового одягу для інкасаторів Головного офісу та дільниць інкасації Банку;
- проведення медичного огляду 17 інкасаторів Банку;
- організацію щоденних інструктажів з прибиральницями та двірником щодо дотримання вимог техніки безпеки під час вологого прибирання підлоги в приміщеннях Банку і очистки зовнішньої території від льоду та снігу відповідно;
- перевірку опору ізоляції всього електроінструменту Головного офісу Банку;
- перекатку 44-х пожежних рукавів в приміщенні Банку по вул. Г. Алмазова, 18/7 в м. Києві (двічі за 2024 рік);
- перевірку та технічне обслуговування 211-ти вогнегасників, встановлених в приміщеннях Банку по вул. Г. Алмазова, 18/7 та Повітряних сил України, 25 в м. Києві;
- щомісячне технічне обслуговування внутрішнього пожежного водопроводу в приміщенні Банку по вул. Г. Алмазова, 18/7 в м. Києві;
- пультове спостереження та технічне обслуговування пожежної сигналізації у всіх установах Банку.

Подальші ініціативи Банку в сфері охорони праці спрямовані на підтримання безпеки праці відповідно до чинних нормативних вимог та підвищення загального рівня охорони праці.

До таких ініціатив Банк відносить:

- встановлення нових ефективних інженерно-технічних засобів охорони праці (огорожень, засобів сигналізації, запобіжних пристроїв тощо);
- удосконалення системи природного та штучного освітлення робочих місць працівників;
- проектування ремонтно-будівельних та монтажних робіт з врахуванням вимог охорони праці;
- підтримка стану робочого місця працівника відповідно до чинних нормативних вимог;
- формування у працівників психологічної готовності до необхідних дій у можливих екстремальних ситуаціях;
- забезпечення належної підготовки спеціалістів з охорони праці;
- організація навчання/інструктажів з питань охорони праці.

Основним підсумком ефективності заходів з охорони праці та здоров'я працівників, що вживались Банком у 2024 році, є відсутність виробничого травматизму.

В умовах військової агресії РФ та оголошеного в Україні воєнного стану, Банк продовжує піклуватися про здоров'я і життя працівників та клієнтів, зберігає робочі місця. Задля безпеки працівників організована можливість дистанційної роботи. Відділення Банку діють у безперервному режимі, уникаючи загроз для здоров'я і життя працівників та клієнтів. Обслуговування клієнтів здійснюється як дистанційно, так і безпосередньо у відділеннях з урахуванням певної конкретної ситуації, яка складається на місцях.

2. Технологічні ресурси

Банк має високий рівень технічного забезпечення. В процесі своєї діяльності Банк використовує більше тридцяти програмно-технічних комплексів, які забезпечують функціонування відповідних бізнес-процесів, зокрема:

- автоматизована банківська система Sr Bank;
- аналітичне сховище даних SR Warehouse;
- торгово-інформаційна платформа Thomson Reuters;
- система дистанційного обслуговування юридичних осіб «Клієнт-Банк» iBank2 UA;
- лайн банкінг для фізичних осіб Industrial24;
- система електронного документообігу Component SED;
- сервісна шина підприємства на базі інтеграційної платформи WSO2;
- система управління проектами Redmine;
- HelpDesk система Glpi;
- управління навчанням та організації дистанційних курсів Moodle;
- система IP-телефонії на базі Asterisk;
- система електронного документообігу M.E.DOC тощо.

3. Корпоративна соціальна відповідальність

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Оскільки майбутнє банківського бізнесу невід'ємне від соціального благополуччя, відчуття у людей стабільності, високого рівня культури в країні, то Банк на постійній основі реалізує свої соціальні та благодійні ініціативи, що, у свою чергу, сприяє формуванню у його керівників/працівників почуття причетності до якісного перетворення суспільства, що діє в інтересах кожної людини.

До основних напрямів своєрідної Стратегії соціального партнерства Банку відносяться:

- відповідальне відношення Банку як роботодавця до своїх працівників;
- інвестування в соціальні клієнтські та власні проекти;
- неухильне дотримання сумлінної ділової практики і етики;
- впровадження норм екологічного менеджменту;
- адресна соціальна допомога найменш захищеним людям, зокрема, дітям.

У перспективі Банк планує розширити спектр напрямків реалізації соціальних ініціатив, оскільки однією з цілей Банку є зростання ринкової вартості бізнесу при збереженні високої якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури, соціально активній позиції у всіх регіонах своєї присутності.

Соціально активна позиція і корпоративна відповідальність Банку є репутаційними факторами вартості бізнесу, що підвищують ступінь довіри до Банку з боку суспільства, фінансових інститутів, приватних інвесторів тощо.

Банк не розглядає свою діяльність в області соціального партнерства як інформаційний привід для рекламної кампанії. Проте, з огляду на суспільний інтерес до діяльності Банку, беручи до уваги відкритий характер процесу, він використовує всі наявні можливості для популяризації своїх соціальних програм на підґрунті активного діалогу та залучення до цього процесу усіх зацікавлених сторін, які відчують на собі вплив діяльності Банку, або які чинять такий же позитивний вплив на його роботу.

Стратегія соціального партнерства Банку ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів: AA 1000 (Стандарт соціальної й етичної звітності, розроблений Institute of Social and Ethical Account Ability), ISO 1400 (Стандарт екологічної безпеки), GRI (Global Reporting Initiative) і передбачає нижченаведені соціальні програми та програм взаємодії:

- власні соціальні програми;
- програми взаємодії з державними/регіональними органами управління;
- програми партнерства із клієнтами;
- програми партнерства з некомерційними, громадськими організаціями, професійними об'єднаннями, зокрема, в сегменті удосконалення нормативно-правових актів органів державної влади;
- програми інформаційного співробітництва зі ЗМІ.

Банк активно ініціює реалізацію соціальних програм разом з клієнтами, створюючи особливий вид взаємодії — «Творчий банкінг», — що спрямований на зміцнення ринкових позицій клієнтів, підтримку їхньої репутації в соціумі, формування довгострокових переваг їхнього бізнесу. До принципів «Творчого банкінгу» відносяться повага інтересів кожного з партнерів; добровільність; реальність забезпечення прийнятих партнерами зобов'язань; обов'язковість виконання досягнутих домовленостей.

У сфері соціального партнерства Банк на основі власних корпоративних цінностей вживає відповідних заходів на трьох рівнях, а саме:

1. Базовий рівень — «Система соціального захисту персоналу», — що передбачає забезпечення адекватних умов праці та надання працівникам Банку можливостей реалізації себе як особистостей і професіоналів.

Система соціального захисту персоналу спрямована на забезпечення економічних, правових, соціальних гарантій, які надаються Банком кожному працівнику. Банк є одним з кращих роботодавців на банківському ринку, зберігаючи соціальну стабільність у середині колективу, залучаючи і утримуючи талановитих та висококваліфікованих спеціалістів.

Банк забезпечує своїм працівникам:

- повагу прав особистості;
- рівні можливості у просуванні кар'єрними сходами;
- відсутність дискримінації за будь-якими критеріями;
- створення безпечних умов для службової діяльності;
- стабільну конкурентну заробітну плату, що відповідає вимогам сучасного ринку праці;
- застосування мотиваційних схем оплати праці залежно від персонального результату;
- надання соціального пакета певним категоріям працівників;
- розвиток програм підвищення кваліфікації.

2. Макрорівень — «Соціальна роль Банку в суспільстві», — що свідчить про усвідомлення Банком наслідків здійснюваної ним діяльності та визначає його соціальну відповідальність перед суспільством.

Наявність потужного соціального базису дозволяє Банку успішно:

- розвивати активний діалог і залучення в процес соціального партнерства сторін, що впливають на Банк та/або відчують його вплив;
- підвищувати рівень своєї репутації в суспільстві на постійній основі;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- створювати умови для зниження вартості залучення інвестицій, покращання доступу до нових ринків капіталу, диверсифікації джерел фінансування;
- задовольняти очікування і потреби споживачів банківських продуктів і послуг.

У свою чергу Банк здійснює соціально відповідальне інвестування клієнтів за такими пріоритетними напрямками:

- модернізація виробництва;
- поліпшення умов праці;
- створення нових робочих місць;
- розширення виробництва, вихід на нові ринки;
- посередництво в реалізації проектів державного значення в сфері молодіжного кредитування, пенсійного забезпечення, сільгосподарського виробництва;
- організація виробництва нових екологічно безпечних видів енергії;
- підвищення екологічності виробництва, зокрема, при інвестуванні в клієнтські проекти Банк здійснює оцінку екологічного ризику проекту відповідно до вимог міжнародного стандарту екологічної безпеки ISO 14001.

3. **Метарівень** — «Соціальна допомога незахищеним категоріям громадян», — що визначає потребу Банку в наданні адресної благодійної допомоги соціально незахищеним категоріям громадян.

Для Банку внутрішня потреба в наданні соціальної допомоги виступає консолідуючим центром, здатним згуртувати акціонерів, керівників/працівників, ділових партнерів тощо та спрямувати їх загальні командні зусилля у необхідних напрямках, зокрема:

- сприяти духовному, культурному, соціальному, фізичному розвитку самих маленьких громадян, що залишилися без опіки рідних людей;
- у міру можливого — полегшити участь самотніх людей похилого віку, забезпечити профілактику і підтримку їхнього фізичного здоров'я;
- надавати адресну соціальну допомогу дитячим будинкам і хоспісам не традиційним шляхом перерахування грошових коштів безпосередньо об'єктам допомоги, а шляхом здійснення під контролем Банку фінансування витрат третіх сторін (контрагентів), що надають зазначеним об'єктам допомоги матеріальні засоби, оснащення, товари, послуги, необхідні для їх життєзабезпечення.

Усвідомлюючи важливу роль меценатства і спонсорства для розвитку культури та спорту в умовах ринкової економіки, Банк шукає можливості для надання матеріальної допомоги:

- творчим особистостям і колективам;
- театрам, музеям;
- спортивним клубам.

З початку широкомасштабної воєнної агресії РФ проти України, в тому числі у звітному році, Банк надавав і продовжує надавати благодійну допомогу на допомогу Збройних Сил України та іншим організаціям.

У 2024 році Банк витратив на благодійну діяльність 3,1 млн. грн.

Банк в своїй діяльності акцентує особливу увагу на екологічному менеджменті, оскільки дотримання правил екологічної безпеки забезпечує належний баланс між результатами діяльності Банку та зовнішнім оточенням, захищає право особистості на здоров'я і безпечне навколишнє середовище.

Банк використовує екологічно безпечні матеріали, дотримується вимог Законів України «Про охорону навколишнього середовища» і «Про вилучення з обороту, переробку, утилізацію, знищення або подальше використання неякісної або небезпечної продукції».

Піклуючись про охорону навколишнього середовища, Банк концентрує свої зусилля на:

- зниженні рівня брудних викидів в атмосферу;
- розвитку інноваційних технологій, що спрямовані на ефективне використання енергії, води, інших ресурсів;
- скороченні споживання невідновлювальних ресурсів;
- збереженні та відновленні природних екосистем;
- вжитті екологічних заходів з організації роботи офісів, а саме: зменшення паперового документообігу; використання екологічно чистої продукції та енергозберігаючих технологій; дотримання вимог законодавства з утилізації відходів; скорочення вуглеводневих наслідків використання палива, мастильних матеріалів, експлуатації автомобільних шин.

4. Система розгляду звернень споживачів

У Банку функціонує ефективна система розгляду звернень споживачів, в тому числі їх скарг. За 2024 рік до Банку надійшло 137 звернень. Скарги громадян у розумінні вимог Закону України «Про звернення громадян» (звернення громадян з вимогою про поновлення їх прав і захист їх законних інтересів, порушених діями (бездіяльністю), рішеннями Банку) до Банку протягом 2024 року не надходили.

Звернення приймалися в паперовій формі, через корпоративний сайт Банку, інтернет-майданчики, телефоном. За результатами аналізу отриманої інформації кожне звернення було розглянуто на предмет правдивості,

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

відповідності обставин скарги обов'язкам Банку, згідно з законодавством, договірними умовами з клієнтами, внутрішніми нормативними документами Банку. За всіма прийнятими зверненнями вжиті застережні заходи щодо уникнення подібних ситуацій в майбутньому. Переважна більшість звернень стосувалась технологічних питань щодо обслуговування банківських продуктів, зокрема карткових, та роботи точок продажів Банку (відділень, банкоматів тощо).

Рішенням Наглядової ради від 25.12.2024 №30 були затверджені Зміни №2 до Положення про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу «Лінії довіри» Банку, в частині уточнення порядку захисту працівників Банку, щодо яких спростовано факти про неприйнятну в Банку поведінку та/або порушення у його діяльності.

Кількість повідомлень громадян на «Лінію довіри» у 2023 році становила 25.

Формат майже всіх отриманих повідомлень не відповідав вимогам вищенаведеного Положення, внаслідок чого вони були віднесені до категорії «SPAM» і по суті не розглядались.

Конфіденційні повідомлення від працівників Банку про неприйнятну поведінку в Банку /порушення в його діяльності у звітному році не надходили.

За результатами розгляду звернень громадян до Банку доцільно дійти висновку, що протягом 2024 року Банку діяв у відповідності до чинного законодавства.

Нефінансові ресурси Дочірньої компанії

Людські ресурси Дочірньої компанії.

У 2022 році діяльність Дочірньої компанії була призупинена і у звітному році не відновлювалася. Облікова кількість штатних працівників Дочірньої компанії станом на кінець 2021 року становила 46 осіб. Оплата та умови праці відповідали вимогам законодавства.

Технологічні ресурси Дочірньої компанії.

До технологічних ресурсів Дочірньої компанії відносяться будівлі та споруди, що під час провадження діяльності орендувались у Материнської компанії (з 28.02.2022 орендовані приміщення повернені із оренди), і технологічне обладнання для здійснення рослинництва, що знаходиться у власності Дочірньої компанії.

У процесі провадження діяльності Дочірня компанія дотримувалась виробничих, санітарних та екологічних вимог.

6. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Корпоративне управління Групи відповідає вимогам законодавства та має особливості для Материнської компанії та для Дочірньої компанії.

Корпоративне управління Материнської компанії (Банку) є складним та багаторівневим.

Дочірня компанія дотримується мінімальних вимог до корпоративного управління.

Корпоративне управління Материнської компанії (Банку)

Права акціонерів / учасників Банку, та способи реалізації цих прав, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги, відсутні.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників, що можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку Законом або Статутом Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів учасників Банку, зокрема, належить:

1. Визначення основних напрямів діяльності Банку.
2. Внесення змін до статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».
3. Прийняття рішення про анулювання викуплених або іншим чином набутих акцій.
4. Прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».
5. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій.
6. Прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку.
7. Прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу Банку, крім випадків прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку відповідно до положень статей 119, 121 та 133 Закону України «Про акціонерні товариства».
8. Затвердження положень про загальні збори учасників Банку, Наглядову раду, а також внесення змін до них.
9. Затвердження положень про винагороду членів Наглядової ради.
10. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради.
11. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік;
12. Розгляд звіту Наглядової ради та прийняття рішення за результатами його розгляду.
13. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
14. Розподіл прибутку та затвердження порядку покриття збитків Банку;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

15. Прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 102 Закону України «Про акціонерні товариства».
16. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів та способу їх виплати.
17. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів учасників Банку та затвердження їх регламенту.
18. Обрання та відкликання (припинення повноважень) членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, визначення умов оплати їх діяльності, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.
19. Прийняття рішення про виділ та припинення, про ліквідацію Банку, про обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, членів комісії з припинення Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, припинення, порядку розподілу між учасниками майна Банку, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу Банку.;
20. Затвердження кодексу (принципів) корпоративного управління Банку.
21. Прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, крім рішень про надання згоди на вчинення значних правочинів, пов'язаних із отриманням Банком кредитів рефінансування від НБУ та передачі майна Банку в заставу як забезпечення за такими правочинами, які приймаються Наглядовою радою відповідно до частини 3 статті 106 Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту. Рішення про вчинення такого правочину приймається загальними зборами учасників Банку за поданням Наглядової ради. Ці вимоги не застосовуються відповідно до статті 106 Закону України «Про акціонерні товариства» у разі:
 - вчинення правочинів за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до законодавства;
 - вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
 - викупу Банком розміщених ним цінних паперів.
22. Прийняття рішення про вчинення правочину із заінтересованістю виноситься в разі, якщо:
 - всі члени Наглядової ради Банку є заінтересованими у вчиненні правочину;
 - ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, становить не менше 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.Ці вимоги не застосовуються відповідно до статті 107 Закону України «Про акціонерні товариства» у разі:
 - реалізації учасником переважного права відповідно до статті 31 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - викупу Банком в учасників розміщених ними акцій відповідно до статей 100 та 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - продажу Банком власних акцій, викуплених відповідно до статей 100 та 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - пропорційного виділу та припинення Банку;
 - надання посадовою особою Банку або учасником, який одноосібно чи спільно з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками голосуючих акцій товариства, на безоплатній основі гарантії, поруки (у тому числі майнової поруки), застави або іпотеки Банку або особам, які надають Банку позику;
 - вчинення правочину за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до вимог законодавства;
 - вчинення Банком правочинів, пов'язаних з наданням банківських та інших фінансових послуг, за умови дотримання положень статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність";
 - вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
 - вчинення правочинів з метою реалізації положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.
23. Прийняття рішень про відчуження майна Банку, що становить п'ятдесят і більше відсотків майна Банку, крім рішень про передачу майна Банку в заставу НБУ за отриманими Банком кредитами рефінансування, які приймаються Наглядовою радою відповідно до частини 3 статті 106 Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту.
24. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.
25. Затвердження кошторису витрат на оплату праці (грошової винагороди) Голови, Заступників Голови та членів Наглядової ради.
26. Затвердження угоди про злиття або приєднання Банку в разі реорганізації Банку шляхом злиття або приєднання.
27. Затвердження умов договору з депозитарною установою в разі передачі їй повноважень лічильної комісії.
28. Прийняття рішення щодо зміни типу Банку.
29. Прийняття рішення про невикористання переважного права учасниками Банку на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.
30. Прийняття рішення про зміну структури управління.
31. Прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у учасників або набуті в інший спосіб.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Загальні збори учасників Банку скликаються у разі необхідності, але не рідше одного разу на рік (річні загальні збори). Річні загальні збори учасників Банку проводяться в терміни, визначені чинним законодавством України.

Усі інші загальні збори учасників Банку, крім річних, вважаються позачерговими.

У Загальних зборах учасників Банку можуть брати участь особи, включені до переліку учасників, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік учасників, які мають право на участь у Загальних зборах учасників Банку, складається станом на 24 годину за два робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Інформація про проведені у 2024 році Загальні збори акціонерів (учасників).

Річні загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відбулися 29 квітня 2024 року.

Перелік питань, включених до порядку денного Річних загальних зборів:

1. Про розгляд звіту Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2023 рік, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
2. Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2023 рік.
3. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
4. Про затвердження результатів фінансово - господарської діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії за 2023 рік (окремої фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності) та затвердження порядку покриття збитків.
5. Про доцільність внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ про винагороду членів наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».
6. Про визначення основних напрямів діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на 2024 рік.

За результатами розгляду питань порядку денного Річних загальних зборів акціонерів 29 квітня 2024 року вирішено:

1. Затвердити звіт Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2023 рік. Визнати роботу Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у 2023 році ефективною та такою, що відповідає меті та напрямам діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», та не потребує вжиття додаткових заходів.
2. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2023 рік.
3. Взяти до відома звіти зовнішнього аудитора ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» за результатами перевірки фінансової звітності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2023 рік, а саме:
 - звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2023 рік;
 - звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2023 рік,та визнати відсутність необхідності затвердження заходів за результатами їх розгляду.
4. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії за 2023 рік, а саме:
 - затвердити окрему фінансову звітність АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2023 рік;
 - затвердити консолідовану фінансову звітність АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2023 рік;
 - збиток, отриманий АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2023 рік в сумі 25 135 723,19 гривень, покрити за рахунок нерозподіленого прибутку АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» минулих років в сумі 25 135 723,19 гривень.
5. За результатами перегляду внести зміни до ПОЛОЖЕННЯ про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», виклавши його у новій редакції, та затвердити нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
6. Визначити основні напрями діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на 2024 рік.

Склад Наглядової ради Банку станом на 01.01.2025:

Гдичинський Богдан Петрович – Голова Наглядової ради;

Романюк Ярослав Михайлович – Перший Заступник Голови Наглядової ради;

Горак Олексій Володимирович – Член Наглядової ради;

Дворецький Ігор Володимирович – Член Наглядової ради;

Огризко Володимир Станіславович – Член Наглядової ради, незалежний директор;

Ливинець Владислав Павлович – Член Наглядової ради, незалежний директор;

Марковський Олександр Вікторович – Член Наглядової ради.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами учасників Банку;
- 3) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 4) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 5) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, в тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 7) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 8) затвердження та контроль за дотриманням стратегії і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 9) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 10) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 11) визначення кредитної політики Банку;
- 12) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 13) затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді;
- 14) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених НБУ, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;
- 16) призначення і припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO);
- 17) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень, обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 18) здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 19) затвердження положення про винагороду членів Правління;
- 20) затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 21) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту;
- 22) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 23) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 24) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 25) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, відокремлених підрозділів Банку, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

також щодо участі Баанку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу та про вихід зі складу учасників таких юридичних осіб;

26) затвердження умов, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

27) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ;

28) скликання загальних зборів учасників Банку, підготовка порядку денного загальних зборів учасників Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування, крім скликання учасниками позачергових загальних зборів учасників Банку;

29) повідомлення про проведення загальних зборів учасників Банку відповідно до законодавства;

30) визначення дати складання переліку учасників Банку, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів учасників Банку та мають право на участь у загальних зборах учасників Банку;

31) обрання реєстраційної комісії;

32) прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій;

33) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

34) вирішення питань про участь Банку у групах;

35) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

36) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

37) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

38) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів;

39) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку розділом -XVIII Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

40) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

41) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, у випадках та у межах встановлених законодавством України;

42) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності та прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 відсотків вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності, без обмеження сум таких правочинів, якщо предметом таких правочинів є отримання Банком кредитів рефінансування від НБУ та передача майна Банку до НБУ, як забезпечення за такими правочинами;

43) прийняття рішень про вчинення правочину із заінтересованістю або про відхилення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, що вчиняється посадовою особою органу Банку або її афілійованими особами; учасником, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками акцій Банку, та його афілійованими особами; юридичною особою, в якій будь-яка з вказаних в цьому абзаці осіб, є посадовою особою; інші особи, визначені статутом Банку, якщо зазначені особи (особи - разом або окремо) відповідають принаймні одній із нижченаведених ознак(далі - правочин із заінтересованістю):

- є стороною такого правочину або здійснює контроль над юридичною особою, яка є іншою стороною правочину;

- отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;

- внаслідок такого правочину набуває майно;

- бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).

Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, Банк оприлюднює істотні умови такого правочину на власному веб-сайті;

44) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

45) надсилання оферти учасника Банку відповідно до статті 94 Закону України «Про акціонерні товариства»;

46) затвердження положень (затвердження змін та доповнень до них) про акції Банку; про дивіденди;

47) встановлення штатного розпису Банку, його дочірніх банків та підприємств, відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо);

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 48) затвердження кошторису витрат, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;
- 49) прийняття рішення про списання безнадійних активів Банку за рахунок сформованих резервів;
- 50) створення постійно діючих робочих органів Наглядової ради (комітетів, комісій, груп, тощо) відповідно до вимог законів України і/ або нормативно-правових актів НБУ, затвердження їх положень, змін та доповнень до них;
- 51) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 52) прийняття рішення з питань, які делеговані Наглядовій раді загальними зборами учасників Банку;
- 53) затвердження умов провадження звичайної господарської діяльності Банку – основної діяльності Банку, а також операцій, що її забезпечують або виникають внаслідок її проведення, зокрема: умов вчинення правочинів, пов'язаних із залученням у вклади (депозити) коштів та банківських металів, розміщенням коштів та банківських металів, звернення стягнення на заставне майно, відчуженням активів, набутих Банком внаслідок реалізації прав заставодержателя (іпотекодержателя) на звернення стягнення на заставне майно тощо;
- 54) здійснення інших повноважень, віднесених до виключної компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" та Законом України "Про банки і банківську діяльність".

Наглядова рада Банку погоджує:

1. Рішення Правління про укладення правочинів на відчуження корпоративних прав та нерухомого майна Банку, власником яких він є, та істотні умови такого відчуження, за виключенням випадків укладення правочинів, рішення про надання згоди на укладення яких приймається Загальними зборами учасників Банку.

2. До укладення – правочини (договори, угоди), які передбачають надання кредитів та позичок, придбання цінних паперів, вкладення коштів у комерційні проекти, лізингові, факторингові операції, операції з векселями та інші банківські операції, що укладаються на суму, що перевищує 10 відсотків регулятивного капіталу Банку, розрахованого відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів НБУ станом на кінець останнього банківського дня, що передусє даті прийняття Наглядовою радою відповідного рішення. Дія цього пункту не поширюється на міжбанківські кредити і депозити строком не більше одного операційного дня без урахування неробочих днів Банку, а також на правочини продажу іноземної валюти клієнтів Банку, а також на випадки укладення правочинів, рішення щодо укладення яких приймається Загальними зборами учасників Банку.

Наглядова рада має право делегувати окремі повноваження Правлінню, крім питань виключної компетенції Наглядової ради, до яких належать питання, обумовлені Статутом Банку.

Роботою Наглядової ради керує її Голова.

Рішення Наглядової ради приймаються на засіданнях Наглядової ради або шляхом проведення заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради або заочне голосування (опитування) проводяться за ініціативою Голови Наглядової ради (в разі його відсутності – Заступника Голови Наглядової ради), або на вимогу члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради проводяться за необхідності з періодичністю не рідше одного разу на квартал.

Засідання Наглядової ради проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у заздалегідь визначеному місці, яка забезпечується як шляхом фізичного перебування членів Наглядової ради в одному приміщенні, так і шляхом дистанційної участі засобами аудіовізуального зв'язку, для обговорення питань порядку денного та голосування.

Про проведення засідання або заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради повідомляються будь-яким з перелічених шляхів: письмовим повідомленням, телеграмою, телефонограмою, засобами електронного зв'язку, в усній формі.

Організація і підготовка засідань Наглядової ради або заочного голосування (опитування) та ведення протоколів засідань та заочного голосування (опитування) здійснюється корпоративним секретарем або особою, яка виконує його обов'язки за дорученням Голови Наглядової ради (в разі його відсутності – одним із заступників Голови Наглядової ради).

Засідання Наглядової ради проводить її Голова. У випадку його відсутності засідання Наглядової ради проводить один з заступників Голови Наглядової ради, або один із членів Наглядової ради, який обирається за рішенням Наглядової ради як головуючий на даному засіданні.

Засідання Наглядової ради або заочне голосування (опитування) вважається правомочним, якщо на ньому присутні або приймають участь у заочному голосуванні (опитуванні) більше половини її складу. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні або заочному голосуванні (опитуванні). Кожний член Наглядової ради має при голосуванні один голос.

Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом протягом п'яти робочих днів після проведення засідання або закінчення строку подання бюлетенів у випадку заочного голосування (опитування) відповідно до вимог щодо ведення протоколу, визначених Положенням про Наглядову раду.

Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються у корпоративного секретаря.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 28.04.2023 №1, 28.04.2023 членами Наглядової ради були обрані (переобрані):

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Гдичинський Богдан Петрович (учасник АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
Романюк Ярослав Михайлович (представник учасника АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»);
Горак Олексій Володимирович (учасник АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
Дворецький Ігор Володимирович (учасник АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
Огризко Володимир Станіславович (незалежний директор);
Ливинець Владислав Павлович (незалежний директор);
VERCHENKO VLADISLAV Верченко Владислав (незалежний директор);
Марковський Олександр Вікторович (представник учасника АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Товариства з додатковою відповідальністю «Захід – Резерв»).

VERCHENKO VLADISLAV Верченко Владислав 14 березня 2024 року припинив свої повноваження члена Наглядової ради у зв'язку із поданою ним заявою.

Протягом 2024 року Наглядовою радою було проведено 31 засідання.

На засіданні Наглядової ради розглядалися питання та приймалися рішення, зокрема:

- розгляд звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту станом на 01 січня 2024 року;
- затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту Банку на 2024 рік;
- планування роботи Наглядової ради Банку на 2024 рік;
- обрання оцінювачів нерухомого майна Банку та затвердження умов договорів, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати їх послуг;
- погодження капітальних витрат;
- розгляд Звіту Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради про результати діяльності за 2023 рік;
- розгляд Звітів Комітету з питань аудиту Наглядової ради про результати діяльності за II півріччя 2023 року та I півріччя 2024 року;
- розгляд щоквартальних Звітів про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- розгляд щоквартальних Звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків Банку;
- розгляд щоквартальних Звітів Департаменту банківських ризиків Банку;
- розгляд кошторису витрат (бюджету) Служби внутрішнього аудиту Банку, Департаменту банківських ризиків та Управління комплаєнс Банку на 2024 рік;
- розгляд та затвердження щоквартальних Звітів Корпоративного секретаря Банку;
- внесення змін до організаційної структури та штатного розпису Банку;
- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку;
- розгляд та затвердження Стратегії (бізнес-моделі, бізнес-плану) Банку на період з 01 січня 2024 року по 01 січня 2025 року;
- розгляд та затвердження консолідованого Бюджету доходів та витрат Банку на 2024 рік;
- розгляд виконання бюджетів підрозділів контролю Банку за 2023 рік;
- розгляд результатів перевірки відповідності керівників, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс – менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку установленим законодавством України вимогам (кваліфікаційним вимогам), а незалежних директорів також вимогам щодо незалежності;
- розгляд результатів перевіри відповідності корпоративного секретаря установленим законодавством України вимогам;
- проведення щорічної оцінки ефективності;
- проведення оцінки корпоративного управління;
- контроль за дотриманням політики винагороди Банку у 2023 році;
- погодження рішення Правління Банку про відчуження (продаж) нерухомого майна;
- розгляд щоквартальної управлінської звітності щодо реалізації Стратегії управління проблемними активами та виконання Оперативного плану Банку;
- розгляд щоквартальних звітів щодо дотримання порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;
- розгляд Звіту про результати самооцінки ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління та Комітетів Правління Банку у 2023 році;
- розгляд Звіту про результати самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради, її комітетів та членів Наглядової ради Банку за 2023 рік;
- розгляд питання про оцінку відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- розгляд Звіту про результати оцінки ефективності діяльності Правління Банку за 2023 рік;
- розгляд питання про оцінку відповідності колективної придатності Правління Банку;
- розгляд Звіту про результати оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю Банку за 2023 рік;
- розгляд Звіту про оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку за 2023 рік;
- розгляд оцінки SREP та рекомендацій НБУ;
- розгляд Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік;
- розгляд та затвердження Звітів про винагороду членів Правління та винагороду впливових осіб Банку за 2023 рік;
- розгляд Звіту Правління Банку щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю у 2023 році. Дотримання вимог Положення з організації системи внутрішнього контролю Банку;
- розгляд Звіту щодо результатів оцінки ризик-профілю банку та вжитих заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ за 2023 рік;
- визначення персонального складу Комітету питань з аудиту Наглядової ради;
- розподіл обов'язків між членами Наглядової ради Банку;
- оцінка колективної придатності Наглядової ради Банку;
- скликання та дистанційне проведення річних загальних зборів акціонерів Банку за результатами 2023 фінансового року;
- розгляд щоквартальних Звітів про основні результати діяльності та виконання цільових стратегічних показників Банку;
- розгляд щоквартальних Звітів про виконання бюджету доходів та витрат Банку;
- розгляд щоквартальних Звітів про виконання бюджету капітальних витрат Банку;
- розгляд Звіту Правління за результатами діяльності Банку у 2023 році;
- затвердження Бюджету капітальних витрат Банку на 2024 рік;
- розгляд питання щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Банку;
- погодження форм управлінської звітності Банку, які надаються Наглядовій раді на регулярній основі;
- розгляд аудиторських звітів Служби внутрішнього аудиту Банку тощо.

Наглядова рада утворила комітет з питань аудиту і комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень, що очолюють члени Наглядової ради, які є незалежними директорами.

Обидва комітети Наглядової ради діють на підставі положень, що затверджені Наглядовою радою.

Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради діяв у наступному складі:

Голова комітету:

Огрізко В.С. — член Наглядової ради - незалежний директор.

Члени комітету:

Романюк Я.М. — Заступник Голови Наглядової ради;

Ливинець В.П. — член Наглядової ради - незалежний директор.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв у наступному складі:

Голова комітету:

Ливинець В.П. — член Наглядової ради - незалежний директор.

Члени комітету:

Марковський О.В. — член Наглядової ради;

Огрізко В.С. — член Наглядової ради - незалежний директор.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв у наступному складі:
з 01.01.2024 по 21.03.2024.

Голова комітету:

Верченко В. — член Наглядової ради - незалежний директор.

Члени комітету:

Горак О.В. — член Наглядової ради;

Ливинець В.П. — член Наглядової ради - незалежний директор.

з 22.03.2024 по 31.12.2024

Голова комітету:

Ливинець В.П. — член Наглядової ради - незалежний директор.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Члени комітету:

Марковський О.В. — член Наглядової ради;

Огризко В.С. — член Наглядової ради - незалежний директор.

Протягом звітного року Наглядова рада приймала рішення з питань, які виносились на її розгляд Правлінням, підрозділами контролю та прийняття яких відноситься до її компетенції відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

Розмір винагороди за 2024 рік членів Наглядової ради склав 15 458 609,30 грн, в тому числі:

Види винагород	Виплачено, грн.
Основна винагорода	15 254 033,26
Інші виплати	204 576,04
УСЬОГО	15 458 609,30

Склад Правління Банку станом на 01 січня 2025 року:

Довбенко Михайло Володимирович — Голова Правління;

Стаднік Геннадій Васильович — Член Правління, Заступник Голови Правління;

Кожура Іван Олександрович — Член Правління, Заступник Голови Правління;

Городецький Володимир Михайлович — Член Правління, Заступник Голови Правління, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу;

Панченко Владислав Миколайович — Член Правління, директор Юридичного департаменту.

Протягом 2024 року склад Правління не змінювався.

До компетенції Правління належить вирішення таких питань:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проєктів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація Стратегії управління ризиками Банку та політик управління суттєвими ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; забезпечення відповідності діяльності Банку Декларації схильності до ризиків Банку;
- 5) забезпечення розроблення внутрішньобанківських документів. Розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно зі стратегією розвитку Банку за виключенням структурних підрозділів Банку підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді Банку;
- 6) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку;
- 7) забезпечення безперервності діяльності Банку;
- 8) визначення переліку відомостей, що віднесені до комерційної таємниці, конфіденційної інформації та інформації з обмеженим доступом, визначення порядку їх розкриття;
- 9) прийняття рішень про проведення активних операцій із пов'язаними з Банком особами, затвердження переліку пов'язаних з Банком осіб; забезпечення актуальності інформації (звітності) про пов'язаних із Банком осіб, що надається Банком до НБУ;
- 10) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, невиконання або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення;
- 11) затвердження правил на здійснення банківських та інших операцій, затвердження внутрішніх нормативних документів (Положень) Банку, а також правил, програм та положень з питань фінансового моніторингу, змін та доповнень до них (окрім тих, що затверджуються Загальними зборами, Наглядовою радою), інших внутрішньобанківських політик, інструкцій, положень, технологічних карток, процесів банківських продуктів, внутрішніх нормативних і методологічних документів, тощо;
- 12) винесення питань на розгляд Наглядової ради, Загальних зборів, у випадках, визначених законодавством України;
- 13) організація і забезпечення виконання рішень Загальних зборів, Наглядової ради;
- 14) встановлення та затвердження граничних розмірів відсоткових ставок, комісійних винагород по активним, пасивним та іншим операціям Банку, розгляд та затвердження розмірів тарифів на послуги, що надаються Банком;
- 15) підготовка та організаційне забезпечення проведення Загальних зборів;
- 16) розгляд річної звітності та результатів діяльності Банку;
- 17) подання на розгляд Наглядової ради пропозицій щодо питань, які належать до її компетенції, а також які потрібно розглянути на Загальних зборах;
- 18) вирішення питання підбору, підготовки, перепідготовки і розстановки кадрів;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 19) організація діяльності Банку, автоматизації банківських операцій;
- 20) організація підготовки звітності (статистичної звітності) за підсумками роботи Банку;
- 21) розробка і затвердження у встановленому порядку стандартів технологій, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;
- 22) розробка у встановленому порядку кошторису витрат, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;
- 23) прийняття рішення щодо формування у встановленому порядку резервів відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- 24) розгляд питань оперативної діяльності Банку, діяльності його структурних підрозділів, філій, відділень, представництв, дочірніх підприємств тощо;
- 25) прийняття рішень про організацію та координацію роботи філій, представництв, відділень Банку, дочірніх підприємств тощо та здійснення контролю за виконанням покладених на них завдань;
- 26) розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;
- 27) підготовка пропозицій щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв і відділень Банку, тимчасового призупинення діяльності відділень, розгляд проєктів статутів і положень дочірніх підприємств, філій, представництв та відділень Банку, проєктів змін та доповнень до них, з подальшим поданням для затвердження Наглядовою радою і/або Загальними зборами;
- 28) підготовка пропозицій щодо зміни розміру статутного капіталу Банку;
- 29) прийняття рішень щодо заставного майна, яке було прийнято на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями з врахуванням обмежень щодо укладення правочинів, встановлених Статутом;
- 30) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, груп, тощо), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління, в тому числі прийняття рішень про проведення банківських та інших операцій.
- 31) затвердження персонального складу постійно діючих комітетів Правління Банку, призначення їх керівників та заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності, якщо інше не передбачено чинним законодавством та/або внутрішніми нормативними документами Банку;
- 32) встановлення лімітів на надання банківських та фінансових послуг, встановлення яких не віднесено до компетенції Наглядової ради;
- 33) прийняття рішень про преміювання та виплати надбавок до посадового окладу працівників Банку за результатами його діяльності відповідно до затвердженої Наглядовою радою політики винагороди Банку;
- 34) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на засідання Загальних зборів;
- 35) призначення, звільнення та відсторонення від здійснення повноважень Головного бухгалтера та його заступників;
- 36) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварій чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства;
- 37) прийняття рішень в межах компетенції Правління щодо врегулювання проблемної заборгованості, в тому числі шляхом списання заборгованості за активними операціями, що визнана безнадійною в межах визначених лімітів повноважень
- 38) інформування НБУ відповідно до переліку інформації, що є важливою для цілей банківського нагляду, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- 39) вирішення будь-яких інших питань діяльності Банку, крім тих, що належать до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради, в тому числі делегованих Правлінню Наглядовою радою, внесених на розгляд Правління Головою Правління, а також заступниками Голови Правління або членами Правління, керівниками структурних підрозділів Банку, тощо.

Правління має право делегувати окремі свої повноваження Голові Правління, членам Правління, створеним комітетам та комісіям.

Правління здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності комітетів Правління, про що складається відповідний звіт і розробляється план заходів щодо вдосконалення діяльності. Звіт і план заходів надаються на розгляд і затвердження Наглядовій раді.

Питання, обумовлені підпунктами 1) – 7), 9) – 14), 16), 18), 20) – 23), 25) – 27), 29) – 34), відносяться до виключної компетенції Правління.

Організаційною формою роботи Правління, як колегіального органу, є засідання Правління. З метою здійснення ефективного, щоденного і колегіального керівництва Банком чергові засідання проводяться не рідше одного разу на місяць. Чергові засідання Правління проводяться відповідно до Робочого плану, який щороку затверджується рішенням Правління. У разі виробничої необхідності дати чергових засідань Правління можуть переноситись на інший термін.

Місце, дата і час проведення засідань Правління визначаються Головою Правління і заздалегідь повідомляються Секретарем Правління іншим членам Правління разом з порядком денним, а також керівнику підрозділу Банку з

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

управління ризиками (CRO) та керівнику підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку (CCO), якщо вони не є членами Правління.

Члени Правління, Голова та члени Наглядової ради мають право вимагати проведення засідання Правління. Будь-який член Правління, а також керівник самостійного структурного підрозділу Банку можуть звертатися з проханням про включення Головою Правління питань до порядку денного засідання Правління. Доповідачі та співдоповідачі з кожного питання порядку денного визначаються Головою Правління.

Підготовка проектів рішень з порядку денного засідання і матеріалів до питань порядку денного забезпечується керівниками відповідних структурних підрозділів Банку, що ініціюють розгляд питання. Процедура підготовки та проведення засідань Правління визначаються Правилами, що затверджуються Наглядовою радою.

Розмір винагороди за 2024 рік членів Правління склав 14 711 909,45 грн., в тому числі:

Види винагород	Виплачено, грн.
Посадовий оклад	12 809 878,15
Додаткова заробітна плата	1 413 003,30
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	489 028,00
УСЬОГО	14 711 909,45

Назви та склади комітетів, що підзвітні Правлінню. Повноваження та функціонування комітетів.

1. Кредитно-інвестиційний комітет:

Кількісний склад — 6 осіб.

Голова Комітету — Заступник Голови Правління Кожура І.О.

Заступник Голови Комітету — Член Правління, директор Юридичного департаменту Панченко В.М.

Члени Комітету:

Заступник директора Департаменту банківських ризиків Клименко Т.О.

Директор Департаменту безпеки банку Карпіка С.М.

Директор Департаменту бізнесу Варнін К.С.

Заступник начальника Відділу оцінки та аналізу банківських ризиків Дворецька М.І.

2. Бюджетний комітет:

Кількісний склад — 7 осіб.

Голова Комітету — директор Фінансового департаменту Томенко О.М.

Заступник Голови Комітету — Головний бухгалтер Шачек Т.В.

Члени Комітету:

Начальник Відділу оцінки заставного майна Раллєв Д.І.

Начальник господарського управління Харитончук М.В.

Начальник управління економічної безпеки Вапчук П.П.

Заступник начальника Управління активних операцій корпоративних клієнтів Трещов В.В.

Заступник начальника Відділу оцінки та аналізу банківських ризиків Дворецька М.І.

3. Комітет з питань управління активами та пасивами:

Кількісний склад — 5 осіб.

Голова Комітету — Директор з фінансів Капушак В.В.

Заступник Голови Комітету — директор Департаменту казначейства Марюхніч А.А.

Члени Комітету:

Директор Фінансового департаменту Томенко О.М.

Головний ризик-менеджер - директор Департаменту банківських ризиків Булаков В.В.

Директор Департаменту бізнесу Варнін К.С.

4. Комітет системи управління інформаційною безпекою:

Кількісний склад — 7 осіб.

Голова Комітету — Заступник Голови Правління Стаднік Г.В.

Заступник Голови Комітету — директор Департаменту безпеки банку Карпіка С.М.

Члени Комітету:

Заступник начальника Відділу операційних ризиків Сіхневич Г.П.

Директор Департаменту казначейства Марюхніч А.А.

Директор Операційного департаменту Васюніна І.Г.

Директор Департаменту інформаційних систем Гергая Д.В.

Начальник Управління інформаційної безпеки Неліп В.М.

5. Тарифний комітет:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Кількісний склад — 5 осіб.

Голова Комітету — Заступник Голови Правління Кожура І.О.

Заступник Голови Комітету — директор Операційного департаменту Васюніна І.Г.

Члени Комітету:

Директор Фінансового департаменту Томенко О.М.

Директор Департаменту бізнесу Варнін К.С.

Заступник головного бухгалтера Жукова Л.М.

6. Технологічний комітет:

Кількісний склад — 6 осіб.

Голова Комітету — директор Департаменту інформаційних систем Гергая Д.В.

Заступник Голови Комітету — директор Департаменту розробки і автоматизації банківських систем Ілленко С.Г.

Члени Комітету:

Директор Фінансового департаменту Томенко О.М.

Директор Департаменту бізнесу Варнін К.С.

Головний бухгалтер Шачек Т.В.

Заступник директора Департаменту банківських ризиків Клименко Т.О.

7. Комітет з питань управління непрацюючими активами:

Кількісний склад — 6 осіб.

Голова Комітету — Головний ризик-менеджер – директор Департаменту банківських ризиків Булгаков В.В.

Заступник Голови Комітету — начальник Відділу роботи з непрацюючими активами Цибулевський А.В.

Члени Комітету:

Заступник Голови Правління Кожура І.О.

Заступник Голови Правління Стаднік Г.В.

Заступник директора департаменту банківських ризиків Клименко Т.О.

Член Правління, директор Юридичного департаменту Панченко В.М.

Комітети Правління проводять свою діяльність на підставі відповідних положень про комітет, затверджених Правлінням, а саме:

1. Положення про Бюджетний комітет АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого рішенням Правління від 07.03.2023 №19.

2. Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого рішенням Правління від 14.02.2024 №12.

3. Положення про Комітет системи управління інформаційною безпекою АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого рішенням Правління від 25.03.2019 б/н, зі змінами №1, затвердженими рішенням Правління від 14.02.2023 №11.

4. Положення про Тарифний комітет АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого рішенням Правління від 08.03.2024 №20.

5. Положення про Технологічний комітет АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого рішенням Правління від 10.04.2024 №29.

6. Положення про Кредитно-інвестиційний комітет АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затверджене рішенням Правління від 08.03.2024 №20.

7. Положення про Комітет з питань управління непрацюючими активами АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затверджене рішенням Правління від 22.03.2024 №25.

У порядку, встановленому вимогами нормативно-правових актів НБУ, Банк визначив перелік визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на його профіль ризику (далі - впливові особи), та перелік своїх суттєвих структурних підрозділів.

До впливових осіб Банк відніс:

1. Головного ризик-менеджера (CRO) - директора Департаменту банківських ризиків;

2. Головного комплаєнс-менеджера (CCO) - начальника Управління комплаєнс;

3. Начальника Служби внутрішнього аудиту;

4. Операційного директора;

5. Керівника Апарату Голови Правління;

6. Головного бухгалтера;

7. Заступника головного бухгалтера;

8. Заступника директора Департаменту бухгалтерського, податкового обліку та звітності;

9. Заступника директора департаменту, начальника управління ідентифікації та вивчення клієнтів Департаменту фінансового моніторингу;

10. Директора Фінансового департаменту;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

11. Директора Департаменту казначейства;
12. Директора Департаменту бізнесу;
13. Заступника начальника Управління розробки бізнес-продуктів та супроводження операцій Департаменту бізнесу;
14. Директора Департаменту банкотного банкінгу;
15. Директора Департаменту міжнародних зв'язків та співпраці з фінансовими установами;
16. Директора Операційного департаменту;
17. Директора Департаменту інформаційних систем;
18. Директора Департаменту - начальника Управління розробки та автоматизації Департаменту розробки та автоматизації банківських систем;
19. Начальника Управління по роботі з персоналом;
20. Начальника Управління депозитарної діяльності;
21. Директора Департаменту безпеки банку;
22. Начальника Управління інформаційної безпеки.

Розмір винагороди за 2024 рік впливових осіб склав 15 310 828,43 грн., в тому числі:

Види винагород	Виплачено, грн.
Посадовий оклад	12 912 932,63
Додаткова заробітна плата	1 799 071,50
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	598 824,30
УСЬОГО	15 310 828,43

Банк, з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та підрозділами контролю Банку своїх функцій, забезпечив раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему підзвітності та контролю. Визначення організаційної структури Банку та схеми підпорядкованості віднесено до компетенції Наглядової ради.

Банк створив необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, які необхідні для виконання органами управління та підрозділами контролю Банком своїх функцій та оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними. Органи управління та підрозділи контролю Банку, їх посадові особи діяли добросовісно та розумно в інтересах Банку.

У рамках забезпечення високого рівня корпоративного управління Банк докладає максимальних зусиль для усвідомлення усіма органами управління та підрозділами контролю, їх посадовими особами того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення стратегічної мети Банку, а оцінка діяльності кожного органу управління та підрозділу контролю залежить від результатів діяльності Банку в цілому.

При визначенні організаційної структури Банку та схеми підпорядкованості Наглядова рада забезпечує уникнення конфліктів інтересів між підрозділами першої, другої та третьої лінії захисту впроваджених в Банку систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

Процеси та процедури управління Банку структуровані таким чином, щоб забезпечити дотримання всіх законів, норм і правил, та створити оптимальні умови для прийняття стратегічних та відповідальних рішень.

З метою захисту прав і законних інтересів учасників та інвесторів, Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за своєю фінансово-господарською діяльністю, що здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю, який, зокрема, забезпечує підрозділ внутрішнього аудиту, що є підконтрольним і підзвітним Наглядовій раді. У Банку створено та функціонує самостійний структурний підрозділ внутрішнього аудиту – Служба внутрішнього аудиту. Організаційна незалежність Служби внутрішнього аудиту передбачена Положенням про внутрішній аудит та організаційною структурою Банку. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради Банку, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою, Статуту Банку та діючого законодавства, а також у роботі користується Кодексом професійної етики внутрішніх аудиторів банківських установ.

Упроваджена в Банку система управління ризиками (СУР) функціонувала і продовжує діяти відповідно до вимог «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64, і передбачає організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність органів управління Банку, підрозділів, працівників щодо управління ризиками.

Організація СУР ґрунтується на розподілі обов'язків між його підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

На всіх своїх організаційних рівнях — Банк у цілому, підрозділи, працівники — Банк виявляв ризики, притаманні його діяльності, та визначав заходи щодо управління ними.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У звітному періоді Банк проводив на постійній основі:

- 1) виявлення, визнання ризиків;
- 2) квантифікацію (оцінку) ризиків і періодичну перевірку надійності її інструментів;
- 3) контроль рівня ризиків за допомогою дійових інструментів управління, які можна уточнювати в разі зміни умов або рівня ризик-апетиту до певного виду ризику;
- 4) моніторинг ризиків, за результатами якого готувалися письмові звіти;
- 5) заходи з пом'якшення ризиків тощо.

Суб'єктами впроваджені в Банку системи управління ризиками виступають Наглядова рада і створені нею комітети, Правління і створені ним колегіальні органи, Департамент банківських ризиків, Управління комплаєнс, Служба внутрішнього аудиту, підрозділи першої лінії захисту.

Управління ризиками в Банку здійснюється за принципом «зверху-вниз» («top to bottom»), а саме: Наглядова рада несе відповідальність за створення ефективної системи управління всіма видами ризиками.

Наглядова рада здійснювала регулярний розгляд оперативної інформації/звітів щодо ризиків, що надавалися Департаментом банківських ризиків і Управлінням комплаєнс, за підсумками якого ухвалювала управлінські рішення.

Банк забезпечив вжиття низки превентивних (організаційних, облікових, кадрових, консультативних) заходів щодо попередження випадків шахрайства, зловживань з боку внутрішніх і зовнішніх клієнтів, які в сукупності є достатніми для запобігання, виявлення і протидії шахрайству, зловживанням, корупції.

До превентивних організаційних заходів Банк відносить:

- 1) впроваджену ефективну організаційну структуру;
- 2) розподіл відповідальності між керівниками/працівниками;
- 3) впровадження Кодексу (принципів) корпоративного управління, Кодексу корпоративної етики, інших внутрішньобанківських документів, що спрямовані на забезпечення в Банку атмосфери абсолютної нетерпимості до шахрайства, зловживань, корупції;
- 4) здійснення регулярного нагляду за діяльністю Правління з боку Наглядової ради;
- 5) моніторинг діяльності керівників підрозділів першої лінії захисту з боку Правління;
- 6) турботу про соціальні потреби працівників з боку Наглядової ради і Правління.

До превентивних облікових заходів Банк відносить:

- 1) забезпечення прозорості руху ресурсів;
- 2) нормування витрат ресурсів;
- 3) установка обмежених рівнів технологічних втрат і списання ресурсів;
- 4) ведення обліку коштів та обсягів виконаної роботи.

До превентивних кадрових заходів Банк відносить:

- 1) проведення ретельного відбору резюме кандидатів на посади за певними критеріями;
- 2) здійснення перевірки ділової репутації кандидатів;
- 3) навчання новоприбулих працівників з питань культури управління ризиками та Кодексу корпоративної етики;
- 4) ознайомлення новоприбулих працівників з Правилами внутрішнього трудового розпорядку, положенням про підрозділ, в якому вони будуть провадити свою діяльність, та посадовою інструкцією;
- 5) надання новоприбулими працівниками письмового зобов'язання про нерозголошення банківської таємниці, конфіденційної інформації, персональних даних;
- 6) встановлення випробувального терміну для новоприбулих працівників, протягом якого керівник підрозділу має можливість здійснити аналіз їх людських якостей.

До превентивних консультативних заходів Банк відносить проведення консультацій для зовнішніх та внутрішніх клієнтів з питань захисту їхньої особистої (персональної) інформації; захисту платіжних карток та проведення операцій з ними; недопущення участі у «фінансових пірамідах»; зваженого відношення до агресивної реклами; необхідності прояву у різних ситуаціях здорового глузду, розумної обережності.

Відповідальність за протидію шахрайству, зловживанням в Банку покладена на:

- 1) Департамент безпеки банку і Управління комплаєнс — в сегменті координації системних дій щодо протидії шахрайству, зловживанням;
- 2) керівників/працівників підрозділів — в сегменті протидії конкретним фактам шахрайства, зловживання в своєму колективі.

Роботу Департаменту безпеки банку координує Заступник Голови Правління, член Правління. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Управління комплаєнс.

Упроваджена в Банку система внутрішнього контролю в Банку забезпечує своєчасне отримання органами управління і створеними ними колегіальними органами інформації про діяльність Банку для здійснення оцінки ефективності діяльності Банку і дотримання Банком вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ (див. Розділ 9 «Система внутрішнього контролю» цього Звіту).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Важливим аспектом при побудові взаємовідносин Банку з ключовими зацікавленими сторонами — стейкхолдерами — є впровадження в діяльність найкращих стандартів ведення бізнесу та принципів професійної етики.

Кодекс корпоративного управління Банку органічно і динамічно відображає сучасні вимоги та обставини і змінювався наступним чином:

	Період дії	Назва документа	Затверджено
1	до 31.03.2021 року	Кодекс корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	Загальними зборами учасників 20.04.2018
2	31.03.2021 року - 25.01.2022 року	Кодекс корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	Загальними зборами акціонерів 31.03.2021
3	25.01.2022 року- 18.12.2023 року	Кодекс (принципи) корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	Позачерговими загальними зборами акціонерів 25.01.2022
4	з 18.12.2023 року	Кодекс (принципи) корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	Позачерговими загальними зборами акціонерів 18.12.2023

У своїй діяльності керівники/працівники Банку керуються нормами:

- 1) Кодексу корпоративної етики АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»;
- 2) Політики запобігання конфліктам інтересів в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Обидва Кодекси і Політика запобігання конфліктам інтересів розміщені за посиланням: <https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations>.

Банк не застосовує стандарти корпоративного управління понад межі, встановлені законодавством. Натомість Банк зосереджений на якісному дотриманні існуючих стандартів, поглибленні та вдосконаленні систем дієвості та контролю.

У звітному році не було зафіксовано суттєвих відхилень від положень Кодексу (принципів) корпоративного управління, проте в рамках проведеного внутрішнього та зовнішнього аудиту були виявлені некритичні недоліки та отримані рекомендації з їх усунення та підвищення ефективності системи управління ризиками. Рекомендації виконуються своєчасно.

Система корпоративного управління Банку відповідає чинному законодавству.

Разом з тим, найважливішим для побудови сучасної управлінської моделі було вивчення міжнародної практики та адаптація її в Банку. Саме це забезпечує ефективне управління бізнесом та раціональне використання ресурсів для досягнення стратегічних цілей та задоволення інтересів акціонерів, працівників, клієнтів та інших стейкхолдерів Банку. Процеси та процедури управління Банку структуровані таким чином, щоб забезпечити дотримання всіх законів, норм і правил, та створити оптимальні умови для прийняття далекоглядних і відповідальних рішень. Побудова взаємовідносин з стейкхолдерами ґрунтується на принципах політичної нейтральності та незаангажованості.

Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є повага до прав і законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, відкритість Банку, забезпечення ефективної та транспарентної діяльності, підтримання фінансової стабільності та прибутковості Банку.

Формування та впровадження в щоденну практику норм і традицій корпоративної поведінки, корпоративних цінностей Банку, що відповідають загальноприйнятним стандартам, заснованим на безумовному дотриманні вимог законодавства та етичних норм ділової поведінки, сприяє підтримці і зміцненню позитивної репутації Банку в оточуючому бізнес-середовищі, забезпеченню якісної та ефективної роботи з надання банківських послуг клієнтам.

Протягом звітного періоду фактів порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх корпоративних правил, що призвело б до заподіяння шкоди Банку або клієнтам, не було.

У 2024 році органи державної влади до членів Наглядової ради та Правління заходи впливу не застосовували.

У звітному періоді Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ ухвалив рішення:

- 1) від 29.10.2024 — про застосування до Банку заходів впливу у вигляді Письмового застереження; з супроводжувальним листом «Про надання відповіді на Письмове застереження» від 06.11.2024 Банк подав до НБУ інформацію про вжиті заходи та строки усунення виявлених інспекційною перевіркою порушень/недоліків, що містилися в Письмовому застереженні;
- 2) від 25.11.2024 — про застосування до Банку заходів впливу у вигляді укладення письмової угоди; з супроводжувальним листом від НБУ «Про надання письмової угоди» від 04.12.2024 Банк отримав оформлені належним чином Угоду про вжиття заходів щодо усунення Банком порушень вимог нормативно-правових актів

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

НБУ від 03.12.2024 та Додаток 1 «План заходів до Угоди про вжиття заходів усунення порушень», затверджений рішенням Наглядової ради від 12.11.2024 №27; робота щодо виконання планових заходів наразі триває.

На виконання рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ від 20.09.2021, між Банком і НБУ було укладено Угоду про вжиття заходів щодо недопущення порушень законодавства з питань фінансового моніторингу від 20.09.2021, що передбачає для Банку певні обмеження за валютними операціями, інші зобов'язання та заходи щодо обслуговування клієнтів. Усі зобов'язання, прийняті Банком за Угодою, виконувались ним в повному обсязі та своєчасно.

На виконання рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ від 23.05.2022, між Банком і НБУ було укладено додаткову угоду №1 до Угоди щодо зупинення виконання Банком зобов'язань за Угодою на час дії в Україні воєнного стану.

Корпоративне управління Дочірньої компанії

До ключового управлінського персоналу Дочірньої компанії відноситься директор, головний бухгалтер та фінансовий директор.

Система корпоративного управління Групи відповідає чинному законодавству України. Разом з тим, для розбудови сучасної управлінської моделі Групи були забезпечені вивчення міжнародної практики та зважена адаптація її результатів в Групі, що дозволило впровадити ефективне управління бізнесом і раціональне використання ресурсів для досягнення стратегічних цілей та задоволення інтересів акціонерів, співробітників, клієнтів та інших стейкхолдерів Групи.

Процеси та процедури управління Групи структуровані таким чином, щоб забезпечити дотримання всіх законів, норм і правил, та створити оптимальні умови для прийняття оптимальних управлінських рішень.

Побудова взаємовідносин з учасниками, працівниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, що зацікавлені у діяльності Групи, ґрунтується на принципах політичної нейтральності та незаангажованості.

Пріоритетом корпоративної поведінки Групи є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Групи, відкритість Групи, забезпечення ефективної та транспарентної діяльності, підтримання фінансової стабільності та прибутковості Групи.

Формування та впровадження в щоденну практику норм і традицій корпоративної поведінки, корпоративних цінностей Групи, що відповідають визначеним стандартам, заснованим на безумовному дотриманні вимог законодавства України та етичних норм ділової поведінки, сприяє підтримці і зміцненню позитивної репутації Банку, забезпеченню якісної та ефективної роботи з надання банківських послуг клієнтам.

7. ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», створено у формі акціонерного товариства. Відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», наданого Центральним депозитарієм, станом на 01 січня 2025 року власниками (акціонерами) прямої істотної участі в Банку є:

1. Акціонерне товариство «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG») – 57,261269% у статутному капіталі Банку.
2. Товариство з додатковою відповідальністю «Захід-Резерв» – 12,541862% у статутному капіталі Банку.
3. Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR) — кінцевий бенефіціарний власник АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» – 2,893568% акцій Банку (пряма участь), який також має опосередковану участь у Банку у розмірі 69,803131%, оскільки володіє 100% акцій Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»), якому в свою чергу належить 57,261269% акцій Банку, і володіє 98,5% у капіталі ТДВ «Захід – Резерв», якому в свою чергу належить 12,541862% акцій Банку. Спільно з асоційованою особою (дружиною) Дворецькою Ганною (DVORETSKA GANNA) є власником істотної участі в Банку у розмірі 72,976672%.
4. Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA) — 0,279972% акцій Банку (пряма участь). Спільно з асоційованою особою (чоловіком) Дворецьким Ігорем (DVORETSKYI IGOR) є власником істотної участі в Банку у розмірі 72,976672%.

Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR), Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA) мають спільну пряму та опосередковану істотну участь у Банку у розмірі 72,976672% (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України про погодження набуття істотної участі у Банку від 16.02.2016 №62).

Протягом 2024 року змін у складі власників істотної участі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не було.

Кожною простою акцією власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на участь в управлінні Банку. Одна проста акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах. Крім випадків проведення кумулятивного голосування, акціонери-власники простих акцій можуть мати й інші права, передбачені законодавством та статутом Банку.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У звітному році АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не придбавав власні акції.

Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з його діяльністю, тільки в межах належних їм акцій. До акціонерів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Банком або іншими акціонерами.

Акціонери Банку зобов'язані дотримуватися вимог Статуту Банку та інших внутрішніх нормативних документів, виконувати рішення Загальних зборів та інших органів Банку, виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю, оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку, не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. Акціонери можуть мати інші обов'язки, встановлені законодавством.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами з врахуванням обмежень, встановлених законодавством та нормативно-правовими актами НБУ, в тому числі, але не виключно: угоди, що здійснюються з пов'язаними з Групою особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені Банком з пов'язаними з Групою особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Пов'язаними з Групою особами є:

- 1) контролери Групи;
- 2) особи, які мають істотну участь у Групі, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Групі;
- 3) керівники Групи, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів Наглядової ради та Правління Банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи Групи;
- 5) власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах Групи;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Групи, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у підпунктах 1 - 6;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, пов'язані із Групою, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах пов'язаних із Групою осіб.

Група розуміє, що впевненість учасників та інвесторів у фінансовій (економічній) стабільності Групи та в надійній корпоративній практиці управління є однією з найважливіших переваг Групи та запорукою готовності вкладати в Банк кошти, активно підтримуючи діяльність та проекти, які він реалізує, таким чином забезпечуючи успіх бізнесу Групи в цілому.

Група докладає усіх можливих зусиль для максимального задоволення потреб акціонерів та інвесторів і налагодження взаємовідносин між ними та Групою, для досягнення стратегічних цілей Групи.

Група провадить свою діяльність на наступних принципах:

- 1) функціонування виключно в правовому полі та у відповідності до загальновизнаної міжнародної практики ефективного управління з метою забезпечення максимального захисту учасників та інвесторів Групи від будь-яких впливів, дій тощо, які можуть призвести до обмеження їхніх прав та інтересів;
- 2) максимальне забезпечення участі стратегічних інвесторів у бізнесі Групи;
- 3) сприяння участі меншоритарних учасників в управлінні Групою та захист їхніх прав.

Група приділяє велику увагу захисту прав та інтересів учасників Групи, постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню нових технологій, чіткому та прозорому фінансовому плануванню і звітності, управлінню ризиками, застосуванню найкращих досягнень світової практики у своїй комерційній діяльності.

Процеси і процедури управління Банку структуровані таким чином, щоб забезпечити дотримання всіх чинних законів, норм і правил, та створити оптимальні умови для прийняття стратегічних і відповідальних рішень. Побудова взаємовідносин з учасниками, працівниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, які зацікавлені у діяльності Банку, здійснюється на принципі політичної нейтральності та незаангажованості. Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, які зацікавлені у діяльності Банку, відкритість Банку, а також забезпечення його ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості.

Дочірня компанія дотримується мінімальних вимог до системи управління, що не суперечать загальним вимогам та принципам управління Групи.

З метою забезпечення впевненості учасників, потенційних інвесторів, кредиторів та інших зацікавлених осіб у надійному функціонуванні системи внутрішнього контролю, зовнішнього підтвердження достовірності фінансової інформації, Група забезпечує проведення незалежного зовнішнього аудиту шляхом залучення аудиторів (аудиторських фірм), які мають право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства та сертифікат НБУ на аудиторську перевірку банківських установ.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Здійснення зовнішнього аудиту Групи є обов'язковою процедурою для підтвердження достовірності та повноти річного балансу і фінансової звітності Групи. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності аудиторська перевірка проводиться за Міжнародними стандартами аудиту. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, є незалежними від впливу членів органів управління Групи, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути зацікавленими у результатах контролю. Також гарантією якісного контролю за фінансово-господарською діяльністю Групи є професійна компетентність осіб, які його забезпечують.

Зовнішній аудитор обирається Наглядовою радою Материнської компанії (Банку).

Для проведення незалежної аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2024 рік, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), Наглядова рада затвердила Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «КРОУ УКРАЇНА» (№3681 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів; ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 33833362; зареєстроване 12.10.2005 за юридичною адресою: 04210, м. Київ, Оболонська Набережна, 33; більше ніж 19 років на ринку аудиторських послуг).

У процесі проведення незалежної аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" надає Банку нижченаведений пакет аудиторських послуг:

- 1) Аудит окремої фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2024, підготовленої відповідно до МСФЗ.
 - 2) Перевірка/висловлення думки щодо Окремого звіту про управління (включно з Окремим звітом керівництва) Банку за рік, що закінчився 31.12.2024.
 - 3) Аудит консолідованої річної фінансової звітності Банку, що включає звітні дані Материнської компанії (Банку) та його Дочірньої компанії (ТОВ «Херсонський тепличний комбінат») за рік, що закінчився 31.12.2024, підготовленої відповідно до МСФЗ.
 - 4) Перевірка/висловлення думки щодо консолідованого звіту про управління (включно з консолідованим звітом керівництва), що включає інформацію про Материнську компанію (Банк) та його Дочірню компанію (ТОВ «Херсонський тепличний комбінат») за рік, що закінчився 31.12.2024.
 - 5) Проведення оцінки стійкості Банку станом на 01.01.2025 відповідно до Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2017 №141, та Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році, затвердженого рішенням Правління НБУ від 26.12.2024 №452-рпш.
- Будь-які потенційні/реальні конфлікти інтересів між Групою і ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" не виявлені.

8. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Система управління ризиками Групи відповідає вимогам законодавства та має особливості для Материнської компанії та Дочірньої компанії.

Відповідно до вимог банківського законодавства, до Материнської компанії (Банку) застосовуються більш жорсткі вимоги.

Дочірня компанія дотримується мінімальних вимог управління ризиками та застосовує поглиблені процедури лише за необхідністю.

Система управління ризиками Материнської компанії (Банку)

Загальні положення

Упроваджена в Банку система управління ризиками (далі - СУР) є невід'ємною складовою частиною системи корпоративного управління Банку і одним з компонентів його системи внутрішнього контролю.

СУР передбачає здійснення на перманентній основі виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх його організаційних рівнях з урахуванням взаємозв'язку між різними видами ризиків і, насамперед, спрямована на підтримання зваженого співвідношення «Прибуток – Ризик» в діяльності Банку.

Основна ціль СУР полягає у проведенні комплексної оцінки агрегованих суттєвих ризиків, на які наражається Банк, та ухвалення на її підґрунті оптимальних рішень стосовно прийняття такої величини ризиків, яка дозволяє забезпечити прибуток, а також у проведенні оцінки достатності регулятивного капіталу Банку для покриття як наявних, так і нових суттєвих ризиків.

У чинній Декларації схильності до ризиків Банку визначені:

- 1) Risk Capacity – максимальна величина ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, потреб у ліквідності, здатності адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень та зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами
- 2) види ризиків, які прийматиме або уникатиме Банк з метою досягнення своїх бізнес-цілей;
- 3) рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Структура СУР

СУР складається з:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 1) організаційної структури Банку, що визначає обов'язки, повноваження та відповідальність суб'єктів СУР щодо управління ризиками;
- 2) культури управління ризиками;
- 3) сукупності внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
- 4) інформаційної системи щодо управління ризиками та звітування;
- 5) інструментів для ефективного управління ризиками.

СУР ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія — бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, що приймають ризики, несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками та подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія — підрозділ з управління ризиками та Головний ризик-менеджер (CRO), підрозділ комплаєнс і Головний комплаєнс-менеджер (CCO);
- 3) третя лінія — Служба внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування СУР.

Суб'єкти СУР

Суб'єктами СУР виступають:

- 1) Наглядова рада;
- 2) Комітет з питань аудиту Наглядової ради;
- 3) Служба внутрішнього аудиту;
- 4) Департамент банківських ризиків, очолюваний CRO;
- 5) Управління комплаєнс, очолюване CCO;
- 6) Правління;
- 7) Комітети, утворені Правлінням: Кредитно-інвестиційний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Комітет з питань управління непрацюючими активами, Комітет CVIB;
- 8) інші колегіальні органи Банку;
- 9) підрозділи першої лінії захисту Банку.

Наглядова рада Банку

Наглядова рада несе відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної СУР і в цілях забезпечення належного управління ризиками виконує такі функції:

- 1) затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- 2) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- 3) забезпечує контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 4) розглядає та затверджує План відновлення діяльності Банку (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку (протягом звітного року Recovery Plan не активувався внаслідок відсутності обґрунтованих підстав);
- 5) здійснює моніторинг за дотриманням Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- 6) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 7) здійснює інші функції, передбачені Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (далі - Положення №64).

Правління Банку

Правління забезпечує:

- 1) виконання завдань/рішень Наглядової ради щодо впровадження СУР, уключаючи реалізацію Стратегії та політик управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури методи та інші заходи ефективного управління ризиками;
- 2) затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів;
- 3) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні СУР, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок Служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- 4) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, що включає інформацію щодо нових видів продуктів/значних змін у діяльності Банку;
- 5) здійснює інші функції, передбачені Положенням №64.

Правління має право делегувати утвореним ним комітетам частину своїх функцій з управління ризиками, але при цьому залишається відповідальним за виконання делегованих функцій.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Комітети, утворені Правлінням

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за дотримання стратегії управління ризиками ліквідності, процентним ризиком банківської книги, ринковим ризиком; Кредитно-інвестиційний комітет — кредитним ризиком; Комітет з питань управління непрацюючими активами — управління непрацюючими активами; Комітет СУІБ — ризиком інформаційної безпеки та операційним ризиком.

Комітети в межах своєї відповідальності відповідають за основні питання, пов'язані з ризиками, розглядають звіти з ризиків, контролюють процес прийняття рішень щодо ризиків, несуть відповідальність за виконання процедур з управління ризиками.

Головний ризик-менеджер та підрозділ з питань управління ризиками

Головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками здійснюють розробку методів управління ризиками, процедур та звітності, на підставі якої здійснюється кількісна оцінка кредитного, процентного ризику банківської книги, ринкового, операційного та ризику ліквідності. Структурні підрозділи, що входять до вертикалі управління ризиками, несуть відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управлінням ризиками, ведуть поточний контроль за ризиками на постійній основі.

З метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Головний ризик-менеджер виконує наступні функції з управління ризиками:

- 1) подає звіти щодо ризиків Наглядовій раді та Правлінню;
- 2) інформує Наглядову раду і Правління про надмірні ризики, на які може наражатись Банк;
- 3) забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку;
- 4) надає пропозиції Наглядовій раді та Правлінню щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку, уключаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень;
- 5) розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів.

Підрозділ з управління ризиками виконує такі функції з управління ризиками:

- 1) забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків;
- 2) бере участь у розробленні стратегії управління проблемними активами й оперативного плану та здійснює моніторинг за їх реалізацією;
- 3) забезпечує моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень;
- 4) готує звіти щодо ризиків;
- 5) здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;
- 6) здійснює контроль за оцінкою майна;
- 7) розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку;
- 8) здійснює оцінку кредитного ризику;
- 9) здійснює стрес-тестування;
- 10) обчислює профіль ризику Банку;
- 11) готує висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень;
- 12) готує висновки щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів;
- 13) розробляє, впроваджує та здійснює моніторинг системи раннього реагування;
- 14) готує висновки для прийняття управлінських рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів;
- 15) розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів.

Головний комплаєнс-менеджер і підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс)

Головний комплаєнс-менеджер виконує наступні функції з управління комплаєнс ризиком:

- 1) подає звіти щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді та Правлінню;
- 2) забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку;
- 3) інформує Наглядову раду і Правління про надмірні ризики, на які може наражатися Банк;
- 4) повідомляє НБУ про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в його діяльності та конфлікти інтересів, що виникли в Банку, якщо Наглядовою радою не були застосовані заходи, що забезпечили їх усунення.
- 5) забезпечує розроблення, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) виконує наступні функції з управління комплаєнс ризиком:

з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс):

- 1) забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 2) забезпечує моніторинг змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;
- 3) забезпечує контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях;
- 4) забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформує головного комплаєнс-менеджера;
- 5) забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;
- 6) здійснює на регулярній основі контроль за відсутністю конфлікту інтересів між керівниками Банку та суб'єктом оціночної діяльності;
- 7) забезпечує організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;
- 8) надає роз'яснення, консультації керівникам Банку на їх запити з питань контролю за дотриманням Банком законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 9) забезпечує проведення навчання та обізнаність працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахування Кодексу корпоративної етики;
- 10) забезпечує функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- 11) забезпечує організацію контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- 12) забезпечує контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними;
- 13) готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх запровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- 14) готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним із Банком особам;
- 15) здійснює контроль за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в Банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку, вимогам законодавства України;
- 16) готує звіти щодо комплаєнс-ризиків;
- 17) обчислює профіль комплаєнс-ризиків;
- 18) розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів та контролює їх дотримання;
- 19) бере участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства.

Служба внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту Банку регулярно оцінює ефективність, комплексність та адекватність СУР.

Служба внутрішнього аудиту відповідає за здійснення перевірки та оцінки ефективності функціонування СУР, аудиту процесів та процедур СУР, оцінку достатності та ефективності системи внутрішнього контролю в частині управління ризиками, сприяння забезпеченню результативності і ефективності операцій, достовірності, повноти і своєчасності фінансової й управлінської інформації системи управління ризиками, відповідності діяльності Банку чинним законам і нормативно-правовим актам, а також за виконанням інших функцій, передбачених моделлю трьох ліній відповідно до Положення №64.

Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть в ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших ймовірних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду і скориговані з урахуванням економічного середовища. Банк також моделює найгірші сценарії, які можуть виникнути в екстремальних ситуаціях, які навряд чи відбудуться.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком, а з початку війни, також з обов'язковим урахуванням інших зовнішніх чинників, які можуть мати вплив на рівень можливого ризику для Банку. Ці ліміти кореспондуються з Стратегією розвитку Банку і оточуючим його ринковим середовищем та відображають рівень ризику, що Банк готовий прийняти. В кредитному ризику додаткова увага

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою виявлення, аналізу та контролю ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Наглядової ради, Правління та його комітетів. Такий звіт включає інформацію про поточний профіль сукупного кредитного та інших ризиків, прогнози зміни кредитного та інших ризиків, інформацію щодо авторизовані перевищення лімітів ризику, суми під ризиком, коефіцієнти ліквідності, зміни у профілі ризику, тощо. За необхідності складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами.

Окрім зазначеного, в Банку функціонує підхід планування та лімітування ризиків в рамках затвердженого Наглядовою радою ризик-апетиту (прийняття та/або обмеження ризику) на плановий період, також формалізовані механізми ескалації порушень лімітів.

Зниження ризику

Для зниження ризиків ліквідності Банк дотримується лімітів до цього виду ризику, у тому числі щодо мінімального обсягу активів вторинної ліквідності та максимально допустимих рівнів концентрації зобов'язань. У разі необхідності зниження валютних ризиків здійснюється зменшення відкритих валютних позицій засобом продажу або придбання відповідної валюти.

Для зниження валютних ризиків та регулювання ризиків ліквідності в звітному році Банк укладав валютні свопи. Банк не має запланованих показників доходності за операціями з деривативами, зосереджуючись на управлінні ризиками, задоволенні заявок контрагентів та дотриманні беззбитковості. Для зниження своїх кредитних ризиків Банк активно використовує заставу та інші інструменти мінімізації кредитних ризиків. Основними способами зниження ризиків є страхування, резервування, хеджування, розподіл, диверсифікація, мінімізація (управління активами й пасивами) та запобігання (відмова від операції).

Банк має можливість використовувати наступний захист від банківських ризиків, що поділяється на внутрішні і зовнішні методи:

Зовнішні методи оптимізації (значно знижують рівень доходності проекту):

- 1) розподіл ризику — перекадання деякої частини ризику на іншого суб'єкта, який здатний забезпечити зниження ризику (прикладом може бути одержання різного роду гарантій та поручительств);
- 2) страхування — плата за зменшення рівня ризику тощо (у цьому випадку необхідно враховувати також ризики, пов'язані з фінансовою стабільністю та імовірністю банкрутства страхових компаній).

Внутрішні методи оптимізації (не значною мірою знижують доходність проекту):

- 1) лімітування — обмеження фінансових потоків, спрямованих у зовнішнє середовище (зокрема, лімітування величини позики одному позичальнику, лімітування обсягу вкладень в окрему галузь тощо);
- 2) мінімізація — балансування активів і пасивів таким чином, щоб звести до мінімуму коливання вартості портфеля активів і пасивів;
- 3) прийняття забезпечення — зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням;
- 4) диверсифікація ризику — розподіл фінансових потоків з метою забезпечення загальної стабільності проекту;
- 5) хеджування — зменшення або нейтралізація ризику на основі застосування протилежних стосовно певного фактору ризику, позицій;
- 6) створення резервів — формування резервів під активні операції для покриття можливих збитків у майбутньому періоді;
- 7) одержання додаткової інформації — найпоширеніший спосіб зниження ризику (деталізація інформації щодо активної операції).

На діяльність Банку впливають наступні ризики:

- 1) кредитний ризик, пов'язаний із невиконанням своїх зобов'язань контрагентами своєчасно та в повному обсязі. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікації клієнтської бази, застосування системи ліквідних застав, затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного на одного позичальника або групу позичальників, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу Банку тощо;
- 2) ризик ліквідності, пов'язаний з можливими витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки достатнього рівня ліквідності, диверсифікації джерел фінансування, управління активами та пасивами з дотриманням принципів ліквідності та здійснення моніторингу майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі;
- 3) процентний ризик банківської книги — ризик виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на грошово-кредитному ринку. Мінімізація процентного ризику забезпечується системою встановлених лімітів для обмеження цього ризику, у тому числі на максимальний обсяг позицій у плаваючих відсоткових ставках, збалансування в строковості активів та зобов'язань Банку за строками чутливості до зміни процентних ставок, тощо;
- 4) ринкові ризики, величина яких обмежується за допомогою системи лімітів тощо;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

5) операційні ризики, величина яких обмежується за допомогою страхування, диверсифікації надавачів послуг тощо.

На підвищення рівня цих ризиків, крім воєнного стану в країні, прямо або опосередковано впливають такі фактори як нестабільність законодавства, у тому числі зміна податкової політики, погіршення загальної економічної ситуації в Україні, перманентні зміни в кредитно-фінансовій політиці держави, форс-мажорні обставини.

Кредитний ризик

Кредитний ризик — ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик уключає до себе такі ризики:

- 1) ризик країни;
- 2) трансфертний ризик;
- 3) ризик контрагента;
- 4) ризик інвестицій у дочірні компанії.

Кредитний ризик — найбільш суттєвий ризик для капіталу Банку. Банк не в змозі повністю уникнути цього виду ризику при кредитуванні, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінки та вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації, і врешті моніторинг та контроль за профілем ризику й тенденціями щодо його розвитку. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників обслуговувати свої зобов'язання, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності.

В Банку впроваджений чіткий процес ухвалення кредитних рішень, а також система кредитного адміністрування та моніторингу.

До основних етапів процесу ухвалення кредитних рішень відноситься: перевірка потенційного позичальника на дотримання основних вимог кредитної політики; оцінка фінансового стану; аналіз кредитної історії; розрахунок компонентів кредитного ризику PD, LGD; оцінка дотримання пруденційних та внутрішніх обмежень (галузевий ризик, портфельний ризик, лімітна політика, забезпеченість та його рівень тощо). Прийняття рішення щодо надання кредиту супроводжується комплексним кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю.

Система кредитного адміністрування включає: надання дозволу на перерахування коштів згідно з кредитним договором, що надається тільки після отримання та перевірки повноти пакета документів, отримання забезпечення та виконання інших умов, необхідних для надання кредиту (якщо це передбачено кредитним договором), крім випадків, коли система автоматично здійснює верифікацію та реалізацію прийнятого рішення, відповідно до алгоритму дій, затвердженого колегіальним органом Банку; контроль установлених значень лімітів; моніторинг виконання умов кредитного договору щодо погашення відсотків та основної суми боргу; моніторинг дотримання боржником інших умов кредитного договору; моніторинг своєчасного перегляду наявності та стану збереження забезпечення, а також переоцінки його ринкової (справедливої) вартості тощо.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності — ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Для обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило диверсифіковані джерела фінансування, управління активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснення моніторингу майбутніх грошових потоків. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків та наявність застави з високим рівнем ліквідності, яка за необхідності може бути використана для забезпечення додаткового фінансування. Банк утримує портфель різних високоліквідних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого припинення грошових потоків, має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності.

Для оцінки ризику ліквідності Банк застосовує різноманітні методи та підходи, керуючись вимогами НБУ та власним досвідом. Банк стабільно дотримується значень нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Банк регулярно визначає невідповідність між активами та пасивами за строками до погашення та досліджує відповідні розриви за часовими проміжками окремо в розрізі значних валют. Оскільки така інформація не відображає повною мірою реальні надходження та відтоки грошових потоків, то Банк додатково відслідковує поведінку клієнтів за продуктами без заздалегідь визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, дебетові та кредитні картки, овердрафти), а також строкових продуктів, для яких можлива пролонгація з метою визначення впливу на ліквідність. Банк досліджує різні стресові сценарії, які можуть вплинути на його ліквідність. Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Банк для внутрішніх цілей за потреби здійснює стрес-тестування ризику ліквідності та досліджує можливий вплив зміни тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Незважаючи на введення у країні воєнного стану, значення нормативів ліквідності у звітному періоді Банком було забезпечено з надлишковим запасом.

Ринковий ризик

Ринковий ризик — ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Управління ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют. Правління встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на постійній основі.

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги — ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу та чистий процентний дохід Банку.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банк використовує геп-аналіз процентних активів та пасивів, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та пасивів до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється згідно до аналітичної довідки про профіль процентного ризику банківської книги.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює моніторинг ринку для визначення ризику процентної ставки та впливає на нього шляхом зміни процентних ставок та строків погашення для різних продуктів Банку, трансформації структури процентних активів/зобов'язань тощо.

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як низький та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на прибутковість та стабільність фінансового стану Банку.

Операційний ризик

Операційний ризик — ймовірність виникнення збитків, додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Управління операційним ризиком має за мету мінімізацію ефекту від настання подій операційного ризику шляхом застосування належних заходів реагування, мінімізації ймовірності виникнення подій операційного ризику шляхом запровадження системи внутрішніх контролів, та передачу/розподіл ризику через інструменти страхування та процеси аутсорсингу.

В основі системи внутрішніх контролів Банку лежить розподіл функцій підрозділів Банку на першу лінію захисту, до якої відносяться всі бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки/забезпечення, другу лінію захисту, тобто, контролю, яку становлять підрозділи з управління ризиками та підрозділ комплаєнс, та третю лінію – внутрішній аудит.

Фокус системи внутрішніх контролів Банку та розподіл ресурсів визначається, в першу чергу, процесом регулярного збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізом причинно-наслідкових зв'язків та запровадженням змін до продуктів та процесів Банку для мінімізації ймовірності виникнення та масштабу втрат у майбутньому.

Іншим структурним елементом системи внутрішніх контролів є щорічний процес самооцінки, що допомагає ідентифікувати ті складові елементи процесів Банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику.

Результат проведеного аналізу враховується під час встановлення показників толерантності до втрат у результаті реалізації подій операційного ризику, а саме при розрахунку максимального розміру втрат, який приймається Банком в рамках функціонування ефективної системи внутрішніх контролів, за якої неотриманий дохід або операційні витрати на подальшу мінімізацію ризику будуть вищими ніж розмір зменшення ризику.

Іншими інструментами управління операційними ризиками є ключові індикатори ризику та стрес-сценарії. Ключові індикатори ризику доповнюють систему внутрішніх контролів, встановлюючи граничні показники частоти та/або масштабу ефекту реалізації подій операційного ризику або подій, що можуть призвести до реалізації операційних ризиків у розрізі процесів та/або продуктів Банку, яким властива висока частота настання подій операційного ризику, проте в незначних розмірах кожної з подій.

Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них.

З метою можливості забезпечити безперебійне функціонування, Банком розроблено План забезпечення безперервної діяльності АKB «ІНДУСТРІАЛБАНК», затверджений рішенням Наглядової ради від 30.11.2021 №54, зі змінами №7, затвердженими рішенням Наглядової ради від 26.11.2024 №28, який передбачає можливість відновлення діяльності Банку в цілому у необхідному обсязі залежно від природи та масштабу наслідків форс-мажорних обставин, у погодженій послідовності та згідно з визначеними пріоритетами.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик — імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів.

З метою ефективного управління комплаєнс-ризиком Банком розроблені внутрішні нормативні документи, що визначають політику, порядок, методи і процедури управління комплаєнс-ризиком. Зазначені внутрішньобанківські документи є невід'ємною є частиною впровадженої в Банку системи управління ризиками. Головна мета управління комплаєнс-ризиком в Банку полягає у забезпеченні організації своєї діяльності з дотриманням вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ, стандартів професійних об'єднань, внутрішньобанківських документів для досягнення поставлених перед ним цілей.

До інших цілей управління комплаєнс-ризиком в Банку відносяться:

- 1) щоденне дослідження комплаєнс-ризиків для своєчасного прийняття оптимальних управлінських рішень щодо його пом'якшення та зменшення пов'язаних з цим видом ризику втрат (збитків) Банку;
- 2) дотримання працівниками вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ та інших державних контролюючих органів, внутрішньобанківських документів;
- 3) аналіз величини наявного комплаєнс-ризиків перед впровадженням нових банківських продуктів і значних змін в діяльності Банку;
- 4) облік комплаєнс-інцидентів, визначення ймовірності їх виникнення в подальшому та здійснення оцінки можливих наслідків таких інцидентів;
- 5) запобігання, виявлення та управління потенційними і реальними конфліктами інтересів;
- 6) протидія шахрайству, зловживанням з боку зовнішніх та внутрішніх клієнтів;
- 7) уникнення ситуацій використання Банку для здійснення незаконних операцій, в тому числі для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом;
- 8) недопущення підриву репутації Банку.

До завдань управління комплаєнс-ризиком в Банку відносяться:

- 1) оперативне отримання об'єктивних відомостей про стан та рівень комплаєнс-ризиків;
- 2) проведення якісного і кількісного вимірювання (оцінки) комплаєнс-ризиків;
- 3) встановлення реальних взаємозв'язків між комплаєнс-ризиком та іншими видами ризиків для оцінки впливу заходів, вжиття яких планується для управління певним ризиком, на зростання або зменшення рівня комплаєнс-ризиків;
- 4) інтенсивне управління комплаєнс-ризиком на початковій стадії виникнення негативної тенденції подальшого розвитку ситуації;
- 5) впровадження системи швидкого реагування, спрямованої на запобігання досягненню комплаєнс-ризиком критично значних для Банку розмірів;
- 6) інформування керівників/працівників Банку з питань, пов'язаних з управлінням комплаєнс-ризиком.

Наразі, в Банку впроваджені внутрішньобанківські документи з питань культури управління комплаєнс-ризиком, а саме:

- 1) Кодекс корпоративної етики АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 2) Політика управління комплаєнс-ризиком АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 3) Положення про порядок та процедури управління комплаєнс-ризиком АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 4) Політика запобігання конфліктам інтересів в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 5) Положення про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу «Лінії довіри» АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 6) Антикорупційна програма АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 7) Стратегія управління ризиками в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 8) Декларація схильності до ризиків АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 9) Положення з організації системи внутрішнього контролю в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 10) Порядок здійснення моніторингу системи внутрішнього контролю АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Усі вищезазначені внутрішні нормативні документи розміщені на внутрішньому мережевому ресурсі: СЕД Компонент\База знань, з загально-відкритим доступом для всіх керівників/працівників Банку.

Крім того, Кодекс корпоративної етики АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», Антикорупційна програма АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», Політика запобігання конфліктам інтересів в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», Положення про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу «Лінії довіри» АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» розміщені на офіційному веб-сайті Банку.

Таким чином, керівники/працівники Банку мають безперешкодний доступ до внутрішньобанківських документів, що розміщені на загальнодоступному мережевому ресурсі та на офіційному веб-сайті Банку, що дозволяє у будь-який час ознайомлюватися з ними.

Для новоприбулих працівників підрозділ комплаєнс спільно з підрозділом по роботі з персоналом проводить навчання з питань культури управління ризиками та дотримання Кодексу корпоративної етики, за результатами

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

якого кожний новоприбулий працівник подає письмове підтвердження про проведений з ним навчальний захід, засвідчене власноручним підписом новоприбулого працівника, який пройшов навчання, за встановленою формою.

Серед заходів, спрямованих на підтримання культури управління ризиками, зокрема, щодо боротьби з корупцією, у Банку впроваджений механізм надання працівниками конфіденційних повідомлень про неприйнятну в Банку поведінку та/або порушення в його діяльності, працює система комунікацій з можливістю надання усного/письмового конфіденційного, в тому числі анонімного, повідомлення на:

- «Ліній довіри» Банку (<https://industrialbank.ua/ua/feedback>);

- електронну скриньку compliance@industrialbank.ua.

Усі запити внутрішніх і зовнішніх клієнтів Банку обробляються відповідно до встановлених внутрішньобанківських процедур.

Серед попереджувальних заходів, що запобігають корупційним діям, в Банку впроваджена тендерна процедура закупівель.

Банк оцінює свої можливості як достатні для ведення успішної діяльності. Постійно стикаючись з загрозами, характерними для економіки України, що останнім часом істотно збільшились у зв'язку з наявністю зовнішніх негативних викликів та постійною зміною регуляторного середовища, Банк реагує на них з ефективним використанням впроваджених систем внутрішнього контролю і управління ризиками.

Система управління ризиками Дочірньої компанії

На діяльність Дочірньої компанії впливають наступні ризики:

- 1) галузевий;
- 2) ринковий;
- 3) операційно-технологічний;
- 4) нестабільність законодавства, зокрема зміна податкової політики;
- 5) погіршення загальної економічної ситуації в Україні;
- 6) можливі зміни в кредитно-фінансовій політиці держави;
- 7) форс-мажорні обставини.

Дочірня компанія при провадженні своєї діяльності проводила моніторинг рівня наявних ризиків та вживала необхідних заходів щодо їх мінімізації.

У цілому, Група оцінює свої можливості як достатні для ведення успішної діяльності. Постійно стикаючись з загрозами, характерними для економіки України, що останнім часом істотно збільшились у зв'язку з наявністю зовнішніх негативних викликів та зміною регуляторного середовища, Група реагує на них з використанням впроваджених систем внутрішнього контролю і управління ризиками.

9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Система внутрішнього контролю Групи відповідає вимогам законодавства та має особливості для Материнської та Дочірньої компанії.

Так, відповідно до вимог банківського законодавства до Материнської компанії (Банку) застосовуються більш жорсткі вимоги.

Дочірня компанія дотримується мінімальних вимог контролю та застосовує поглиблені процедури лише за необхідністю.

Система внутрішнього контролю Материнської компанії (Банку)

З метою забезпечення досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей своєї діяльності, Банк впровадив комплексну, ефективну і адекватну систему внутрішнього контролю (далі - СВК), що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту, складається з 5 (п'яти) компонентів (контрольного середовища, управління ризиками, контрольної діяльності, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю) і реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку. Впроваджена в Банку СВК інтегрована в систему корпоративного управління Банку та виступає її невід'ємною складовою частиною.

У внутрішньобанківських документах Банк визначив процедури і заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту, а також порядок та процедури вертикальної взаємодії, що застосовується під час здійснення внутрішнього контролю між підрозділами різних ліній захисту, і горизонтальної взаємодії, що застосовується в разі здійснення внутрішнього контролю в межах одного підрозділу та/або між підрозділами однієї лінії захисту.

Упроваджена в Банку СВК передбачає здійснення внутрішнього контролю за нижченаведеними напрямками:

- 1) досягнення цілей діяльності Банку;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 2) забезпечення ефективності його фінансової та господарської діяльності;
- 3) ефективність управління активами і пасивами;
- 4) збереження активів Банку;
- 5) ефективність системи управління ризиками;
- 6) дотримання чинних нормативних вимог і вимог внутрішньобанківських документів;
- 7) достовірність, повнота, об'єктивність і своєчасність ведення бухгалтерського обліку, складання та оприлюднення фінансової та іншої звітності;
- 8) управління інформаційними потоками.

З метою належного функціонування СВК Банк забезпечив наявність кваліфікованих працівників, в тому числі, для проведення моніторингу ефективності СВК, відповідного обладнання, програмного забезпечення, приміщень, що відповідають вимогам НБУ.

За результатами розгляду результатів моніторингу ефективності СВК, Наглядова рада ухвалювала рішення, які в установленому порядку доводились до відома Правління.

На виконання цих рішень Наглядової ради, Правлінням були прийняті рішення та видані розпорядчі документи (накази, розпорядження) щодо забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю стосовно їх адекватності характеру поточної діяльності Банку і щодо здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених перевірками. Правління забезпечило розроблення відповідних заходів та забезпечило їх виконання з метою усунення виявлених недоліків, включаючи коригуючі заходи, що, у свою чергу, включають розроблення нових та оновлення наявних заходів з контролю. Голова Правління на постійній основі інформував Наглядову раду про ухвалені Правлінням рішення та вжиті заходи.

Керівники підрозділів першої лінії захисту забезпечували в межах повноважень виконання підпорядкованими працівниками:

- 1) вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ, внутрішньобанківських документів;
- 2) рішень Правління та наказів (розпоряджень) Голови Правління;
- 3) покладених на працівників функцій, що визначені в їхніх посадових інструкціях, у зв'язку з чим збоїв у роботі цих підрозділів та Банку в цілому виявлено не було.

Керівники підрозділів другої лінії захисту забезпечували проведення поточних заходів з моніторингу з метою оперативного виявлення та усунення недоліків СВК, а також здійснювали моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту.

Керівник підрозділу третьої лінії захисту за встановленими правилами і процедурами забезпечував проведення тематичних внутрішніх аудиторських перевірок в цілях накопичення матеріалів та інформації для здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальної оцінки ефективності СВК.

Банк забезпечив належне функціонування контрольного середовища, а саме:

- 1) керівництво Банку володіло інформацією про ризики, на які наражається Банк;
- 2) СВК інтегрована в систему корпоративного управління Банку;
- 3) реалізований розподіл повноважень і визначена відповідальність між колегіальними органами, підрозділами та працівниками Банку;
- 4) вживались заходи щодо уникнення та врегулювання конфліктів інтересів;
- 5) кожний працівник Банку розумів свою роль в забезпеченні СВК;
- 6) впроваджена культура контролю, що, зокрема, передбачає виконання керівниками/працівниками вимог внутрішньобанківських документів щодо необхідності дотримання корпоративних цінностей Банку;
- 7) вживались заходи щодо розвитку і оцінювання компетентності працівників;
- 8) здійснювалось належне стимулювання працівників з метою досягнення цілей діяльності Банку, включаючи цілі СВК.

На всіх своїх організаційних рівнях – Банк у цілому, підрозділи, працівники – Банк виявляв ризики, притаманні його діяльності, визначав заходи щодо управління ними.

Банк дотримувався встановлених НБУ критеріїв, що свідчать про здійснення ним контрольної діяльності, а саме:

- 1) Банком впроваджені заходи з контролю, що забезпечують пом'якшення ризиків до прийнятного рівня;
- 2) заходи з контролю включені в усі процеси на кожному з організаційних рівнів Банку;
- 3) Банком встановлений контроль за використанням інформаційних систем та технологій на рівні, необхідному для забезпечення досягнення цілей його діяльності;
- 4) Банк визначив заходи з контролю та порядок їх застосування у внутрішньобанківських документах;
- 5) у Банку визначені відповідальні працівники, які забезпечують дотримання контрольних процедур за організацією та здійсненням банківських операцій;
- 6) у розпорядженні Банку були необхідні для здійснення заходів з контролю обладнання, програмне забезпечення та приміщення, що відповідають вимогам, визначеним НБУ.

Банк забезпечив обмін інформацією між керівниками/працівниками стосовно цілей СВК, політики з організації СВК, ролей, повноважень і обов'язків керівників/працівників Банку щодо здійснення заходів з контролю тощо.

За результатами здійсненого моніторингу ефективності впровадженої в Банку СВК доцільно дійти таких висновків:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 1) СВК сприяє досягненню цілей діяльності Банку, забезпечує відповідність цієї діяльності вимогам законодавства, нормативно-правових актів НБУ, є ефективною та адекватною ризикам.
- 2) Контрольні процедури запроваджені в усіх процесих на усіх організаційних рівнях Банку.
- 3) Правління забезпечило виконання рішень Наглядової ради щодо функціонування СВК.
- 4) Ймовірність виникнення суттєвих недоліків СВК, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей Банку, була і залишається низькою.

Уся діяльність Банку потенційно є об'єктом перевірки Служби внутрішнього аудиту (далі - СВА) на предмет:

- надійності та цілісності фінансової і операційної інформації;
- ефективності виробничого процесу та програм;
- захисту активів Банку;
- дотримання вимог, правил, регламентів, стандартів, політик, процедур та контрактів.

СВА є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Діяльність СВА забезпечує ефективне функціонування третьої лінії захисту системи внутрішнього контролю. Третя лінія захисту – на рівні СВА – здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 10.05.2016 №311.

У 2024 році СВА забезпечило проведення:

- 1) 5 внутрішніх аудиторських перевірок, в тому числі аудиту організації системи внутрішнього контролю та корпоративного управління в Банку;
- 2) 2 постаудиторських контролю (моніторинга) щодо виконання наданих СВА рекомендацій за результатами проведених внутрішніх аудиторських перевірок.

Внутрішній аудит Банку є ризик-орієнтовним. Система планування аудиторських перевірок зосереджена на найбільш ризикових сферах.

СВА здійснює аудиторські перевірки на основі результатів комплексної оцінки ризиків та річного плану проведення аудиторських перевірок, які затверджуються Наглядовою радою. Результати такої оцінки документуються в оцінках ризику та контролах в розрізі об'єктів аудитів/процесів Банку. В Положенні про ризик-орієнтовне планування та процеси роботи служби внутрішнього аудиту визначено обов'язкові критерії/фактори оцінки ризиків.

За результатами перевірок складаються аудиторські звіти, що містять цілі перевірки, основні спостереження аудитора, висновки та рекомендації. На засіданнях Правління, Наглядової ради та Комітету з питань аудиту здійснюється розгляд результатів перевірки та приймаються рішення щодо життя організаційних (коригувальних) заходів.

Наглядовою радою розглядаються та затверджуються Звіти про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок.

Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківського Положення про облікову політику, затвердженого рішенням Правління від 10.05.2023 №39, зі змінами, затвердженими рішенням Правління від 09.10.2024.

Складанню річної фінансової звітності Банку передують обов'язкова інвентаризація його активів, зобов'язань, резервів (включаючи резерви, облік яких здійснюється на позабалансових рахунках), під час якої перевіряються і документально підтверджуються їх наявність, стан та динаміка. Відповідальність за організацію інвентаризації покладається на керівника Банку.

Звітність складається на підставі наказу по Банку, в якому регламентовані:

- 1) строки та обов'язки виконавців за напрямками;
- 2) засоби автоматизації;
- 3) контролі (звірки) на рівні виконавців;
- 4) обов'язки з узагальнення інформації та контролю звітів та приміток;
- 5) відповідальні особи за складання, подання та виконання наказу.

Усі можливі звіти та примітки є максимально автоматизовані, а для тих, які потребують ручну обробку інформації, – передбачені арифметичні та логічні контролі достовірності, повноти та несуперечливості.

Зовнішній аудитор, призначений Наглядовою радою, проводить підтвердження наступних пакетів звітності Банку:

- 1) річна фінансова звітність Банку;
- 2) річна консолідована звітність Банку (з врахуванням Дочірнього підприємства).

За звітний рік не було виявлено суттєвих порушень вимог законодавства щодо складання фінансової звітності.

Система внутрішнього контролю Дочірньої компанії

Система внутрішнього контролю Дочірньої компанії впроваджена на нижченаведених принципах:

- 1) відображення здійснених операцій в регістрах бухгалтерського обліку відбувається лише на підставі первинних документів з неухильним дотриманням вимог законодавства;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 2) у внутрішніх документах зафіксований розподіл прав на підписання угод, рахунків, актів, виконання проводок та здійснення контролю за даними процесами;
- 3) сплата коштів з поточних рахунків Дочірньої компанії відбувається лише під контролем Материнської компанії;
- 4) при складанні річної та проміжної фінансової звітності працівники Материнської компанії забезпечують звірку документів за проведеними операціями, за необхідності — вимагають звіти, виписки, первинні документи та облікові реєстри;
- 5) Материнська компанія має право на власний розсуд і у будь-який час вимагати документи з будь-яких питань діяльності Дочірньої компанії, запитувати пояснення щодо суті операцій та при необхідності — призупиняти операцію до отримання впевненості щодо дотримання вимог законодавства та внутрішніх документів Дочірньої компанії.

За звітний рік не виявлено суттєвих порушень вимог законодавства щодо складання фінансової звітності Групи.

10. ПРОТИДІЯ КОРУПЦІЇ ТА ШАХРАЙСТВУ

Група неухильно дотримується законодавства України, зокрема про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, антимонопольного законодавства, антикорупційного законодавства, про захист прав споживачів, не допускає подання недостовірної фінансової звітності, посадових злочинів, економічних злочинів, запобігає неправомірним діям, що порушують свободу конкуренції, нетерпимо відноситься до хабарництва, а також до будь-яких інших корупційних дій.

У звітному періоді Банк вніс доповнення до затвердженої в 2023 році Антикорупційної програми, на підґрунті якої забезпечив вжиття превентивних заходів, які є необхідними для запобігання і протидії корупції у його діяльності (антикорупційних заходів), а саме:

- 1) систематичне здійснення оцінки корупційного ризику у внутрішньобанківських документах, процесах, продуктах, взаємовідносинах з контрагентами тощо;
- 2) перманентне дотримання впроваджених антикорупційних стандартів і процедур.

Ці доповнення до Антикорупційної програми підкреслили, що упроваджена в Банку процедура запобігання корупційним діям та хабарництву забезпечує:

- 1) механізм контролю за дотриманням керівниками/працівниками Банку вимог законодавства з питань запобігання та протидії корупції під час виконання ними функціональних обов'язків;
- 2) механізм запобігання зловживанням з боку керівників/працівників Банку під час взаємодії з органами державної влади, контролюючими органами та їх посадовими особами, посадовими особами клієнтів та контрагентів;
- 3) процедури контролю за здійсненням представницьких витрат та наданням/одержанням подарунків керівниками/працівниками Банку під час виконання ними посадових обов'язків.

Вимоги Антикорупційної програми автоматично розповсюджуються на діяльність Дочірньої компанії.

Упродовж 2024 року будь-які види (типи) корупційного ризику ідентифіковані не були, оскільки:

- 1) керівники Банку забезпечували неухильне виконання обов'язків добросовісного ставлення і лояльності до Банку;
- 2) керівники Банку/структурних та відокремлених підрозділів:
 - не допускали випадків ухвалення спільних з близькими їм особами управлінських рішень;
 - дотримувались правил (стандартів) поведінки щодо запобігання конфліктів інтересів з Банком під час виконання своїх функціональних обов'язків;
 - забезпечували високу культуру запобігання конфліктів інтересів;
 - надавали за призначенням відомості з питань своєчасного виявлення, врегулювання та запобігання конфліктів інтересів;
- 3) керівники/працівники Банку:
 - не використовували службові повноваження/своє становище і пов'язані з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди для себе чи інших осіб;
 - дотримувались встановлених Антикорупційною програмою заборон щодо:
 - а) провадження зовнішньої діяльності поза Банком за певних умов;
 - б) лобіювання прийняття Банком рішень про встановлення певним зовнішнім клієнтам пільгових розмірів тарифів, ставок тощо;
 - в) суміщення однією особою функцій виконавця і контролера;
 - г) перевищення своїх посадових обов'язків, визначених внутрішньобанківськими та розпорядчими документами, положенням про підрозділ і посадовою інструкцією;
 - д) надання зовнішнім клієнтам інформації з обмеженим доступом, отриманої ними при виконанні своїх посадових обов'язків;
 - не допускали випадків недотримання подарункової політики Банку;
 - не допускали випадків хабарництва.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

4) підрозділом комплаєнс забезпечено проведення антикорупційного аналізу внутрішньобанківських документів на предмет виявлення норм і положень, що сприяють або можуть сприяти вчиненню корупційних правопорушень.

З метою запобігання утворенню будь-яких причин і мінімізації умов, що сприяють виникненню корупційного ризику, Банку забезпечував ефективне здійснення антикорупційних процедур, а саме:

1) Керівники структурних і відокремлених підрозділів забезпечили обов'язкове ознайомлення підпорядкованих, в тому числі новоприбулих, працівників з положеннями Антикорупційної програми.

2) У Банку впроваджений механізм підвищення кваліфікації в сфері запобігання, виявлення та протидії корупції.

3) У Банку забезпечений належний рівень знань та обізнаності керівників Банку щодо антикорупційного законодавства через їхню участь у зовнішніх вебінарах та інших навчальних заходах і через прагнення до саморозвитку та підвищення компетентності через самоосвіту.

4) Керівники структурних і відокремлених підрозділів мали право і можливість у будь-який зручний для них час звернутися до підрозділу комплаєнс за роз'ясненнями з питань застосування антикорупційних стандартів.

5) У Банку функціонував механізм надання працівниками конфіденційних повідомлень про неприйнятну в Банку поведінку та/або порушення в його діяльності.

У звітному році інциденти, пов'язані з реалізацією корупційного ризику, в Базі інцидентів (GLPI) не реєструвались.

У зв'язку з відсутністю таких випадків, конфіденційні повідомлення від працівників Банку про неприйнятну поведінку, зокрема про випадки хабарництва, корупційного правопорушення чи правопорушення, пов'язаного з корупцією, не надходили.

Випадки реалізації корупційного ризику в діяльності Банку не виявлені. Матеріальна шкода внаслідок реалізації корупційного ризику нанесена Банку не була.

Рівень корупційного ризику на всіх організаційних рівнях Банку був і залишається незначним.

Керівники/працівники Банку забезпечили дотримання вимог Антикорупційної програми.

Будь-яких підстав (які визначені нормативно-правовими актами НБУ) для надання до НБУ повідомлень про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку/порушення в його діяльності та конфлікти інтересів, що виникли в Банку у разі, якщо Наглядовою радою не були застосовані заходи щодо їх усунення, не було.

У звітному періоді у своїй діяльності Банк дотримувався принципу «нульової толерантності» (абсолютної неприйнятності) до будь-яких проявів шахрайства і вживав передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії шахрайству і пов'язаним з ним діями, зокрема, забезпечувався розподіл обов'язків між працівниками Банку таким чином, щоб забезпечити захист від ризику несанкціонованих операцій, шахрайських дій, корупції, конфлікту інтересів, маніпулювання даними для приховування збитків або порушень законодавства, нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківських документів.

Норми внутрішньобанківських документів, що потребують обов'язкового виконання усіма працівникам Банку (зокрема, з питань корпоративної етики, запобігання конфліктам інтересів, надання конфіденційних повідомлень про неприйнятну в Банку поведінку та/або порушення в його діяльності тощо), доведені до відома працівників в обов'язковому порядку.

У Банку впроваджені процедури для уникнення здійснення однією особою або підрозділом операцій та, одночасно, виконання функцій контролю за цими операціями. Розподіл функцій, обов'язків і повноважень викладений у внутрішньобанківських документах, положеннях про підрозділи, посадових інструкціях працівників. Здійснювалась обов'язкова перевірка всіх кандидатів на посади в Банку щодо наявності у них необхідного досвіду та професійних якостей. Проводилась робота щодо підтримання на належному рівні знань та навичок у працівників Банку.

Протягом звітному року Банк брав на себе зобов'язання дослідити всі випадки внутрішнього/зовнішнього шахрайства. На виконання доручення Наглядової ради підрозділ комплаєнс здійснював нагляд за дотриманням керівниками/працівниками Банку вимог внутрішньобанківських документів з питань запобігання шахрайству і зловживанням.

У звітному періоді події внутрішнього/зовнішнього шахрайства документально зафіксовані не були.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко

Т.В. Шатс

Голова Правління

Головний бухгалтер

26 березня 2025 року



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії (далі - Група), що складається із консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року, консолідованого звіту про прибутки та збитки, консолідованого звіту про сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 в консолідованій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки консолідованої фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Групи продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Групи, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Групи;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Групи в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Очікувані кредитні збитки (Примітки 9, 10)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Групи. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан контрагента, очікувані майбутні грошові потоки та справедливу вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків фінансових активів, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Під час перевірки очікуваних кредитних збитків ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

- Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.
- Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу фінансових активів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування фінансових активів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.
- Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.
- Ми протестували окремі фінансові активи, відібрані на основі вибірки, визначеної відповідно до критеріїв ризику. Для дефолтних фінансових активів ми оцінили оцінку Групою суми та строків відшкодування з урахуванням застави, а також перевірили, чи були припущення, використані при розрахунку, доречними та чи могли вони бути отримані на основі внутрішніх або зовнішніх свідчень. Для непрострочених фінансових активів ми перевірили, чи існують ознаки дефолту.
- Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для фінансових активів без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозової

інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень «ймовірність дефолту», «збиток у разі дефолту» та «клас позичальника», беручи до уваги результати банківської верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю IT-систем, які мають відношення до розрахунку.

- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Консолідований звіт керівництва (Консолідований звіт про управління), який включає Звіт про корпоративне управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора – це Річна інформація емітента цінних паперів.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	01.10.2024 (Протокол засідання Наглядової ради №24)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	2-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Групи під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірккову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

26 березня 2025



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО