ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК»

Консолідована фінансова звітність
За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Консолідований звіт керівництва (Консолідований звіт про управління)
За рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 2025 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. Суттєва інформація про облікову політику ... 15
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 ... 42
13. Інвестиційна нерухомість ... 42
14. Нематеріальні активи ... 43
15. Основні засоби ... 43
16. Оподаткування ... 47
17. Інші резерви ... 48
18. Інші активи та зобов'язання ... 49
19. Кошти кредитних установ ... 51
20. Кошти клієнтів ... 51
21. Інші залучені кошти ... 52
22. Капітал ... 53
23. Договірні та умовні зобов'язання ... 53
24. Чисті процентні доходи та витрати ... 55
25. Чисті комісійні доходи ... 55
26. Інші статті звіту про прибутки та збитки ... 55
27. Інші доходи ... 56
28. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати ... 56
29. Управління фінансовими ризиками ... 56
30. Справедлива вартість фінансових інструментів ... 65
31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення ... 67
32. Операції з пов'язаними сторонами ... 68
33. Достатність капіталу ... 71
34. Події після звітної дати ... 72
Консолідований звіт керівництва (Консолідований звіт про управління) за 2025 рік ... 73

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 31 грудня 2025 року

(В тисячах гривень)

	Примітка	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	2 124 067	2 115 980
Кредити клієнтам	10	827 499	839 214
Інвестиції в цінні папери	12	144 484	–
Інвестиційна нерухомість	13	13 307	14 782
Поточні податкові активи	16	1 714	1 714
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	14	39 723	44 480
Основні засоби	15	401 867	434 904
Інші фінансові активи	18	210 332	132 243
Інші нефінансові активи	18	27 357	26 439
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	11	–	19 635
Загальна сума активів		**3 790 350**	**3 629 391**
Кошти банків	19	78 282	49 284
Кошти клієнтів	20	2 562 556	2 443 387
Інші залучені кошти	21	46 869	46 410
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	17	716	1 401
Відстрочені податкові зобов'язання	16	37 821	10 091
Інші фінансові зобов'язання	18	39 448	33 228
Інші нефінансові зобов'язання	18	26 783	28 834
Загальна сума зобов'язань		**2 792 475**	**2 612 635**
Статутний капітал	22	856 566	856 566
Непокритий (збиток) / нерозподілений прибуток		7 628	(15 075)
Емісійний дохід		12 172	12 172
Інші резерви		45 459	87 043
Резервні та інші фонди банку		76 050	76 050
Загальна сума власного капіталу		**997 875**	**1 016 756**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		**3 790 350**	**3 629 391**

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко — Голова Правління

Т.В. Шачек — Головний бухгалтер

25 березня 2026 року

(Т.В. Купрій, 061-228-64-99)

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

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(В тисячах гривень)

	Примітка	*2025 р.*	*2024 р.*
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**201 404**	**186 018**
Процентні доходи	24	343 738	339 623
Процентні витрати	24	(142 334)	(153 605)
Комісійні доходи	25	55 808	52 898
Комісійні витрати	25	(26 637)	(27 164)
Інші доходи		47 013	56 733
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		40	(99)
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою		14 505	16 559
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти		(2 821)	7 566
Чисті витрати, які виникають під час первісного визнання придбаного (створеного) знеціненого активу		(7 828)	(41 828)
Чистий (збиток) / прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		–	(5 807)
Збиток від зменшення корисності визначені згідно з МСФЗ 9	9,10	86 550	135 914
Інші витрати		–	(16 839)
Витрати на виплати працівникам	28	(162 099)	(159 570)
Амортизаційні витрати	14,15	(32 932)	(35 638)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(165 120)	(187 505)
Сторнування збитків від зменшення корисності для інших фінансових та нефінансових активів / (Збиток від зменшення корисності)	17	1 227	(8 717)
Прибуток / (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		68	437
Прибуток / (збиток) до оподаткування		**9 178**	**(27 042)**
(Витрати на сплату податку) / пільга	16	(7 345)	1 245
Прибуток / (збиток)		**1 833**	**(25 797)**

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко — Голова Правління

Т.В. Шачек — Головний бухгалтер

25 березня 2026 року

(Т.В. Купрій, 061-228-64-99)

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

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(В тисячах гривень)

	2025	*2024*
Прибуток / (збиток)	1 833	(25 797)
Інший сукупний дохід		
Інший сукупний дохід / (витрат) який не буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних фінансових періодах		
Переоцінка приміщень	–	8 776
Зміни результатів переоцінки основних засобів (під час вибуття)	–	409
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(20 714)	(2 041)
Загальна сума іншого сукупного доходу / (витрат), який не буде рекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	**(20 714)**	**7 144**
Інший сукупний дохід / (витрати) за рік, за вирахуванням податків	(20 714)	7 144
Загальна сума сукупних доходу / (збитків)	**(18 881)**	**(18 653)**

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко — Голова Правління

Т.В. Шачек — Головний бухгалтер

25 березня 2026 року

(Т.В. Купрій, 061-228-64-99)

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(В тисячах гривень)

Поточний звітний період	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Непокритий збиок Нерозподілений прибуток	Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства
Власний капітал на початок періоду	**856 566**	**12 172**	**76 050**	**87 043**	**(15 075)**	**1 016 756**
Прибуток (збиток)	–	–	–	–	1 833	1 833
Інші сукупний збиток	–	–	–	(20 714)	–	(20 714)
Сукупний дохід	**–**	**–**	**–**	**(20 714)**	1 833	**(18 881)**
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	–	–	–	(20 870)	20 870	–
Власний капітал на кінець періоду	**856 566**	**12 172**	**76 050**	**45 459**	**7 628**	**997 875**

Попередній звітний період	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Непокритий збиок Нерозподілений 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 сукупні витрати за рік	–	–	–	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**

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко — Голова Правління

Т.В. Шачек — Головний бухгалтер

25 березня 2026 року

(Т.В. Купрій, 061-228-64-99)

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

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(В тисячах гривень)

	2025р.	2024р.
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	55 638	54 652
Чисте збільшення від операцій з іноземною валютою	14 504	16 559
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	41 983	24 434
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(26 058)	(26 852)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(160 803)	(160 697)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(154 148)	(144 676)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	**(228 884)**	**(236 580)**
Чисте зменшення /(збільшення) інвестицій у цінні папери	(140 916)	643 314
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	46 856	307 527
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів	(4 279)	13 496
Чисте (зменшення)/збільшення коштів банків	7 867	5 531
Чисте (зменшення) / збільшення коштів клієнтів	76 665	(211 236)
Чисте (зменшення) / збільшення інших зобов'язань	(3 910)	(17 970)
Проценти сплачені	(143 639)	(154 450)
Проценти отримані	363 844	374 321
Податки на прибуток сплачені	(363)	(192)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності)	**(26 759)**	**723 761**
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	1 474	578 269
Надходження від продажу основних засобів	28 497	1 835
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(7 399)	(17 283)
Придбання інвестиційної нерухомості	–	(1 975)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	**22 572**	**560 846**
Надходження від запозичень	**–**	**–**
Отримання інших залучених коштів	–	–
Погашення запозичень	**–**	**–**
Повернення інших залучених коштів	–	–
Виплати за орендними зобов'язаннями	(7 650)	(10 103)
Чисті грошові потоки (використані в фінансовій діяльності) від фінансової діяльності	**(7 650)**	**(10 103)**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	**(11 837)**	**1 274 504**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	20 408	33 883
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(484)	(714)
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	**8 087**	**1 307 673**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	2 115 980	808 307
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	2 124 067	2 115 980

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко — Голова Правління

Т.В. Шачек — Головний бухгалтер

25 березня 2026 року
(Т.В. Купрій, 061-228-64-99)

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація та складання консолідованої фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність за 2025 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 26 відділень (в тому числі 2 відділення тимчасово призупинили свою дію) (31.12.2024 р.: 28 операційних відділень, в тому числі 3 відділення 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. (2024р.: 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 2025 року становить 286 чол. (31.12.2024 р.: 312 чол.)

Статутний капітал АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» станом на 31 грудня 2025 року сформований повністю та внесений виключно грошовими коштами в розмірі 856 566 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року учасники АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» володіли більш ніж 5% статутного капіталу Банку (пряма участь):

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Учасники	**31.12.2025 р.**	**31.12.2024 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**

Статутний капітал АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» станом на 31 грудня 2025 року сформований повністю та внесений виключно грошовими коштами в розмірі 856 566 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року учасники АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» володіли більш ніж 5% статутного капіталу Банку (пряма участь):

Учасники	**31.12.2025 р.**	**31.12.2024 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 2025 року члени Наглядової ради і Правління контролюють відсоток прямого володіння у статутному капіталі Банку у розмірі 0,000038% (31.12.2024р.: 2,8936%).

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року кінцевим бенефіціарним власником АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» є Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR) якому належить 2,8936% (31.12.2024р.: 2,8936%) акцій банку (пряма участь) та має опосередковану участь у Банку у розмірі 69,8031% (31.12.2024р: 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% (31.12.2024р: 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 2025 року у складі власників істотної участі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» змін не було.

Протягом 2025 року Банк АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не здійснював випуск нових акцій та боргових цінних паперів Банку, а також протягом 2025 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, 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 2025 та 2024 років.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

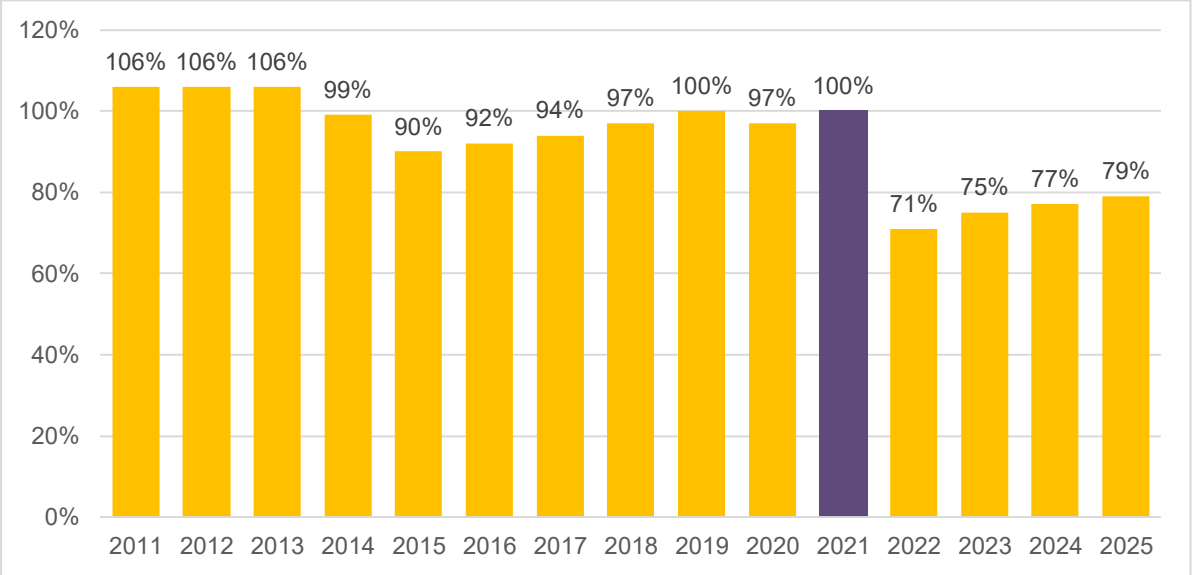
(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2025 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.
Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Макроекономіка

ВВП

У 2025 реальний ВВП склав біля 80% рівня 2021.
Зростання реального ВВП сповільнилося до приблизно 2% у 2025 (3,2% у 2024) через погіршення ситуації з безпекою, втрату інфраструктури та виробничих потужностей, а також серйозний дефіцит електроенергії наприкінці року.
На тлі високих потреб у сфері оборони державний сектор зробив значний позитивний внесок у зростання ВВП, стимулюючи інвестиції, а завдяки зростанню заробітних плат споживчий попит також залишався стабільним. Однак обсяг чистого експорту залишався негативним, оскільки високий внутрішній попит та енергетичні потреби задовольняли переважно за рахунок імпорту.
Економічну активність також стримував дефіцит робочої сили на тлі продовження міграції (за оцінками, приблизно 300 тис осіб у 2025 році) та високими виробничими витратами.



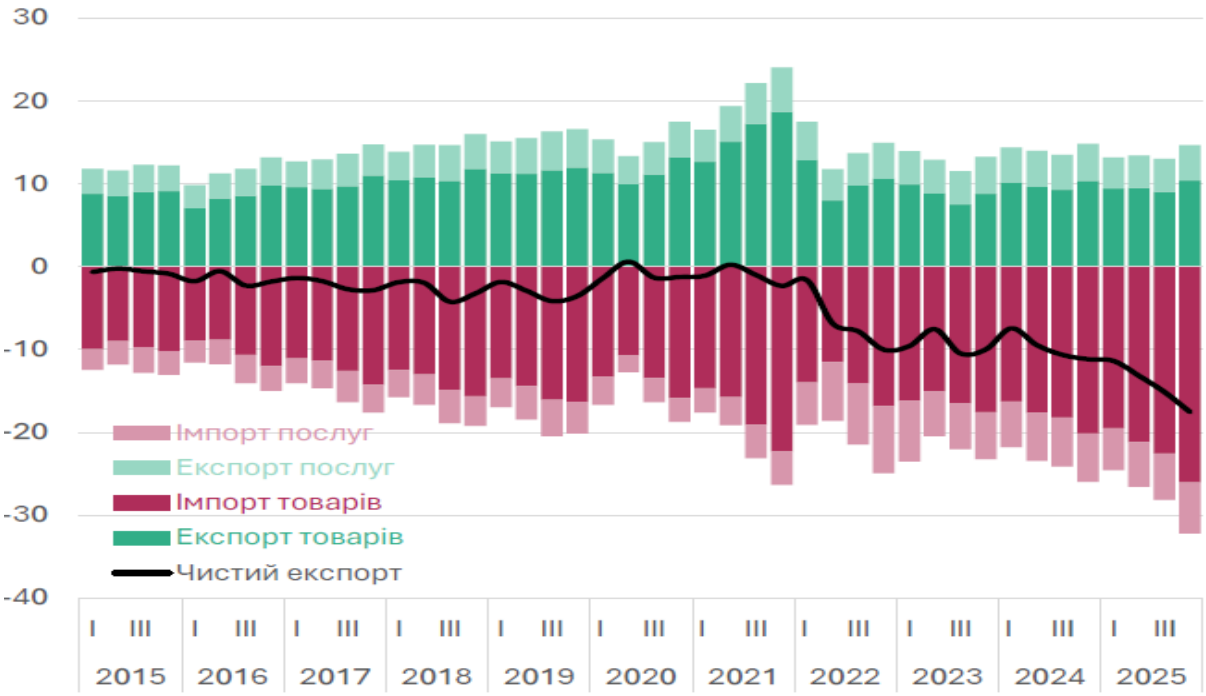
Реальний ВВП, % від показника 2021 року

Міжнародна торгівля

У 2025 році дефіцит торгового балансу продовжив поглиблюватися.
Експорт залишається без суттєвих змін через спричинені війною обмеження у розвитку бізнесу та логістики.
Імпорт стрімко зростає, оскільки Україна імпортує більше енергетичних та оборонних товарів, щоб протидіяти погіршенню ситуації в енергетичному секторі та задовольнити потреби військових.
Торгівля товарами у 2025:

- Експорт: $40,3 млрд.
- Імпорт: $84,8 млрд

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



Ділові очікування

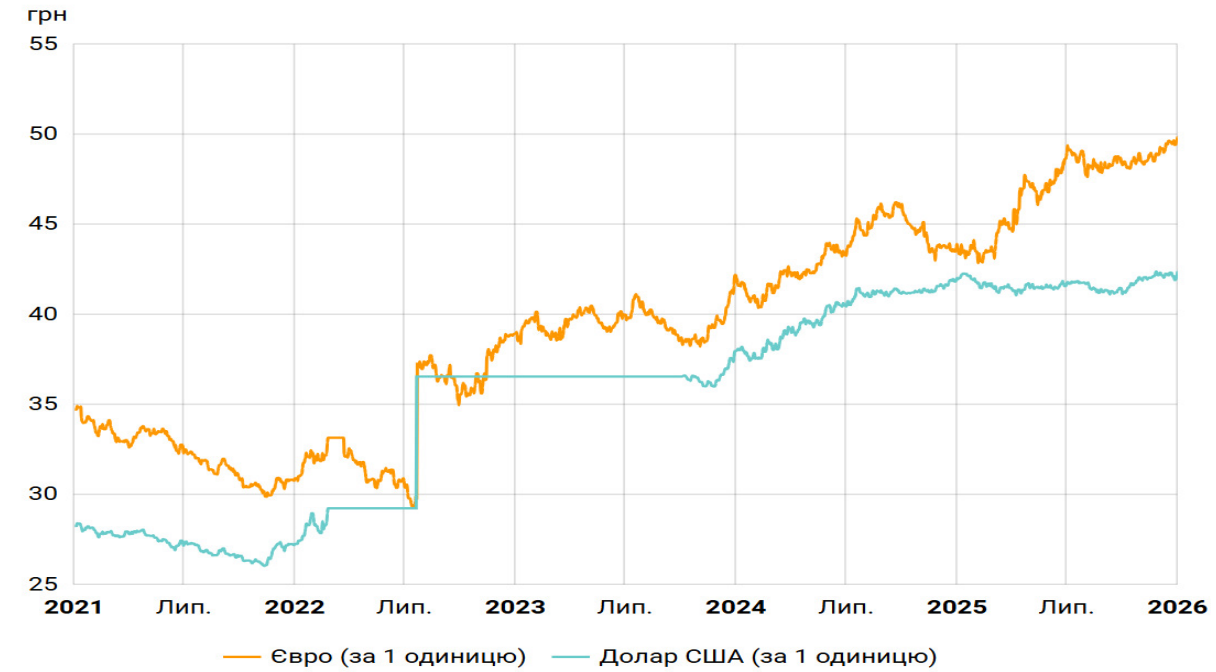
Середній рівень індексів ділових та споживчих настроїв у 2025 році був на 2–5 процентних пунктів вищим, ніж у 2024 році.

Це свідчить про те, що економічні суб'єкти ще більше адаптувалися до умов війни, незважаючи на поновлення відключень електроенергії наприкінці року.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2025 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. Протягом року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти.



Офіційні курси валют

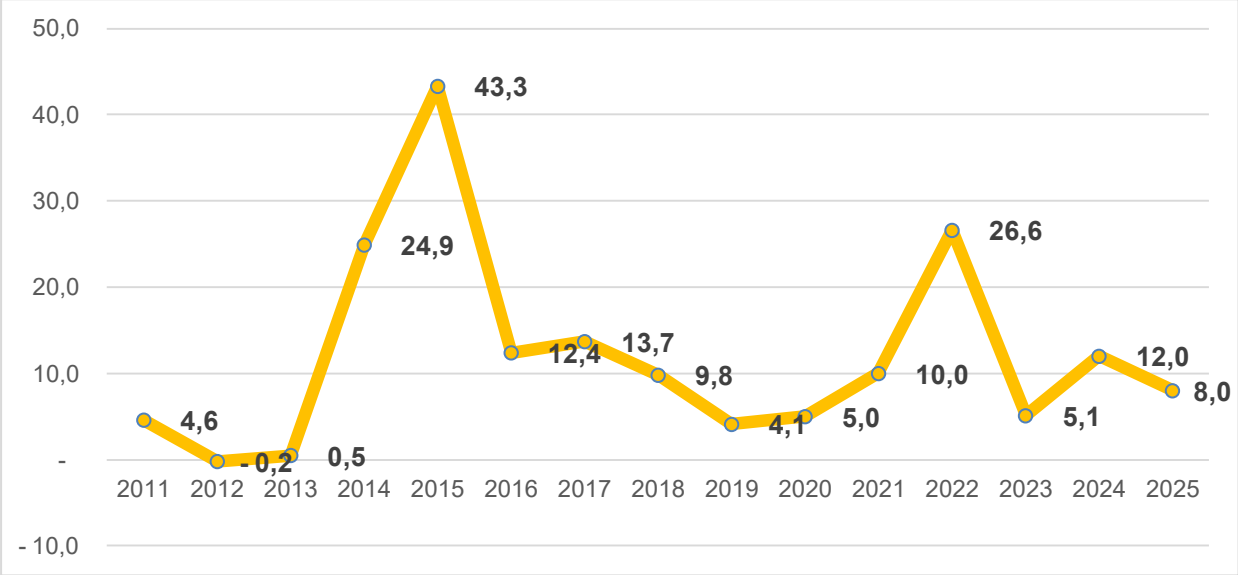
(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інфляція

Рівень інфляції на кінець 2025 року виявився значно нижчим за всі прогнози і склав 8%.

Хоча несподіване зниження інфляції пояснюється насамперед надлишком пропозиції через хороший урожай, фундаментальний ціновий тиск також знижується.

НБУ, ймовірно, почне знижувати процентну ставку в 2026.



Річна інфляція, %

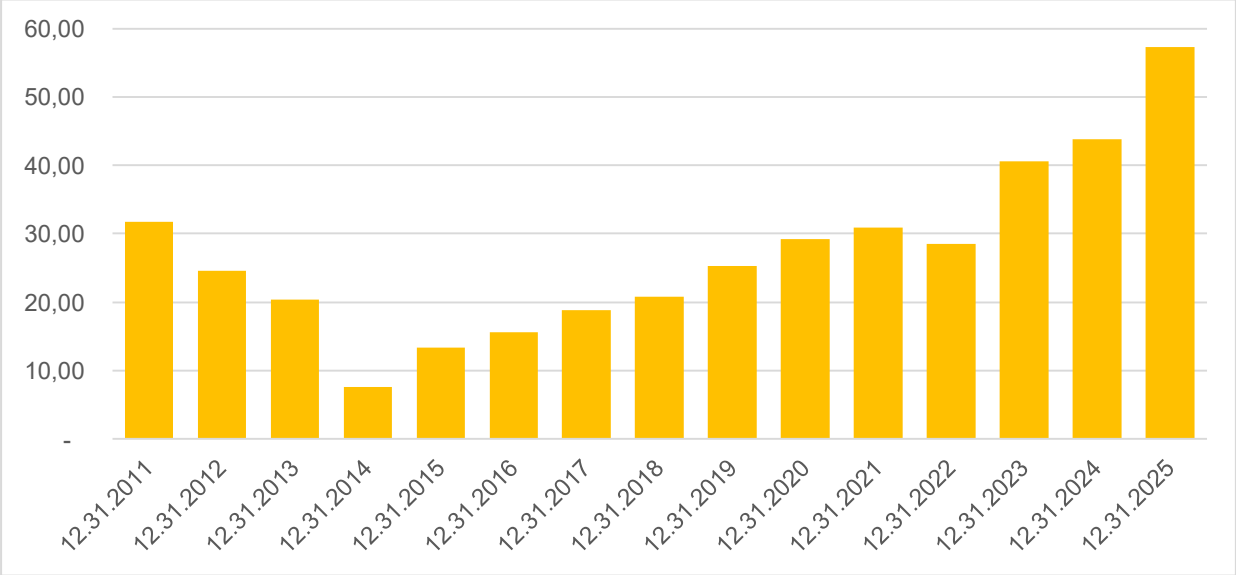
Міжнародні резерви

Протягом 2025 міжнародні резерви НБУ зросли на 30,8% і досягли історичного максимуму в $57,3 млрд.

Рівень резервів є більш ніж достатнім і покриває майже 6 місяців імпорту.

Головним фінансовим донором у 2025 був ЄС, який надав $32,7 млрд. ОВДП в іноземній валюті принесли близько $3,3 млрд припливу резервів. Зростання курсу EUR/USD і подорожчання золота сприятливо вплинули на розмір резервів, додавши до них понад $5 млрд.

НБУ балансував валютний ринок валютними інтервенціями, на які витратив $36 млрд з резервів. $10 млрд витратили на виплати за зовнішнім боргом.



Валові міжнародні резерви, $ млрд.

Фіскальний сектор

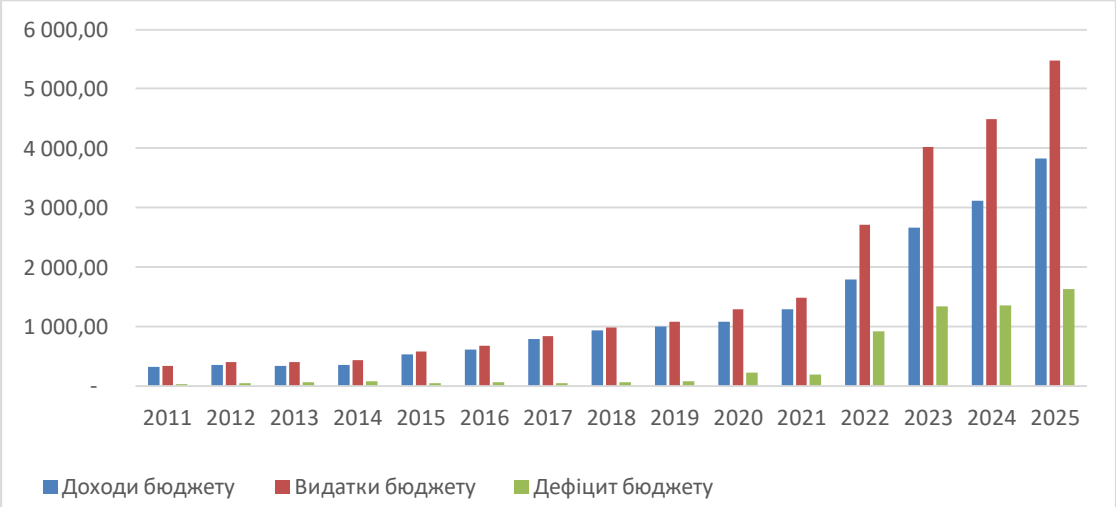
Бюджет

У 2025 році зведений фонд державного бюджету отримав 1876 млрд грн податкових надходжень, що на 21% більше, ніж у 2024 році, і на 72% більше, ніж у 2023 році.

Найбільше зростання спостерігалося у доходах від податку на прибуток, що зумовлено підвищенням військового податку з 1,5% до 5% з грудня 2024 року. Ці доходи зросли на 55%.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

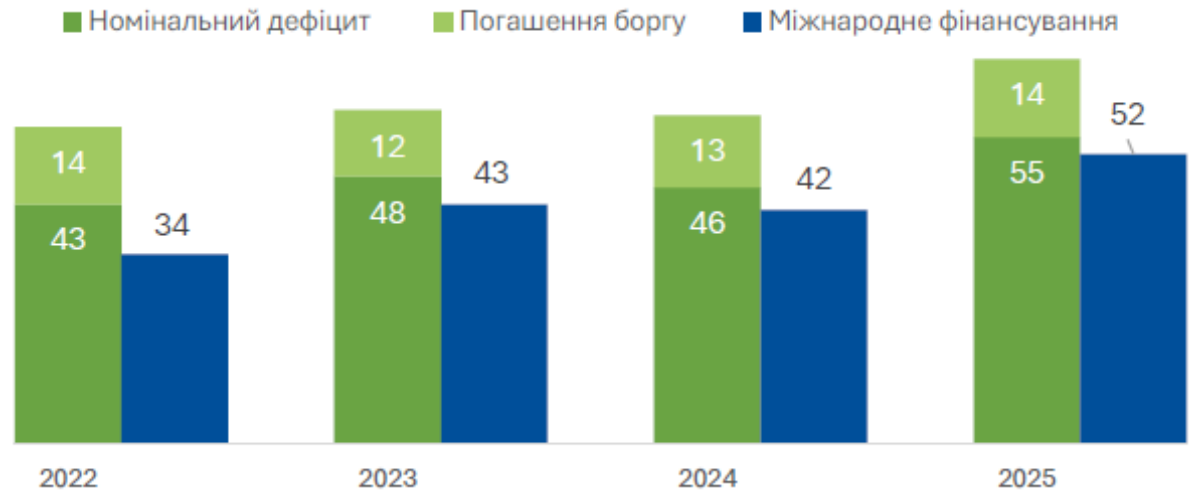
Акцизи зросли на 34% у річному вимірі.
Майже 60% видатків бюджету – витрати на оборону.



Доходи і видатки бюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала $52,4 млрд фінансової допомоги 2025 році.
Іноземне фінансування покрило більшу частину дефіциту та допомогло країні втриматися попри складну ситуацію з військовою допомогою, що змусило двічі збільшити бюджет у середині 2025. 72% фінансової підтримки надавалось через механізм фінансування ERA, який є умовним зобов'язанням.
Дефіцит бюджету з урахуванням грантів перевищив 2 200 млрд. грн., а виплати за боргом становили 600 млрд. грн.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд. грн.

Протягом року Банк зумів підвищити чистий процентний дохід до 201,6 млн. грн. у порівнянні зі 188,4 млн. грн. у 2024 році. У відповідності до своєї стратегії Банк продовжує тенденцію нарощення чистого процентного доходу. Протягом звітного періоду Банком реалізовано об'єкти нерухомого майна на суму 24,6 млн. грн. У лютому 2024 року здійснено продаж об'єкту інвестиційної нерухомості у м. Київ.

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 іними 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 точку зору наявного капіталу і необхідності його підтримувати на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.
Протягом 2025 року Банком було закрито 2 відділення (2024р.: закрито 6 відділень та призупинено роботу 3 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 Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – "МСФЗ") та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо підготовки 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

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 Банку на безперервній основі. Крім того, Група підтримує санкції проти країни-агресора. Усі операції з рахунками громадян (юридичних осіб) у російських та білоруських рублях призупинено.

У період дії воєнного стану Група очікує певного зниження ділової активності клієнтів, пов'язаного з частковою втратою активів, необхідністю відновлення операційного циклу та перегляду логістичних потоків. Натомість Група продовжує кредитувати своїх клієнтів у рамках існуючих лімітів, що дає можливість відновити операційний цикл для багатьох клієнтів, які припинили свій бізнес із початком бойових дій. Група обережно підходить до видачі нових кредитів протягом 2025 року, 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 2025 року грошові кошти та їх еквіваленти становили 2 124 067 тис. грн. (31.12.2024р.: 2 115 980 тис.грн.). Банк 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.

В процесі управління ліквідністю Банк забезпечує здійснення аналізу як внутрішніх (структура активів та зобов'язань, у т.ч. за обсягами та строками погашення, дюрація, наявність та обсяги високоліквідних активів, прогнозні обсяги надходжень та списань, ін.), так і зовнішніх (стан грошового ринку, політична та економічна ситуація, можливість отримання рефінансування, динаміка курсу валют, банки-конкуренти, ін.) факторів, що справляють або можуть справити впалив на стан ліквідності банку та призвести до виникнення проблем з ліквідністю.

В процесі управління ліквідністю АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» дотримується наступних принципів:

- створення чіткого та зрозумілого процесу управління ліквідністю з розподілом функцій та повноважень;
- визначення доступних джерел фінансування та оптимальної структури зобов'язань;

- оцінка та моніторинг стану ліквідності, можливих потреб у фінансуванні, джерел та здатності покриття дефіциту;
- формування та підтримання достатнього запасу ліквідних активів (вторинний резерв) для покриття можливих відтоків, у т.ч. у випадку виникнення кризових ситуацій;
- визначення системи внутрішніх обмежень для зниження рівня ризику та мінімізації можливих втрат від впливу негативних факторів;
- підтримання ефективного процесу взаємодії з ключовими клієнтами – позичальниками та кредиторами;
- здійснення заходів щодо диверсифікації активі та зобов'язань, підтримки належної якості активів та створення надійних джерел надходження коштів;
- наявність ефективної системи внутрішнього контролю процесу управління ліквідністю та ризиком ліквідності.

Станом на 31.12.2025р. норматив LCRвв (коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами) - 421,17% (нормативне значення - не менше 100,0%), за середньоарифметичним значенням.

Банк забезпечує дотримання вимог щодо резервування коштів на кореспондентському рахунку, відкритому у Національному банку України, з урахуванням встановлених норм резервування та розміру резервної бази.

Значення обов'язкових пруденційних нормативів ліквідності протягом 2025 року та вимоги щодо обов'язкових резервів були дотримані, факти порушень відсутні.

У разі виникнення ситуації, внаслідок якої Банк буде вимушений одномоментно здійснити погашення всіх своїх зобов'язань (крім зобов'язнь за якими є законодавчі обмеження), то це буде зроблено за рахунок високоліквідного покриття, а саме: грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 2 124 067 тис.грн. та вкладеннями в депозитні сертифікати НБУ в сумі 144 484 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2025 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 2024 року мало місце недотримання нормативу Н7 на одного контрагента, який перебував у процедурі фінансової реструктуризації).

На звітну дату максимальне значення нормативу Н7 становить 39,30% від регулятивного капіталу (на тотожну дату 2024р.: 37,26%), 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". 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 резервів під очікувані збитки, що дозволить усунути порушення за нормативом.

Станом на 31.12.2025 рівень нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) склав 42,95% (2024р.: 39,91%), при необхідному рівні 10,0 %.

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

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 Банку, так і для його 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 відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

5. Суттєва інформація про облікову політику

5.1. Суттєва інформація про облікову політику

Принципи оцінки за справедливою вартістю

Група оцінює такі фінансові інструменти, як цінні папери та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну звітну 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.

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 нижченаведених 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 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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

- 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 придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної сумі, 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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 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 ефективної 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, депозитні сертифікати Національного банку України (зі строком погашення до одного дня (овернайт)) 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 Банком 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 презентовані у статті «Інші фінансові активи».

Банківські метали

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».

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 активами та зобов'язання за договором оренди. Датою початку оренди вважається дата, з якої орендодавець передав об'єкт оренди орендарю.

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 застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку). Група також застосовує звільнення від визнання до оренди, за якою базовий актив має вартість, еквівалент якої не перевищує 5000 доларів США по курсу НБУ на дату визнання. 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 договору;
- 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 модифікацій 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

Група відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід, у тому числі доходи у вигляді плати пов'язаної із супутніми послугами 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 збитках 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 .

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 груповій 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 інструменту, 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 інструменту. 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 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 ризику дефолту між 1 і 2 стадіями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 стадіями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситися 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 опціони 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:

- 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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 фінансові 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

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 обґрунтована ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного 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 набуте 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.

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.

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.
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.

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. Процентні доходи від інвестиційно-банківської діяльності розподіляються між операційними сегментами пропорційно обсягам коштів, залучених ними для розміщення, та відображаються у складі доходів відповідних сегментів.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 малоймовірним. 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.
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 справедливою 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 справедливою вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активом не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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) виконується зобов'язання до виконання.

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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Різниці 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 2025 року офіційний курс гривні, встановлений НБУ, складав 42,3878 грн. за 1 дол. США (31.12.2024 р.: 42,0390 грн.) та 49,8565 грн. за 1 Євро (31.12.2024 р.: 43,9266 грн.).

Перекласифікація

Група рекласифікувала вкладення у депозитні сертифікати Національного Банку України зі строком погашення до одного дня (овернайт) до статті грошові кошти, оскільки зазначені інструменти відповідають визначенню еквівалентів грошових коштів відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»:

Консолідований звіт про фінансовий стан	**За попередньою звітністю**	**Вплив перекласифікації**	**Після перекласифікації**
Інвестиції в цінні папери	1 200 443	(1 200 443)	**–**
Грошові кошти	915 537	1 200 443	**2 115 980**

Банк змінив представлення руху грошових коштів від вкладень у депозитні сертифікати НБУ (строком погашення до одного дня (овернайт) у звіті про рух грошових коштів у зв'язку з їх класифікацією як еквівалентів грошових:

Консолідований звіт про рух грошових коштів	**За попередньою звітністю**	**Вплив перекласифікації**	**Після перекласифікації**
Чисте зменшення / (збільшення) інвестицій у цінні папери	(452 000)	(1 095 314)	643 314
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	915 537	1 200 443	2 115 980
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	703 178	105 129	808 307

5.2. Зміни в обліковій політиці

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

Група вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 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.

Відсутність можливості обміну валют - Поправки до МСБО (IAS) 21

Поправки «Відсутність можливості обміну валют» до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» які набрали чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, визначають, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи можливий обмін однієї валюти на іншу та як він повинен визначати спотовий обмінний курс, коли відсутня можливість обміну валют. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дозволяє користувачам його фінансової звітності зрозуміти, як відсутність можливості обміну однієї валюти на іншу впливає або очікується, що вплине, на фінансові результати, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки не мали суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

У 2025 році Група застосувала правки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» щодо відсутності обмінюваності валюти, які встановлюють критерії оцінки обмінюваності та підхід до визначеного спотового курсу у випадках, коли обмін для конкретної мети є недоступним або доступним лише в незначному обсязі.
На дати проведення оцінок у 2025 році Група виконала оцінку обмінюваності іноземних валют, які використовуються у розрахунках, та зробила висновок, що для основних валют розрахунків і цілей Групи обмінюваність зберігалася; відповідно, для перерахунку монетарних статей застосовувалися курси, визначені на підставі офіційних курсів Національного банку України.
Стосовно валют, операції з якими обмежені внаслідок воєнного часу (зокрема російський рубль), Група оцінила наявність експозиції, можливість здійснення обміну для відповідних цілей та потенційний вплив зміни валютного курсу, і, та дійшов висновку, що такий вплив є несуттєвим для фінансової звітності.
Відповідно, застосування поправок не мало суттєвого впливу на фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Групи за 2025 рік. Порівняльна інформація за 2024 рік не перераховувалася, оскільки це не вимагалося перехідними положеннями.

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

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

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумкових сум. Крім того, у звіті про прибутки або збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність.
Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумкові суми доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток.
В результаті випуску нового стандарту були внесені поправки з вузькою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку або збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні зміни до деяких інших стандартів.
МСФЗ 18 та відповідні зміни до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. МСФЗ (IFRS) 18 буде застосовуватися ретроспективно.
В даний час Група працює над визначенням того, який вплив новий стандарт та поправки вплинуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності.

З (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у повному обсязі. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є підзвітними суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання.
МСФЗ 19 набуде чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.
Оскільки Група випустила інструменти капіталу, які знаходяться в публічному обігу, то Група не відповідає критеріям для застосування МСФЗ (IFRS) 19.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Ці зміни:

- роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків;

- містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями;
- уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором;
- вводять вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Поправки набирають чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, але лише тих положень, що стосуються класифікації фінансових активів та розкриття відповідної інформації.
Очікується, що ці поправки не вплинуть на консолідовану фінансову звітність Групи.

Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, випуск 11

У липні 2024 року, в рамках планового оновлення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Рада з МСФЗ випустила дев'ять поправок із вузькою сферою застосування. Дані поправки містять уточнення, спрощення, виправлення та зміни, спрямовані на підвищення рівня узгодженості наступних стандартів: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух коштів».

Поправки набудуть чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.
Очікується, що ці поправки не вплинуть на консолідовану фінансову звітність Групи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел»

У грудні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отримується з природних джерел. Дані зміни:

- уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування;
- змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок;
- додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Поправки, що стосуються виключення щодо споживання електроенергії для власних потреб, застосовуються ретроспективно, тоді як поправки щодо обліку хеджування застосовуються перспективно до нових відносин хеджування, визначених після дати початкового застосування поправок. Крім того, поправки до МСФЗ 7, які стосуються розкриття інформації, повинні застосовуватися одночасно з поправками до МСФЗ 9. Якщо організація не перераховує порівняльну інформацію, розкриття порівняльної інформації не допускається.
Очікується, що ці поправки не вплинуть на консолідовану 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:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 прогнозної 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 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 класифікується 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.

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 2025 та 2024 років:

31 грудня 2025

	Примітки	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через прибутки та збитки	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	2 124 067	–	**2 124 067**
Кредити клієнтам	10	827 499	–	**827 499**
Цінні папери	12	144 484	–	**144 484**
Інші активи – інші фінансові активи	18	34 280	176 052	**210 332**
Усього фінансові активи		**3 130 330**	**176 052**	**3 306 382**

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	19	57 342	**20 940**	**78 282**
Кошти клієнтів	20	2 414 240	**148 316**	**2 562 556**
Інші залучені кошти	21	46 869	–	**46 869**
Інші зобов'язання – інші фінансові зобов'язання	18	39 448	–	**39 448**
Усього фінансові зобов'язання		**2 557 899**	**169 256**	**2 727 155**

31 грудня 2024

	Примітки	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через прибутки та збитки	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	2 115 980	–	**2 115 980**
Кредити клієнтам	10	839 214	–	**839 214**
Цінні папери	12	–	–	–
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	33 228	–	**33 228**
Усього фінансові зобов'язання		**2 475 734**	**96 575**	**2 572 309**

31 грудня 2024

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.
Процентні доходи від інвестиційно- банківської діяльності розподіляються між операційними сегментами пропорційно обсягам коштів, залучених ними для розміщення, та відображаються у складі доходів відповідних сегментів.

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

2025	Послуги юридичним особам	Послуги фізичним особам	Інвестиційно-банківська діяльність	Інше/ нерозподілене	Усього
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	113 890	2 007	227 841	–	**343 738**
Комісійні доходи	18 762	36 439	607	–	**55 808**
Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів	38 324	3 436	94 878	4 426	**141 064**
Виручка – усього	**170 976**	**41 882**	**323 326**	**4 426**	**540 610**
Процентні витрати	(84 860)	(57 315)	(159)	–	**(142 334)**
Комісійні витрати	(87)	(20 193)	(6 357)	–	**(26 637)**
Зміна резервів під очікувані кредитні збитки та інші резерви	85 371	2 147	259	–	**87 777**
Непроцентні витрати	(179 938)	(79 321)	(33 125)	(157 854)	**(450 238)**
Трансфертні чисті процентні доходи	**6 114**	**102 275**	**(108 389)**	–	–
Фінансовий результат сегменту	**(2 424)**	**(10 525)**	**175 555**	**(153 428)**	**9 178**
Витрати з податку на прибуток				(7 345)	(7 345)
Прибуток/(збиток)	**(2 424)**	**(10 525)**	**175 555**	**(160 773)**	**1 833**
Активи сегменту	830 316	49 350	2 430 612	480 072	**3 790 350**
Зобов'язання сегменту	1 454 881	1 169 205	78 443	89 946	**2 792 475**
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	–	–	–	7 399	**7 399**

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2024	Послуги юридичним особам	Послуги фізичним особам	Інвестиційно-банківська діяльність	Інше/ нерозподілене	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)**
Трансфертні чисті процентні доходи	**2 952**	**109 305**	**(112 257)**	**–**	**–**
Фінансовий результат сегменту	**7 175**	**(13 257)**	**139 007**	**(159 967)**	**(27 042)**
Витрати з податку на прибуток				1 245	1 245
Прибуток/(збиток)	**7 175**	**(13 257)**	**139 007**	**(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**

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.

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31.12.2025 р.	*31.12.2024 р.*
Депозитні сертифікати Національного банку України (зі строком овернайт)	1 240 527	1 200 443
Поточні рахунки в Національному банку України	438 040	427 294
Поточні рахунки в інших кредитних установах	361 953	433 652
Грошові кошти	84 031	55 305
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	(484)	(714)
Грошові кошти та їх еквіваленти	**2 124 067**	**2 115 980**

Станом на 31 грудня 2025 року Група мала концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 345 821 тис. грн. від двох банків, які мають рейтинг "інвестиційного класу" та 16 132 тис. грн. від шести банків, які мають кредитний рейтинг нижче "інвестиційного класу", визначений рейтинговими агентствами "Moody's" та "Standard and Poor's" (31.12.2024 р.: 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").

Станом на 31.12.2025р. та 31.12.2024р. депозитні сертифікати Національного Банку України зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Групою як грошові кошти та їх еквіваленти.

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 31.12.2025р. Банк визнав очікувані кредитні збитки за залишками на поточних рахунках в інших кредитних установах в розмірі 42 882 тис. грн. (Стадія 3) (31.12.2024р.: 33 971 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 2025 та 2024 років, всі інші Грошові кошти та їх еквіваленти були класифіковані як Стадія 1 для оцінки очікуваних кредитних збитків.

	2025		
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	714	–	714
Чиста зміна резерву під збитки	(257)	–	(257)
Зміна курсу валют та інші зміни	27	–	27
Залишок на 31 грудня	**484**	**–**	**484**

	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**

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.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 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 2025 та 2024 років.

10. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	31.12.2025 р.	***31.12.2024 р.***
Кредити юридичним особам	842 511	965 077
Іпотечне житлове кредитування	44 242	46 254
Споживчі кредити	29 328	33 897
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	12 296	–
Усього кредити клієнтам	**928 377**	**1 045 228**
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	(100 878)	(206 014)
Кредити клієнтам	**827 499**	**839 214**

Кредити юридичним особам включають заборгованість за кредитами у сумі 31 341 тис.грн., за якими частина заставного майна розташована на територіях можливих та або активних бойових дій. Станом на 31.12.2025р. під ці кредити сформовано резерв у сумі 8 745 тис.грн. (31.12.2024р. у сумі 50 008 тис.грн., сформовано резерв у сумі 17 198 тис.грн.).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити фізичних осіб включають заборгованість за кредитами у сумі 25 315 тис.грн., за якими місце реєстрації позичальника знаходиться на територіях можливих та або активних бойових дій. Станом на 31.12.2025р. під ці кредити сформовано резерв у сумі 25 315 тис.грн. (31.12.2024р. заборгованість у сумі 26 594 тис.грн., сформовано резерв у сумі 26 594 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.

	31.12.2025				
	Стадія 1	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Придбані (створені) знецінені кредити**	**Всього**
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти					
Залишок на 1 січня	**5 457**	**1 600**	**134 802**	**8 193**	**150 052**
Чиста зміна резерву під збитки	(4 611)	265	(49 247)	(31 293)	**(84 886)**
Новостворені або придбані фінансові активи	745	–	–	–	**745**
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	–	(54)	–	–	**(54)**
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок суттєвої модифікації	–	–	–	–	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок набуття прав на заставне майно	–	–	–	–	–
Погашення POCI-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	284	**284**
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	–	–	907	18	**925**
Списання	–	–	(20 272)	–	(20 272)
Зміни курсу валют та інші зміни	–	–	224	79	**303**
Залишок на 31 грудня	**1 591**	**1 811**	**66 414**	**(22 719)**	**47 097**

	31.12.2024				
	Стадія 1	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Придбані (створені) знецінені кредити**	**Всього**
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 POCI-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)

	31.12.2025				
	Стадія 1	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Придбані (створені) знецінені кредити**	**Всього**
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи					
Залишок на 1 січня	**331**	–	**54 594**	**1 037**	**55 962**
Чиста зміна резерву під збитки	(101)	*2*	(1 304)	(1 141)	**(2 544)**
Новостворені або придбані фінансові активи	36	–	–	516	552
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	(2)	–	–	(104)	**(106)**
Погашення POCI-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	762	**762**
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	–	–	157	177	**334**
Списання	–	–	(1 482)	–	(1 482)
Зміни курсу валют та інші зміни	–	–	303	–	**303**
Залишок на 31 грудня	**264**	*2*	**52 268**	**1 247**	**53 781**

	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 погашення	(21)	–	(102)	–	**(123)**
Погашення POCI-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**

Нижче у таблиці наведені результати звірок руху резерву під очікувані кредитні збитки за періоди, що закінчилися станом на 31 грудня 2025 та 2024року:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	примітка	2025	2024
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти			
Чиста зміна резерву під збитки		(84 886)	(67 050)
Новостворені або придбані фінансові активи		745	(147)
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення		(54)	(69 734)
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи			
Чиста зміна резерву під збитки		(2 544)	469
Новостворені або придбані фінансові активи		552	17
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення		(106)	(123)
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших кредитних установах та строкові депозити (вклади) що розміщені в інших кредитних установах			
Чиста зміна резерву під збитки	*9*	(257)	654
Збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		**(86 550)**	**(135 914)**

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

	2025	2024
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю	**7 828**	**41 830**

Модифіковані фінансові активи

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

	2025	2024
Фінансові активи, модифіковані протягом періоду		
Валова балансова вартість до модифікації	–	356 165
Чистий (дохід) / збиток від модифікації	–	2 532

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

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 збиткивід кредитів.

Станом на 31 грудня 2025 року, чиста балансова вартість знецінених кредитів (Стадія 3 та Придбані (створені) знецінені кредити), наданих корпоративним клієнтам, становить 599 760 тисяч гривень (2024р.: 580 540 тисяч гривень), та розрахункова вартість відповідної застави, яка враховується при розрахунку резерву за цими кредитами, становить 1 017 535 тис.грн. (2024р.: 985 353 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 2025 були б вище на 599 760 тис. грн. (2024р.: 580 539 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 року в якості забезпечення за кредитами та кредитними лініями утримувалися депозити фізичних та юридичних осіб на суму 8 874 тис. грн. (31.12.2024 р.: депозити фізичних осіб на суму 3 847 тис. грн.). Заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами, наданими під зазначені депозити, разом із нарахованими відсотками складала 6 795 тис. грн. (31.12.2024 р.: 1 тис. грн.) (Примітка 20).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2025 року Група мала концентрацію кредитів у сумі 788 438 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам (84,93% загального кредитного портфелю) (2024 р.: 859 264 тис. грн. або 82,21% загального кредитного портфелю). Станом на 31 грудня 2025 року під ці кредити сума сформованих резервів складає 30 398 тис. грн. (2024 р.: 112 235 тис. грн.).

Кредити надавались таким категоріям клієнтів:

	2025 р.	***2024 р.***
Приватні компанії	843 431	965 077
Фізичні особи	84 946	80 151
	928 377	**1 045 228**

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

	2025р.	***2024р.***
Управління нерухомістю	576 719	605 312
Торгові компанії	188 671	215 804
Фінанси	38 373	80 151
Фізичні особи	84 946	57 429
Промислове виробництво	29 151	53 771
Будівництво	4 484	30 726
Енергетична промисловість	2 955	2 034
Сільське господарство та харчова промисловість	920	–
Інше	2 158	1
	928 377	**1 045 228**

Складові зміни вартості чистої інвестиції за договорами фінансового лізингу	**Сума (тис.грн.)**
Балансова вартість на 01.01.2025	**–**
Нові видані лізингові кредити (надання активів)	13 266
Нарахований процентний дохід (ефективна ставка)	346
Отримані кошти в рахунок погашення (тіло + %)	(1 316)
Припинення визнання (достроковий викуп або дефолт)	–
Зміна валової вартості через модифікацію договорів	–
Разом зміна валової балансової вартості	**12 296**
Зміна резерву під знецінення (ECL)	(520)
Балансова вартість на 31.12.2025	**11 776**

Дохід від фінансового лізингу за звітний період склав 376 тис.грн, додатково отримано 29 тис. грн як змінні платежі у вигляді компенсації витрат на податки (плата за землю та податок на нерухомість).

11. Активи, утримувані для продажу

	Активи, утримувані для продажу
01 січня 2024 року	**114 687**
Надходження	19 635
Перекласифікація до нерухомості зайнятої власником (прим.15)	(114 687)
31 грудня 2024 року	**19 635**
Надходження	-
Перекласифікація об'єкту до категорії «Основні засоби»	(19 571)
Зменшення корисності	(64)
31 грудня 2025 року	**–**

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

12. Цінні папери

Цінні папери включають:

	2025 р.	*2024 р.*
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	144 484	–
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–
Інші боргові інструменти за амортизованою собівартістю	**144 484**	**–**
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	**144 484**	**–**

Станом на 31.12.2024 та 31.12.2025 років резерв під очікувані кредитні збитки за цінними паперами відсутній.

13. Інвестиційна нерухомість

	Інвестиційна нерухомість
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 1 січня 2025 року	**14 782**
Надходження (капітальні вкладення-ремонт)	-
Вибуття (продаж)	(1 475)
Дооцінка	-
Уцінка	-
Незавершені капітальні інвестиції за об'єктами інвестиційної нерухомості	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2025 року	**13 307**

	Інвестиційна нерухомість
Справедлива вартість 1 січня 2024 року	**607 170**
Надходження (капітальні вкладення-ремонт)	7 948
Вибуття (продаж)	(588 556)
Дооцінка	93
Уцінка	(5 900)
Незавершені капітальні інвестиції за об'єктами інвестиційної нерухомості	(5 973)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2024 року	**14 782**

Станом на 31 грудня 2025 року, підтверджено справедливу вартість інвестиційної нерухомості незалежним оцінщиком. Протягом 2024 року, була проведена незалежна оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості, за результатами якої, керівництвом Банку 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.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості у 2025 році складав 840 тис.грн. (2024р.: 5 120 тис.грн). Протягом 2024 року Банком було продано об'єкти інвестиційної нерухомості.
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди у 2025 році складали 1 139 тис.грн. (2024р.: 3 014 тис.грн.)

Дохід від операційної оренди:

	2025	2024
Фіксовані орендні платежі	10 913	7 753
Доходи за супутніми послугами по договорам оперативного лізингу (компенсація комунальних витрат та експлуатаційні)	11 091	13 515

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, що знаходиться у прифронтовій території станом на 31.12.2025 року (м. Запоріжжя) становить 13 307 тис.грн. (31.12.2024р.: справедлива вартість 13 376 тис.грн (у м.Запоріжжя).

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

	Програмне забезпечення та ліцензії	Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами	Усього
Вартість			
1 січня 2025 року	**79 510**	**8 060**	**87 570**
Надходження за рахунок купівлі в поточному році	–	54	54
Переведено до програмного забезпечення та ліцензій	7 656	(4 729)	2 927
Вибуття (списання)	(3 936)	–	(3 936)
31 грудня 2025 року	**83 230**	**3 385**	**86 615**
Накопичена амортизація			
1 січня 2025 року	**(43 090)**	**–**	**(43 090)**
Нараховано за рік	(7 738)	–	(7 738)
Вибуття (списання)	3 936	–	3 936
31 грудня 2025 року	**(46 892)**	**–**	**(46 892)**
Залишкова вартість			
31 грудня 2024 року	**36 420**	**8 060**	**44 480**
31 грудня 2025 року	**36 338**	**3 385**	**39 723**

	Програмне забезпечення та ліцензії	Капітальні інвестиції за не введеними 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**

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 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 2025 року	**411 344**	**83 010**	**15 578**	**57 988**	**1 242**	**52 850**	**622 012**
Надходження	780	1 871	55	3 104	–	6 317	**12 127**
Вибуття/списання	–	(4 385)	–	(7 081)	(947)	(28 923)	**(41 336)**
Продаж	(24 617)	(71)	–	(1 582)	–	–	**(26 270)**
Дооцінка	–	–	–	–	–	–	–
Модифікація	–	–	–	–	–	8 886	**8 886**
Часткова ліквідація об'єкту	–	(55)	–	–	–	–	**(55)**
Передача у фінансовий лізинг	(19 571)	–	–	(1 387)	–	–	**(20 958)**
Переведення з іншої групи	19 571	–	–	–	–	–	**19 571**
31 грудня 2025 року	**387 507**	**80 370**	**15 633**	**51 042**	**295**	**39 130**	**573 977**
Накопичена амортизація							
1 січня 2025 року	**(5 042)**	**(68 627)**	**(15 343)**	**(53 158)**	**–**	**(44 938)**	**(187 108)**
Нараховано за рік	(11 707)	(3 559)	(231)	(2 357)	–	(7 340)	**(25 194)**
Вибуття/списання	–	4 303	–	7 081	–	28 173	**39 557**
Продаж	654	45	–	1 500		–	**2 199**
Модифікація	–	–	–	–	–	(1 689)	**(1 689)**
Передача у фін.лізинг	–	–	–	125	–	–	**125**
Часткова ліквідація об'єкту	–	–	–	–	–	–	–
Згортання зносу	–	–	–	–	–	–	–
31 грудня 2025 року	**(16 095)**	**(67 838)**	**(15 574)**	**(46 809)**	**–**	**(25 794)**	**(172 110)**
Справедлива / залишкова вартість							
31 грудня 2024 року	**406 302**	**14 383**	**235**	**4 830**	**1 242**	**7 912**	**434 904**
31 грудня 2025 року	**371 412**	**12 532**	**59**	**4 233**	**295**	**13 336**	**401 867**

	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**

Протягом 2025 року, була проведена незалежна оцінка справедливої вартості основних засобів групи «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої», за результатами якої визначено справедливу вартість, переоцінку не здійснювали у зв'язку з несуттєвими змінами справедливої вартості від балансової вартості (31.12.2024р.: проведена дооцінка групи основних засобів «земельні ділянки», «будинки, споруди та передавальні пристрої» на загальну суму 9 185 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 2025 та 2024 років Банк не мав 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 97 502 тис.грн. (2024р.: 93 588 тис.грн).

Справедлива вартість будівель, що знаходиться у прифронтовій території (Наказ КМУ №376 від 28.02.2025р. Про затвердження переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією) становить 5 785 грн. (2024р.: 0 тис.грн.), якщо б активи відображались за моделлю первісної вартості (собівартості) то балансова вартість складала б 3 490 тис.грн (2024р.: балансова вартість 0 тис.грн.)
Якщо б група основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої» відображалася за моделлю первісної вартості (собівартості), то балансова вартість складала би:

	31.12.2025	31.12.2024
Первісна вартість (собівартість)	226 120	236 186
Накопичена амортизація	(56 629)	(56 708)
Залишкова вартість	**169 491**	**179 478**

Право користування активами

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

	Будівлі	**Сервери та супутнє технічне обладнання**	**Транспортні засоби**	**Усього**
Вартість				
1 січня 2025 року	**47 774**	**4 926**	**150**	**52 850**
Надходження	6 244	–	73	**6 317**
Модифікація	8 718	168	–	**8 886**
Вибуття/припинення договорів	(28 855)	–	(68)	**(28 923)**
31 грудня 2025 року	**33 881**	**5 094**	**155**	**39 130**
Накопичена амортизація				
1 січня 2025 року	**(40 634)**	**(4 209)**	**(95)**	**(44 938)**
Нараховано	(6 949)	(344)	(47)	**(7 340)**
Модифікація	(1 316)	(373)	–	**(1 689)**
Зменшення корисності	–	–	–	–
Ефект від вибуття/припинення договору	28 105	–	68	**28 173**
31 грудня 2025 року	**(20 794)**	**(4 926)**	**(74)**	**(25 794)**
Залишкова вартість				
1 січня 2025 року	**7 140**	**717**	**55**	**7 912**
31 грудня 2025 року	**13 087**	**168**	**81**	**13 336**

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Будівлі	Сервери та супутнє 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**

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 (Наказ КМУ №376 від 28.02.2025р. Про затвердження переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією) становить 7 212 тис.грн. (2024р.: 2 558 тис.грн)

Витрати на оренду за 2025 та 2024 роки мають наступну структуру:

2025	Будівлі	Сервери та супутнє технічне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Усього
Витрати на оренду, яка обліковується за *МСФЗ 16*					
Амортизація	(6 948)	(344)	(47)	–	**(7 339)**
Процентні витрати	(1 295)	(40)	(10)	–	**(1 345)**
Усього	**(8 243)**	**(384)**	**(57)**		**(8 684)**
Витрати на оренду, до якої застосовуються виключення з *МСФЗ 16*					
По короткостроковості	(6 705)	(90)	(47)	–	**(6 842)**
По малоцінності	(1 385)	–	–	(7)	**(1 392)**
Усього (Примітка 28)	**(8 090)**	**(90)**	**(47)**	**(7)**	**(8 234)**
Усього витрати на оренду	**(16 333)**	**(474)**	**(104)**	**(7)**	**(16 918)**

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2024	Будівлі	Сервери та супутнє технічне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Усього
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)**

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

16. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	2025 р.	2024 р.
Поточні витрати з податку на прибуток	329	192
Нарахування/(кредит) із відстроченого податку – виникнення та сторнування тимчасових різниць	7 016	(1 437)
(Пільга) /витрати з податку на прибуток	**7 345**	**(1 245)**

Ставка податку на прибуток для банків склала 25% на кінець 2025 року, на кінець 2024 року – 50%.
Ставка 50% встановлена Законом України № 4015-IX від 10.10.2024 р. та ретроспективно застосовується до об'єкту оподаткування Банку за весь 2024 рік.
На 2026 рік ставка податку встановлюється на рівні 50%.
Погодженість витрат по податку на прибуток з фактичними витратами базується на встановленій законодавством ставці, як подано нижче:

	2025р.	*2024р.*
(Збиток) / прибуток до оподаткування	9 178	(27 042)
Встановлена законом ставка податку	25%	50%
Теоретична сума податкових (пільг) / витрат при застосуванні встановленої законом ставки податку	**2 295**	**(13 521)**
Відстрочений податок:		
зв'язаний із зменшенням тимчасових різниць	(255)	(1 437)
переоцінка відстроченого податкового активу на податковий збиток 2022 року	10 797	–
Ефект зміни встановленої законом ставки	(3 526)	–
Витрати, що визнаються в бухгалтерському обліку, але вираховуються в податковому обліку	(2 080)	11 101
Ефект консолідації	114	2 612
(Пільга) / витрати з податку на прибуток	**7 345**	**(1 245)**

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць						
	2023р.	**У звіті про прибутки та збитки**	**У звіті про сукупний (збиток) /дохід**	**2024р.**	**У звіті про прибутки та збитки**	**У звіті про сукупний (збиток) /дохід**	**2025р.**
Невикористані податкові збитки	14 325	–	–	14 325	(10 797)	–	3 528
Основні засоби	1 655	1 030	–	2 685	3 531	–	6 216
Інші резерви	178	407	–	585	250	–	835
Відстрочені податкові активи	**16 158**	**1 437**	**–**	**17 595**	**(7 016)**	**–**	**10 579**
Основні засоби	(25 645)	–	(2 041)	(27 686)	–	(20 714)	(48 400)
Відстрочені податкові зобов'язання	**(25 645)**	**–**	**(2 041)**	**(27 686)**	**–**	**(20 714)**	**(48 400)**
Відстрочені податкові активи /(зобов'язання)	**(9 487)**	**1 437**	**(2 041)**	**(10 091)**	**(7 016)**	**(20 714)**	**(37 821)**

Для розрахунку тимчасових різниць застосовувалась базова ставка податку на прибуток в розмірі 50 % яка передбачена діючим законодавством для оподаткування прибутку банків.

Банк у 2025році переоцінив невизнані відстрочені податкові активи на залишок суми податкових збитків за 2022 рік, протягом 2025 року Банк використав частину податкових збитків на суму 10 797 тис.грн., частину суми невикористаних податкових збитків у сумі 3 528 тис. грн. визнано як відстрочений податковий актив, тому що є обґрунтована ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток Банку уможливить відшкодування визнаної частини відстроченого податкового активу. Залишок невизначених відстрочених активів на суми податкових збитків 2022 року не має дати закінчення терміну використання.

17. Інші резерви

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

	Інші фінансові активи	***Інші нефінансові активи***	***Резерв за кредитними зобов'язаннями***	***Резерв за іншими нефінансовими зобов'язаннями***	***Усього***
1 січня 2024 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**
Нарахування	46	(481)	(685)	(107)	**(1 227)**
Списання за рахунок резерву	(648)	(1 081)	–	(1 572)	**(3 301)**
Курсові різниці та інші зміни	9 317	–	–	–	**9 317**
31 грудня 2025 року	**44 710**	**7 737**	**716**	**–**	**53 163**

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Резерв під під очікувані кредитні збитки за іншими активами, кредитними зобов'язаннями також резерів (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 31.12.2025р. Банк визнав очікувані кредитні збитки за залишками на поточних рахунках в інших кредитних установах в розмірі 42 882 тис. грн. (Стадія 3) (31.12.2024р.: 33 971 тис.грн.).
Сформований резерв було перенесено з примітки 9. Грошові кошти та їх еквіваленти до примітки 17, а саме: резерву під зменшення корисності інших фінансових активів.

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	2025 р.	*2024 р.*
Інші фінансові активи		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	176 052	99 680
Коррахунки в російських банках за якими НБУ встановив заборону проведення розрахунків	42 882	33 971
Розрахунки з іншими фінансовими установами	33 235	31 696
Нараховані доходи	747	1 404
Розрахунки з клієнтами	1 453	798
Грошові кошти з обмеженим правом використання	535	512
Кошти банків у розрахунках	138	177
	255 042	**168 238**
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів (Примітка 17)	(44 710)	(35 995)
Інші фінансові активи	**210 332**	**132 243**
Інші нефінансові активи		
Заставне майно, що перейшло у власність заставодержателя	10 422	10 422
Витрати майбутніх періодів	6 528	6 427
Матеріали	6 456	4 976
Банківські метали	3 540	4 786
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	3 744	3 760
Дебіторська заборгованість за товари та послуги	3 437	3 476
Нестачі та інші нарахування на працівників	933	1 857
Інше	34	34
	35 094	**35 738**
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 17)	(7 737)	(9 299)
Інші нефінансові активи	**27 357**	**26 439**
	237 689	**158 682**

Розрахунки з іншими фінансовим установами включають в себе суму гарантійних депозитів під операції Visa та Mastercard станом на 31 грудня 2025 року в розмірі 33 235 тис. грн. (2024 р.: 31 696 тис. грн.).
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Інші зобов'язання включають:

	2025 р.	*2024 р.*
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за товари послуги	18 449	17 936
Зобов'язання з оренди	13 917	8 818
Дивіденди до сплати	4 656	4 656
Нараховані витрати	1 510	1 217
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами по операціям з пластиковими картками	143	29
Інше	773	572
	39 448	**33 228**
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування за невикористаними відпустками	19 142	17 845
Кредиторська заборгованість зі сплати податків, крім податку на прибуток	3 279	4 666
Кредиторська заборгованість зі сплати збору до фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 495	2 598
Доходи майбутніх періодів	1 794	1 974
Резерви за нефінансовими зобов'язаннями	**–**	1 679
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками, крім нарахувань за невикористаними відпустками	73	72
Інше	**–**	**–**
	26 783	**28 834**
Інші зобов'язання	**66 231**	**62 062**

Зобов'язання з оренди

На 31 грудня 2025 та 2024 років зобов'язання з оренди розподілялись по строкам наступним чином:

2025	**До року**	**Більше 1 року але не більше 5 років**	**Всього**
Будівлі	7 116	6 547	**13 663**
Сервери та супутнє технічне обладнання	170	–	**170**
Транспортні засоби	41	43	**84**
Меблі та інвентар	–	–	–
Усього	**7 327**	**6 590**	**13 917**

2024	**До року**	**Більше 1 року але 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**

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2025	2024
1 січня	**8 818**	**15 753**
Зміни від руху грошових коштів фінансової діяльності		
Оплата зобов'язань з оренди – основна сума	(7 650)	(10 103)
Усього зміни від руху грошових коштів фінансової діяльності	**(7 650)**	**(10 103)**
Інші зміни		
Надходження	6 317	3 416
Ефект від модифікації	7 314	1 011
(Прибуток)/збиток пов'язаний із частковим або повним припиненням	(23)	(1 227)
Вибуття	(859)	–
Нарахування процентів	1 345	1 620
Сплата процентів	(1 345)	(1 652)
Усього інших змін	12 749	3 168
31 грудня	**13 917**	**8 818**

19. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	2025р.	*2024 р.*
Поточні рахунки	78 282	49 130
Кредити, отримані у формі овердрафт	–	154
Кошти кредитних установ	**78 282**	**49 284**

Станом на 31 грудня 2025 року всі кошти кредитних установ у розмірі 78 282 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" (31.12.2024 р.: 49 284 тис. грн. від п'ятнадцяти банків та фінансових установ, які мають кредитний рейтинг нижче "інвестиційного класу ").

20. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2025 р.	*2024 р.*
Строкові депозити	1 360 156	1 395 258
Поточні рахунки	1 202 400	1 048 129
Кошти клієнтів	**2 562 556**	**2 443 387**
Кошти, утримувані в якості забезпечення	–	–

Станом на 31 грудня 2025 року кошти клієнтів у сумі 587 666 тис. грн. (22,93%) належали десятьом найбільшим клієнтам (31.12.2024 р.: 612 144 тис. грн. (25,05%)).

Станом на 31 грудня 2025 року в якості забезпечення за кредитами та кредитними лініями утримувалися депозити фізичних та юридичних осіб на суму 8 874 тис. грн. (31.12.2024 р.: депозити фізичних осіб на суму 3 847 тис. грн.). Заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами, наданими під зазначені депозити, разом із нарахованими відсотками складала 6 795 тис. грн. (31.12.2024р.: 1 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2025 року кошти клієнтів включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 148 316 тис. грн. (31.12.2024: 88 129 тис. грн.).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	2025р.	*2024 р.*
Приватні компанії	1 393 495	1 256 264
Фізичні особи	1 130 635	1 157 153
Працівники Банку	38 426	29 970
Кошти клієнтів	**2 562 556**	**2 443 387**

Аналіз рахунків клієнтів за галуззю економіки є таким:

	2025 р.	*2024 р.*
Фізичні особи	1 169 061	1 187 123
Будівництво і управління нерухомістю	466 693	370 959
Промислове виробництво	175 660	171 960
Послуги	182 157	116 826
Сільське господарство та харчова промисловість	121 047	109 162
Транспорт	114 197	89 131
Торгівля	67 915	78 188
Фінансові послуги	69 790	28 852
Видобувна галузь	8 980	6 366
Енергетична промисловість	4 155	5 869
Інше	182 901	278 951
Кошти клієнтів	**2 562 556**	**2 443 387**

21. Інші залучені кошти

	2025 р.	*2024 р.*
Кредити від небанківських установ	46 869	46 410
Інші залучені кошти	**46 869**	**46 410**

Усі кредити від небанківських установ станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 р. були отримані дочірньою компанією.

Кредити від небанківських установ станом на 31 грудня 2025 р. представлені деномінованими у гривні безпроцентними позиками третіх сторін балансовою вартістю 5 712 тис. грн. (2024: представлені деномінованими у гривні безпроцентними позиками від пов'язаної сторони на суму 5 712 тис. грн.), деномінованою у гривні позикою від третьої сторони на суму 6 398 тис.грн. із процентною ставкою 15% річних (2024: деномінованими у гривні позиками від третьої сторони на суму 6 398 тис.грн. із процентною ставкою 15% річних) та деномінованою у доларах США безпроцентою фінансовою допомогою балансовою вартістю 34 759 тис. (2024р.: деномінованою у доларах США безпроцентою фінансовою допомогою на суму 34 300 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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	2025 р.	*2024 р.*
На 1 січня	**46 410**	**41 185**
Надходження від безвідсоткової фінансової допомоги	–	–
Сума дисконту від визнання справедливої вартості безвідсоткової фінансової допомоги	–	–
Амортизація дисконту	170	1 975
Курсові різниці	289	3 250
Процентні витрати нараховані	–	–
Сплата нарахованих процентів	–	–
Сплата основної суми боргу	–	–
На 31 грудня	**46 869**	**46 410**

22. Капітал

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

	Кількість простих акцій	*Номінальна вартість*	*Усього*
31 грудня 2024 року	**260 354 350**	**856 566**	**856 566**
31 грудня 2025 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 2025 та 2024 років АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не оголошував та не сплачував дивіденди.

Інші резерви

Даний резерв відображує 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 фінансової звітності у Банку є зобов'язання щодо закінчення проведення ремонтних робіт, яке виникло внаслідок укладання Договору купівлі-продажу нерухомого майна. Станом на 31.12.2025р. неможливо достовірно оцінити розмір зобов'язання Банку щодо проведення ремонтних робіт. (31.12.2024р.: 1 510 тис.грн).

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 позиції 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 2025 років керівництво Групи вважає, що воно дотримується концепції тлумачення відповідного законодавства, і позиція Групи стосовно податкових питань буде підтримана.

Зобов'язання кредитного характеру

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

	2025 р.	***2024 р.***
Фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з кредитування	49 022	49 772
Гарантії	–	–
	49 022	**49 772**

Станом на 31 грудня 2025 року Групою у складі зобов'язань з кредитування відображені безвідкличні зобов'язання з кредитування на суму 5 990 тис. грн. (31.12.2024 р.: 7 131 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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. Чисті процентні доходи та витрати

	2025 р.	*2024 р.*
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка		
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами	212 094	192 828
Кредити клієнтам	115 897	130 923
Кошти в кредитних установах	11 007	14 475
Цінні папери	3 485	–
Процентні доходи від інших фінансових активів	1 255	1 397
	343 738	**339 623**
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(140 659)	(149 258)
Зобов'язання з оренди	(1 345)	(1 620)
Інші залучені кошти	(170)	(2 605)
Кошти кредитних установ	(160)	(122)
	(142 334)	**(153 605)**

25. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	31.12.2025р.	**31.12.2024 р.**
Розрахунково-касове обслуговування	48 227	46 000
Комісії за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	3 648	3 339
Комісії за оренду сейфа	3 383	2 816
Комісії за послуги зберігача	410	343
Інші комісії	17	323
Комісії за обслуговування кредитів	123	77
Комісійні доходи	**55 808**	**52 898**
Операції з міжнародними платіжними системами	(17 729)	(14 435)
Розрахунково-касове обслуговування	(8 627)	(12 417)
Інші комісії	(281)	(312)
Комісійні витрати	**(26 637)**	**(27 164)**
Чисті комісійні доходи	**29 171**	**25 734**

26. Інші статті звіту про прибутки та збитки

Чистий прибуток/(збиток) від вибуття основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу включає:	**31.12.2025 р.**	**31.12.2024 р.**
Прибуток від продажу основних засобів	4 426	561
Прибуток від вибуття інвестиційної нерухомості	3	13
Позитивний результат від вибуття майна	**4 429**	**574**
Збиток від вибуття інвестиційної нерухомості	–	(14 569)
Збиток від вибуття основних засобів	(64)	(312)
Негативний результат від вибуття майна	**(64)**	**(14 881)**
Чистий прибуток / (збиток) від вибуття основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу	**4 365**	**(14 307)**

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

27. Інші доходи

	2025 р.	*2024 р.*
Плата за неправомірне користування кредитними коштами (ст.625 ЦК України)	12 502	16 964
Плата, пов'язана з супутніми послугами по договорам оперативного лізингу (оренди)	10 753	13 515
Операційна оренда	11 269	10 974
Чистий прибуток від вибуття основних засобів (Примітка 26)	4 365	–
Дохід від інкасації та перевезення валютних цінностей	2 654	4 196
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	2 379	6 407
Штрафи отримані	712	507
Дохід від модифікації оренди	203	1 180
Інше	2 176	2 990
Усього інші доходи	**47 013**	**56 733**

28. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати

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

	2025р.	*2024р.*
Заробітна плата та інші виплати працівникам:	135 574	133 703
Витрати на соціальне страхування	26 525	25 867
Витрати на персонал	**162 099**	**159 570**
Операційні витрати та інші професійні послуги (витрати на аудит, юридичні послуги, страхові, тощо)	29 129	27 878
Витрати на супроводження програмного забезпечення	27 455	25 725
Обробка даних	21 411	25 396
Утримання приміщень (комунальні витрати)	18 361	21 444
Охорона	12 952	20 975
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 947	10 410
Витрати на ремонт та обслуговування	9 939	15 469
Операційні податки	9 333	11 476
Оренда	8 234	5 048
Офісні витрати	7 931	9 971
Благодійна діяльність	3 100	3 130
Витрати на відрядження і супутні витрати	1 452	1 058
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 118	1 257
Витрати на маркетинг та рекламу	1 226	724
Послуги зв'язку	904	956
Інше	2 628	6 588
Інші адміністративні та операційні витрати	**165 120**	**187 505**

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-ризики, такі як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Група контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основна ціль системи управління ризиками 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.

Наглядова рада

Наглядова рада несе відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, забезепчує контроль за ефективністю системи управління ризиками.

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 СУІБ, Комітет НПА, Комітет з питань внутрішнього контролю)

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за дотримання стратегії управління ризиками ліквідності, процентним ризиком банківської книги, ринковим ризиком; Кредитно-інвестиційний комітет — за управління кредитним ризиком; Комітет з питань управління непрацюючими активами — за управління непрацюючими активами; Комітет СУІБ — за управління ризиком інформаційної безпеки та операційним ризиком, Комітет з питань внутрішнього контролю — за дотриманням підрозділами першої лінії установлених НБУ (зовнішніх) та Банком (внутрішніх) лімітів на здійснення банківських операцій та інших угод і надання дозволів та підтверджень на здійснення операцій.
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 методологій процедур та управлінської 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 управління ризиками, здійснюють моніторинг та контроль ризиків на постійній основі.

Головний компланс-менеджер і підрозділ контролю за дотриманням норм (компланс)

Головний комплаєнс-менеджер і Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) здійснюють передбачені чинними нормативними вимогами заходи щодо контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства, нормативно-правових актів НБУ, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

Департамент казначейства

Департамент здійснює оперативне управління активами та зобов'язаннями Банку, забезпечуючи підтримання належного рівня короткострокової ліквідності. Департамент казначейства несе першочергову відповідальність за управління ризиком ліквідності, ризиком втрати фінансування та валютним ризиком.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. З початку війни процес контролю був адаптований з обов'язковим урахуванням інших зовнішніх чинників, які можуть мати вплив на рівень потенційних збитків. Система лімітів кореспондуються з Стратегією розвитку Банку, відповідає його бізнес-моделі та визначає рівень ризик-апетиту, який Банк готовий прийняти для досягнення цільових показників. В кредитному ризику додаткова увага приділяється галузевої концентрації портфеля. Крім цього, Банк на постійній основі оцінює свою сукупну здатність нести ризики, аналізуючи вплив всіх видів ризиків на достатність капіталу .

Інформація про ризики, отримана за всіма напрямками діяльності Банку, підлягає детальному аналізу та обробці з метою ідентифікації та контролю ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Наглядової ради, Правління та відповідних профільних комітетів. Такий звіт включає інформацію про поточний профіль

кредитного та інших ризиків, прогнозні показники їх зміни, інформацію щодо авторизованих перевищень лімітів ризику, сум під ризиком, коефіцієнтів ліквідності, зміни у профілі ризику тощо. Моніторинг здійснюється щомісячно, за необхідності складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та контрагентами.

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

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 надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків.

Інформація про ризики, отримана за всіма видами діяльності, вивчається і обробляється з метою виявлення, аналізу та контролю ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Наглядової ради, Правління та всіх 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

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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 невиправданих 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 2025 були використані наступні макроекономічні показники.

Макроекономічний показник	**01.01.2026**	**01.01.2027**	**01.01.2028**
Зміна реального ВВП (у % до попереднього періоду)	2,4	4,7	4,5

Станом на 31 грудня 2025 року Банк включав 3 макроекономічні сценарії, зважені на 25% для оптимістичного сценарію, 50% для базового сценарію і 25% для песимістичного сценарію.

Для 2025 року Банк не використовував прогнозну 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 прогнозну інформацію та макроекономічні показники, натомість замінив його коригуванням керівництва, яке відображає значну невизначеність, зумовлену військовими діями на території України.

Станом на 31 грудня 2025 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 2024 рік. Вплив даного коригування на ОКЗ не було виявлено.

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

	Діапазон значень вірогідності дефолту (PD)		
Кредитні класи для корпоративних позичальників	**31 грудня 2025 р. з коригуванням керівництва**	**31 грудня 2024 р. з коригуванням керівництва**	**31 грудня 2023 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 2023 – 2025 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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 ризику 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 2025р.				
	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	125 582	23 514	–	–	**149 096**
Класи 5–7: Підвищений рівень ризику	47 220	2 955	–	–	**50 175**
Класи 8-10: Високий рівень ризику	705	–	174 954	468 501	**644 160**
	173 507	**26 469**	**174 954**	**468 501**	**843 431**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 591)	(1 811)	(66 414)	22 719	**(47 097)**
Балансова вартість	**171 916**	**24 658**	**108 540**	**491 220**	**796 334**

	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 2025 р.				
	Стадія 1	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Придбані (створені) знецінені кредити**	**Всього**
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи					
Непрострочені	11 313	–	600	11 516	**23 429**
Прострочені менше ніж на 7 днів	–	–	–	12	**12**
Прострочені від 8 до 30 днів	220	–	–	–	220
Прострочені від 31 до 60 днів	–	10	–	–	10
Прострочені від 61 до 90 днів	–	–	–	–	–
Прострочені більше ніж на 90 днів	–	–	60 500	775	**61 275**
	11 533	10	**61 100**	**12 303**	**84 946**
Резерв під збитки	(264)	(2)	(52 268)	(1 247)	**(53 781)**
Балансова вартість	**11 269**	8	**8 832**	**11 056**	**31 165**

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	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 2025 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	2 556	–	–	–	**2 556**
Класи 5–7: Підвищений рівень ризику	–	–	–	–	–
Класи 8-10: Високий рівень ризику	4 304	–	21 157	15 014	**40 475**
	6 860	–	**21 157**	**15 014**	**43 031**
Резерв під очікувані кредитні збитки	**–**	**–**	**–**	**(614)**	**(614)**

	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)**

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2025 р.				
	Україна	**Країни-члени ОЕСР**	**Росія, Білорусь**	**Країни СНД та інші країни**	**Усього**
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 774 129	349 933	–	5	2 124 067
Кредити клієнтам	827 499	–	–	–	827 499
Цінні папери	144 484	–	–	–	144 484
Інші фінансові активи	1 873	208 457		2	210 332
	2 747 985	**558 390**	**–**	**7**	**3 306 382**
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	77 683	599	–	–	78 282
Кошти клієнтів	2 464 660	49 503	1 201	47 192	2 562 556
Інші залучені кошти	12 110	34 759	–	–	46 869
Загальна сума забезпечень	716	–	–	–	716
Інші фінансові зобов'язання	33 399	6 049	–	–	39 448
	2 588 568	**90 910**	**1 201**	**47 192**	**2 727 871**
Чисті активи	**159 417**	**467 480**	**(1 201)**	**(47 185)**	**578 511**

	2024 р.				
	Україна	**Країни-члени ОЕСР**	**Росія, Білорусь**	**Країни СНД та інші країни**	**Усього**
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 689 800	425 729	–	451	2 115 980
Кредити клієнтам	839 214	–	–	–	839 214
Цінні папери	–	–	–	–	–
Похідні фінансові активи	1 320	130 922		1	132 243
Інші фінансові активи	**2 530 334**	**556 651**	**–**	**452**	**3 087 437**
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	48 886	398	–	–	49 284
Кошти клієнтів	2 333 500	47 563	1 209	61 115	2 443 387
Інші залучені кошти	1 401	–	–	–	1 401
Похідні фінансові зобов'язання	–	46 410	–	–	46 410
Інші фінансові зобов'язання	29 557	3 671	–	–	33 228
	2 413 344	**98 042**	**1 209**	**61 115**	**2 573 710**
Чисті активи	**116 990**	**458 609**	**(1 209)**	**(60 663)**	**513 727**

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 Банку виконати свої платіжні зобов'язання у повному обсязі та в установлені строки в ході звичайної діяльності так і за строесових умов. Для обмеження цього ризику Банк підтримує диверсифіковану структуру фінансування, що поєднує стабільну депозитну базу та доступ до альтернативних джерел ліквідності. Управління активами здійснюється з дотриманням принципів забезпечення їх високої ліквідності та щоденного моніторингу майбутніх грошових потоків. Стратегія Банку передбачає наявність портфеля високоякісних ліквідних активів, які можуть бути оперативно реалізовані або використані як застава для залучення додаткового фінансування у разі виникнення дефіциту ліквідності.

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 2025 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, факти недотримання значень нормативів або порушення вимог щодо нормативу обов'язкового резервування коштів протягом року відсутні.

Група 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:

	2025 р., %	**2024 р., %**
NSFR "Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (мінімальний рівень який вимагається НБУ – 100%)	142,52	164,27
LCRвв "Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами" (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 100%)	421,17	457,08
LCRів "Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті" (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 100%)	175,94	171,93

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.

Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2025 року	**До 3 місяців**	**Від 3 до 12 місяців**	**Від 1 до 5 років**	**Понад 5 років**	**Усього**
Непохідні фінансові зобов'язання:					
Кошти кредитних установ	78 282	–	–	–	**78 282**
Кошти клієнтів	2 368 713	209 698	6 098	–	**2 584 509**
Інші залучені кошти	46 869	–	–	–	**46 869**
Зобов'язання з оренди	2 069	5 258	6 590	–	**13 917**
Інші фінансові зобов'язання	24 433	143	955	–	**25 531**
Похідні фінансові зобов'язання					
Форвардні контракти					
Надходження	–	–	–	–	–
Виплати	–	–	–	–	–
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	**2 520 366**	**215 099**	**13 643**	–	**2 749 108**

Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2024 року	**До 3 місяців**	**Від 3 до 12 місяців**	**Від 1 до 5 років**	**Понад 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**

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Безвідкличні зобов'язання з кредитування у загальній сумі 5 990 тис грн. (2024 р.: 7 131 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 виникнення збитків, або додаткових втрат, а також втрати очікуваних доходів внаслідок несприятливих змін значень ринкових показників, таких як процентні ставки, обмінні курси валют та ціни дольових на фінансові інструменти. Управління ринковим ризиком базується на аналізі чутливості, що дозволяє оцінити вплив коливань ринкових показників на фінансовий результат та капітал Банку. Профіль ринкового ризику Банку характеризується відсутністю інструментів торговельної книги, основна концентрація ризику зосереджена в іноземній валюті.

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 7,8% 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 а також ліміти на максимальну вартість під ризиком 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 2025 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, % 2025 р.**	**Вплив на капітал 2025 р.**	**Вплив на прибуток після оподаткування 2025 р.**	**Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні,% 2025 р.**	**Вплив на капітал 2025р.**	**Вплив на прибуток після оподаткування 2025 р.**
Долар США	+10,00	2 005	1 504	-10,00	(2 005)	(1 504)
Євро	+10,00	(133)	(100)	-10,00	133	100
XAU	+10,00	675	506	-10,00	(675)	(506)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 2024р.	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)

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 Правлінням 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 справедливу 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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За станом на 31 грудня 2025 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням: Котирувань на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережуваних вхідних даних (Рівень 2)	Неспостережуваних вхідних даних (Рівень 3)	Всього
Активи, які обліковуються за справедливою вартістю					
Інвестиційна нерухомість	31.12.2025	–	–	13 307	**13 307**
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Основні засоби (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої»)	31.12.2025	–	–	371 412	**371 412**
Цінні папери:					
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	31.12.2025	–	–	144 484	**144 484**
Кредити клієнтам	31.12.2025	–	–	928 377	**928 377**
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти кредитних установ	31.12.2025	–	–	78 282	**78 282**
Кошти клієнтів	31.12.2025	–	–	2 562 638	**2 562 638**
Інші залучені кошти	31.12.2024	–	–	46 869	**46 869**

За станом на 31 грудня 2024 р.	*Дата оцінки*	*Оцінка справедливої вартості з використанням: Котирувань на активних ринках (Рівень 1)*	*Значних спостережуваних вхідних даних (Рівень 2)*	*Неспостережуваних вхідних даних (Рівень 3)*	*Всього*
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	–	–	406 302	**406 302**
Цінні папери:					
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	31.12.2024			–	–
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	–	–	46 410	**46 410**

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2025 р.		2024 р.	
	Балансова вартість	**Справедлива вартість**	**Балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Фінансові активи				
Основні засоби (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої»)	371 412	371 412	406 302	406 302
Інвестиційна нерухомість	13 307	13 307	14 782	14 782
Цінні папери	144 484	144 484	–	–
Кредити клієнтам	827 499	928 377	839 214	844 731
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	78 282	78 282	49 284	49 284
Кошти клієнтів	2 562 556	2 562 638	2 443 394	2 328 053
Інші залучені кошти	46 869	46 869	46 410	46 410

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 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 застосував 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».

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2025 р.			2024 р.		
	До одного року	**Понад один рік**	**Усього**	**До одного року**	**Понад один рік**	**Усього**
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 124 067	–	**2 124 067**	2 115 980	–	**2 115 980**
Кредити клієнтам	298 618	528 881	**827 499**	401 724	437 490	**839 214**
Цінні папери	144 484	–	**144 484**	–	–	–
Інвестиційна нерухомість	–	13 307	**13 307**	–	14 782	**14 782**
Основні засоби	–	401 867	**401 867**	–	434 904	**434 904**
Нематеріальні активи	–	39 723	**39 723**	–	44 480	**44 480**
Активи з податку на прибуток	1 714	–	**1 714**	1 714	–	**1 714**
Активи, утримувані для продажу	–	–	–	19 635	–	**19 635**
Інші фінансові активи	210 332	–	**210 332**	132 243	–	**132 243**
Усього	**2 779 215**	**983 778**	**3 762 993**	**2 671 296**	**931 656**	**3 602 952**

	2025 р.			*2024 р.*		
	До одного року	***Понад один рік***	***Усього***	***До одного року***	***Понад один рік***	***Усього***
Фінансові зобов'язання						
Кошти кредитних установ	78 282	–	**78 282**	49 284	–	**49 284**
Кошти клієнтів	2 556 461	6 095	**2 562 556**	2 437 676	5 711	**2 443 387**
Інші залучені кошти	46 869	–	**46 869**	46 410	–	**46 410**
Загальна сума забезпечень	716	–	**716**	1 401	–	**1 401**
Відстрочені податкові зобов'язання	–	37 821	**37 821**	–	10 091	10 091
Інші фінансові зобов'язання	31 903	7 545	**39 448**	30 406	2 822	**33 228**
Усього	**2 714 231**	**51 461**	**2 765 692**	**2 565 177**	**18 624**	**2 583 801**
Чиста позиція	**64 984**	**932 317**	**997 301**	**106 119**	**913 032**	**1 019 151**

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 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 відрізнятись від умов операцій між незв'язаними сторонами.

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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	2025 р.			*2024 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	**–**	1 322	**–**	**–**	1 030	54 085
Кредити, надані протягом року	–	2 061	2 321	–	2 061	176 405
Кредити, погашені/ відступлені протягом року	–	(2 222)	(690)	–	(1 769)	(230 490)
Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 31 грудня, загальна вартість	**–**	**1 161**	**1 631**	**–**	**1 322**	**–**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня	–	**(23)**	**(719)**	–	**(16)**	**–**
Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 31 грудня, чиста вартість	**–**	**1 138**	**912**	**–**	**1 306**	**–**
Депозити та кошти кредитних установ станом на 1 січня	994	8 497	9 594	–	6 010	32 080
Депозити, отримані протягом року	51 424	22 102	353 302	11 942	5 552	628 412
Депозити, виплачені протягом року	(51 277)	(20 626)	(354 334)	(10 948)	(3 065)	(650 898)
Депозити та кошти кредитних установ станом на 31 грудня	**1 141**	**9 973**	**8 562**	**994**	**8 497**	**9 594**
Поточні рахунки клієнтів та рахунки інших кредитних установ на 31 грудня	**114 791**	**8 965**	**40 591**	**72 056**	**4 915**	**29 327**
Зобов'язання з оренди на 31 грудня	**2 893**	**–**	**3 156**	**1 577**	**–**	**1 899**
Інші залучені кошти	**34 759**	**–**	**–**	**34 300**	**–**	**–**

Станом на 31 грудня 2025 року в якості забезпечення за кредитами та кредитними лініями утримувалися депозити пов'язаних осіб на суму 0 тис.грн. (2024р.: 0 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 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 2,4%-16,5% (2024 р.: 15%) у національній валюті. Середня контрактна відсоткова ставка за кредитами в національній валюті, наданим фізичним особам, які є пов'язаними сторонами Групи, становить 1,02-14,5%. (2024 р.: 1,02-14,5%.)

Станом на 31 грудня 2025 року за депозитами, отриманими від пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	%	
Валюта	**Юридичні особи**	**Фізичні особи**
UAH	4,6-11,75	1-13,5
USD	–	0,25-0,75
EUR	–	–
XAU	–	0,1

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 2025 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 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

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

	2025 р.			***2024 р.***		
	Акціонери	***Ключовий управлінський персонал***	***Компанії під спільним контролем***	***Акціонери***	***Ключовий управлінський персонал***	***Компанії під спільним контролем***
Процентні доходи від кредитів	–	165	28	–	120	9 086
Процентні витрати від депозитів	(92)	(1 181)	(704)	(17)	(835)	(702)
Комісійні доходи	135	98	226	506	215	323
Інші доходи	–	–	1 734	–	–	8 160
Чистий прибуток/ (збиток) від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю	–	–	–	–	–	328
Процентні витрати від оренди	(171)	–	(217)	(344)	–	(305)
Інші витрати	(1 592)	(382)	(18 588)	(1 579)	(178)	(18 406)
Витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки	–	30	(745)	58	(83)	12 454

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

	2025 р.	***2024 р.***
Короткострокові виплати ключовому управлінському персоналу	40 202	39 240
Короткострокові виплати ключовому управлінському персоналу	**40 202**	**39 240**

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 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, пруденційних нормативів, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 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 2025 року складає 909,5 млн.грн. (мінімальне нормативне значення - не менше 200,0 млн.грн.), нормативу достатності регулятивного капіталу Нрк - 42,9% (мінімальне нормативне значення - не менше 10,0%), нормативу достатності капіталу першого рівня Нк1 - 42,9% (мінімальне нормативне значення - не менше 7,5%).

Банк дотримувався показників достатності капіталу та вимог щодо розміру регулятивного капіталу, факти недотримання встановлених значень нормативів протягом року відсутні.
За даними бухгалтерського обліку, який враховує коригуючи проводки::

Значення пруденційних нормативів капіталу, динаміка (млн.грн)

Дата	31.12.2024 факт	31.12.2025 факт	31.12.2026 прогноз
Мінімальний розмір регулятивного капіталу, Н1, млн.грн.	885,8	924,3	911,3
Достатність регулятивного капіталу, Нрк, %	39,7%	43,6%	41,3%
Достатність капіталу першого рівня, Нк1, %	39,7%	43,6%	41,3%

Зменшення запланованого розміру Регулятивного капіталу банку порівняно з звітним періодом обумовлено врахуванням витрат на придбання нематеріальних активів, Витрати на придбання НМА підлягають повному або частковому вирахуванню з основного капіталу 1 рівня згідно з вимогами Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління НБУ від 28.12.2023 № 196 (зі змінами).

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.

Протягом 2025 року Група оскаржувала у судовому порядку рішення контролюючого органу щодо нарахування податкових зобов'язань і штрафних санкцій у розмірі 78 797 тис.грн. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності справу вирішено на користь Групи.

З метою залучення додаткових фінансових ресурсів банк планує здійснити у 2026 році випуск та розміщення власних корпоративних облігацій.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко — Голова Правління

Т.В. Шачек — Головний бухгалтер

25 березня 2026 року

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Консолідований звіт керівництва (Консолідований звіт про управління) за 2025 рік

Інформація про Материнську компанію (Банк)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК ТА ЙОГО ДОЧІРНЮ КОМПАНІЮ (разом - ГРУПА)

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 Національного банку України.
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) ліцензія за рішенням НКЦПФР №409 від 30.07.2019 — депозитарна діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;
4) ліцензія за рішенням НКЦПФР №410 від 30.07.2019 — професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії
5) ліцензія за рішенням НКЦПФР №420 від 01.07.2021 — професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність.
Банк приймає вклади від фізичних та 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 приватним клієнтам.
Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31.12.2025 становить 286 осіб (на 31.12.2024: 312 осіб).
Головний офіс Банку розташований у м. Київ.
Юридична адреса Банку: вул. Генерала Алмазова, 18/7, м. Київ, Україна.
Станом на кінець звітного періоду Банк мав 26 відділень (в тому числі 2 відділення тимчасово призупинили свою дію) (станом на 31.12.2024: 28 відділень, в тому числі 3 відділення 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 передує 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:

- 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);

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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.

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 внесений до Державного реєстру випусків цінних паперів за реєстраційним номером №116/1/2017 з датою реєстрації 22.12.2017 та датою видачі 29.03.2018.

Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2025 сформований повністю та внесений виключно грошовими коштами в розмірі 856 565 811 (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок.

Станом на кінець дня 31.12.2025 наступні учасники Банку володіли більш ніж 5% статутного капіталу Банку (пряма участь):

Учасники Банку	31.12.2025	31.12.2024
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 31.12.2025 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%.

Дворецькій 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).

Станом на кінець дня 31.12.2025 члени Наглядової ради і Правління контролювали відсоток прямого володіння у статутному капіталі Банку у розмірі 0,000038% (станом на 31.12.2024: 2,8936%).

Протягом 2025 року:

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

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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиції у Дочірню компанію знецінені станом на 31.12.2025 і на 31.12.2024.

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;
- 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;
- валютно-обмінні 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 технології Click to Pay, 3D Secure, здійснення платежів за допомогою QR-кодів, чат для клієнтів тощо.

- здійснення миттєвих переказів по СЕП НБУ (перекази в національній валюті з поточних та карткових рахунків клієнтів Банку на рахунки в інші банки за реквізитами у режимі реального часу — до 15 секунд з моменту відправки переказу).

У 2025 році Банк досяг успішних результатів за підсумками впровадження / запущення нижченаведених продуктів та послуг:

- технології Click to Pay (Плати в один клік) — це функція платіжної картки, яка спрощує покупки в мережі Інтернет та підвищує їх безпеку завдяки відсутності у Клієнта необхідності кожного разу вводити реквізити картки при здійсненні оплати товарів та послуг в Інтернеті, що значно зменшує можливості для шахрайства;
- технології 3DS для міжнародної платіжної системи Visa — це сучасна технологія, розроблена міжнародними платіжними системами Visa і Mastercard для ідентифікації держателя картки, який здійснює операцію, і сприяє максимальному зниженні ризику шахрайства по картці. Підвищення безпеки при здійсненні інтернет-платежів на сайтах, що підтримують технологію 3D Secure, відбувається за рахунок проведення додаткової ідентифікації держателя платіжної картки;
- здійснення миттєвих переказів по СЕП НБУ — проведення переказів в національній валюті з поточних та карткових рахунків клієнтів Банку на рахунки в інші банки за реквізитами у режимі реального часу упродовж до 15 секунд з моменту відправлення переказу;
- удосконалення Power BI (комплексного програмного забезпечення бізнес – аналітики від Microsoft) та розширення сфери використання звітів, що забезпечує на новому рівні створення та розповсюдження управлінської звітності в Банку.

До продуктів та послуг, впроваджених в 2025 році, запуск яких планується в 2026 році, відносяться:

- Випуск корпоративних облігацій Банку в національній валюті та доларах США з метою залучення коштів та розширення лінійки фінансових інструментів для інвестицій. Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій, в повному обсязі планується розмістити на депозитних рахунках в банківських установах.
- Вкладення в «бенчмарк» ОВДП зі строком погашення до 1 року.

• Оновлення корпоративного сайту Банку, який підвищить його продуктивність та швидкість завантаження, надасть можливість створення інтерактивного та динамічного середовища для клієнтів за рахунок сучасної платформи електронного банкінгу, що відповідає найвищим стандартам ринку та гарантує зручний доступ до послуг з будь-якого пристрою — смартфона, планшета чи комп'ютера.

До продуктів та послуг, які Банк планує впровадити в 2026 році, відносяться:

• Впровадження УЕП / КЕП у додатку І24 зі зберіганням ключів УЕП у хмарі або на фізичному носії — пристрої клієнта (застосування електронних підписів в банківській системі на виконання вимог діючого законодавства).

• Вдосконалення роботи та посиленої автентифікації у правилах роботи системи BANKID НБУ на виконання вимог НБУ.

• Впровадження трекінг-сервісу НБУ (інформування платника про унікальний ідентифікатор платіжної операції (UETR), та надання платнику / отримувачу інфо про статус і етапи виконання платіжної операції (за UETR)).

• Впровадження повторної віддаленої ідентифікації та актуалізації даних клієнтів банку.

У 2025 році Банк досяг відчутних успіхів в сегменті зміцнення ділової репутації в оточуючому бізнес-середовищі, в тому числі:

1) За результатами Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2025" від International Financial Club "Bankir" Банк визнаний найкращим у номінаціях: «Найкращий Банк з індивідуального підходу до Клієнтів» та «Лідер за надійністю депозитів для юридичних осіб».

2) 04.11.2025 незалежне рейтингове агенство "Кредит-Рейтинг" оновило довгостроковий кредитний рейтинг Банку за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaAA з прогнозом «стабільний» .

Крім того, Банк протягом багатьох років є уповноваженим банком з виплати пенсій, отримав право на відкриття рахунків для виплати пенсій військовослужбовцям. Банк підключений 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 2025 та 2024 років.

2. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ЇХ ДОСЯГНЕННЯ

Преамбула

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) застосуються більш жорсткі вимоги в частині деталізації цілей та стратегії.

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 рф проти України та звільнення Херсонщини від тимчасової окупації.

2.1. Короткий опис діючої бізнес-моделі Материнської компанії. Цілі та стратегії досягнення цих цілей (інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень, намір реалізації стратегії Банку в довгостроковій перспективі, плани щодо злиття та поглинання).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Стратегія (бізнес-модель, бізнес-план) Банку на період з 01 січня 2025 року по 01 січня 2026 року (далі - Стратегія Банку) була затверджена рішенням Наглядової ради від 30.01.2025 №01.
Враховуючи суттєву невизначеність зовнішнього середовища у зв'язку з активними бойовими діями на території України, Банк продовжує затверджувати Стратегію Банку на період у 1 рік. Так, у січні 2026 року Наглядова рада ухвалила рішення від 28.01.2026 №2 про затвердження Стратегії (бізнес-моделі, бізнес-плану) Банку на період з 01 січня 2026 року по 01 січня 2027 року.
Бізнес-ціль Банку на 2025 рік полягала в нарощенні доходів та збереження високих показників адекватності капіталу і достатньої ліквідності з дотриманням значень встановлених регулятором нормативів. Як і планувалось, в 2025 році Банк продовжив консервативний підхід до оцінки ризиків при проведенні активних операцій, зокрема кредитування, згідно з яким рішення щодо кредитування ухвалювались на індивідуальній основі з урахуванням наявних ризиків, в тому числі зумовлених активними бойовими діями та воєнним станом в країні, діючої бізнес-моделі у потенційного клієнта та достатності залогу.
Ці ж бізнес-цілі залишаються актуальними й на 2026 рік.

Місія, стратегія продажів та операційної діяльності

Основними стратегічними орієнтирами Банку на 2025 рік були та залишаються актуальними й на 2026 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 валютно-обмінних операцій (з урахуванням пом'якшення валютних обмежень НБУ);
- проведення заходів з нівелювання волатильності відтоку за пасивами, 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.

Основною місією та стратегією Банку є збереження рівня адекватності капіталу для захисту кредиторів (вкладників) від несподіваних подій, пов'язаних з війною.
У 2026 році Банк планує продовжувати роботу за такими основними напрямками:

- розширення присутності в сегменті діджитал-банкінгу, 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, здійснення платежів за допомогою QR-кодів тощо);
- вдосконалення діючого продуктового ряду Банку та розробка нових продуктів, спрямованих на задоволення потреб клієнтів;
- вдосконалення ефективної системи планування, контролю досягнення та мотивації для мережі;
- вдосконалення продуктів (пакетні пропозиції, депозити з плаваючою ставкою, безконтактні платежі, тощо). Одним з основних напрямків на 2025 рік було визначено запровадження нових продуктів (пакетні пропозиції, депозит з плаваючою ставкою, безконтактні платежі, крос-продажі та продажі партнерських продуктів). Плани на 2026 рік передбачають, що Банк має зосередитися на вдосконаленні продуктів (пакетні пропозиції, депозити з плаваючою ставкою, безконтактні платежі тощо);
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих 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 корпоративних клієнтів) та Industrial24 (для населення) за рахунок надання унікальних пропозицій: чат для клієнтів, цифрові платіжні карти, віддалена ідентифікація, додаткові знижки та бонуси на послуги Банку, що збільшить клієнтську базу та залишки на поточних рахунках клієнтів;
- 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, з 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 встановлення та підтримка кореспондентських відносин з провідними банками України та світу.

Основними стратегічними напрямами 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 торгівельних платформ, а також поступове здійснення імплементації торгівельної 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 проти України і подальше нарощення значень цих показників в післявоєнний період (прогнозовано, починаючи з 2027 року).

• фінансування кредитних проектів на період воєнної агресії рф проти України 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 інновації в Банку є ключовим фактором стабільності, конкурентоспроможності та сталого економічного зростання.

Основним напрямом інноваційної політики в наступному році залишатиметься 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 тощо.

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.

Для забезпечення належних темпів свого розвитку, Банк розглядає ризики у сукупності з прибутковістю.

Стратегія управління ризиками Банку спрямована на забезпечення оптимального співвідношення дохідності та рівня ризиків, прийнятих Банком. До принципів формування такого співвідношення дохідності та ризиків Банком віднесені:

- оптимізація співвідношення прибутковості та ліквідності;
- оптимізація співвідношення прибутковості та ризику, виходячи з конкретних пріоритетних цілей формування кредитного / інвестиційного портфелів;
- чітка реалізація кредитної політики;
- взаємозв'язок сформованих портфелів зі Стратегією розвитку Банку;
- забезпечення відповідності ресурсам;
- забезпечення керованості портфелів.

Продукти Банку розроблені / впроваджені таким чином, щоб забезпечувати маржинальність і адаптовуватись до будь-яких 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 актуальними такі 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 стягуванню заставного майна та підтвердженням судової практики;
- підвищення рівня набуття працівниками Банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного навчання; підвищення культури управління ризиками: семінари, презентації, конференції;
- раціональне використання керівниками / працівниками Банку 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 тощо.

В осяжному майбутньому Банк має намір дотримуватись своєї стратегії.

2.2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Діяльність Банку здійснюється на території України. Протягом звітного року воєнна агресія рф проти України продовжувала завдавати країні руйнівної соціальної та економічної шкоди.

У 4 кварталі 2025 року відбулися значні перебої з постачанням електричної енергії, що набули катастрофічного характеру наприкінці 2025 року - початку 2026 року. Така ситуація кардинальним чином негативно вплинула на життєдіяльність домогосподарств, бізнес-активність в країні та безпосередньо на діяльність відділень Банку.

У звітному році українська економіка продовжувала демонструвати стійкість, проте зовнішні виклики залишаються суттєвими та виникають нові. З одного боку, країні вдалося зберегти макрофінансову стабільність, істотно наростити потужності оборонно-промислового комплексу і забезпечити безперервне надходження міжнародної допомоги. З іншого боку, темпи економічного зростання країни залишаються слабкими, зберігаються високі інфляційні ризики, банківський сектор, попри надліквідність, не поспішає кредитувати реальний сектор економіки.

За оцінками МВФ, темп росту ВВП України у 2025 році склав 2,0%.

У зв`язку з широкомасштабною військовою агресією рф проти України суттєво зріс кредитний ризик унаслідок відсутності можливості у частини клієнтів Банку сплачувати за своїми зобов'язаннями перед Банком, в тому числі внаслідок припинення господарської діяльності, знаходження на окупованих територіях, розірвання бізнес-зв'язків, руйнування інфраструктури тощо. Зі схожими проблемами стикається весь банківський сектор України. Банк уважно відслідковує погашення кредитів клієнтами, вивчає потенційні загрози для такого погашення, працює спільно з клієнтами над варіантами погашення / реструктуризації. Ухвалення нових кредитних рішень відбувається на індивідуальній основі.

Високий рівень ризиків кредитування заважає трансформації внутрішніх заощаджень у інвестиції в реальний сектор економіки, що стримує економічне відновлення країни. Рівень фінансового посередництва банків залишається невеликим. Заощадження бізнесу та населення в 2025 року сягнули понад 10 трлн грн, з яких у банківській системі зосереджено близько 3 трлн грн, а у позабанківському обігу — 145 млрд дол США готівкової іноземної валюти. Вільні ліквідні кошти банків перевищують 800 млрд грн. Рівень кредитування економіки залишається на рівні близько 15% ВВП (на 5 п. п. нижче довоєнного), близько 1/3 гривневого кредитування пільгується Урядом. Банки віддають перевагу вкладенням в іноземні боргові облігації чи депозитні сертифікати НБУ. Зокрема, за час повномасштабного вторгнення рф в Україну інвестиції банків у боргові облігації інших країн збільшилися на 4 млрд дол США (в 40 разів), вкладення банків у депозитні сертифікати НБУ — на 450 млрд грн (в 8 разів), в той час, як працюючі кредити банків номінально зросли лише на 25% (нижче приросту

інфляції за той же період).

У 2026 році Банк, крім підвищення кредитного ризику, рівень якого в значній мірі залежатиме від перебігу воєнних дій в країні, очікує вплив на свою діяльність валютних коливань, процентних та інфляційних ризиків.

Не зважаючи на те, що облікова ставка перевищує темпи інфляції вже понад 3 роки поспіль, досягти інфляційного таргету в 5% НБУ не вдалося. У 2025 році регулятор збільшував облікову ставку двічі: з 13,5% річних на початку року до 14,5% річних з 24 січня 2025 року та до 15,5% річних з 07 березня 2025 року. Лише з 30 січня 2026 року НБУ знизив облікову ставку до 15,0% річних. При цьому темп інфляції за 2025 рік становив 8%, що на 60% перевищує інфляційний таргет НБУ. Основними факторами підвищення цін виступають зростання витрат виробництва у зв'язку з використанням альтернативних видів енергії, підвищення тарифів на електроенергію, погіршення погодних умов, необхідність відновлення зруйнованої інфраструктури. З іншого боку, чинниками стухання інфляції наприкінці звітного року стали керована стабільність обмінного курсу гривні, продовження мораторію на житлово-комунальні тарифи.

Наразі збережена валютна стабільність, що стало вагомим компонентом макрофінансової стабільності країни. Визначений НБУ курс національної валюти склав 42,3878 грн за 1 дол США станом на 01 січня 2026 року проти 42,039 грн за 1 дол США станом на 01 січня 2025 року (девальвація становила 0,8%), в тому числі завдяки значним інтервенціям НБУ на валютному ринку. За період з 01 січня по 26 грудня 2025 року НБУ продав на міжбанківському валютному ринку 35,835 млрд дол США, придбав 0,042 млрд дол США. «Чистий продаж» (перевищення обсягів проданої банкам валюти над обсягами купленої у банків валюти) склав 35,793 млрд. дол. США. Натомість щодо євро національна валюта девальвувала значно більше: з 43,9266 грн за 1 євро станом на 01 січня 2025 року до 49,8565 грн за 1 євро станом на 01 січня 2026 року проти (девальвація становила 13,5%).

Водночас підвищений рівень ризиків (що характерно не тільки в Україні, а й в світі загалом) штовхав вверх ціну банківських металів. Визначена НБУ облікова ціна золота зросла у 2025 році з 110 222,47 грн за унцію на початок року до 186 492,76 грн станом на 01 січня 2026 року (приріст на 69,2%). Визначена НБУ облікова ціна срібла зросла у 2025 році з 1 238,40 грн за унцію станом на 01 січня 2025 року до 3 216,78 грн на кінець року (приріст у 2,6 рази).

Упродовж звітного року надходження міжнародної допомоги було достатнім для покриття валютних розривів, тому валові міжнародні резерви продовжували зростати, незважаючи на збільшення валютних інтервенцій регулятора. За даними НБУ та МВФ, розмір золотовалютних резервів НБУ зріс з 43 795,35 млн дол США станом на 01 січня 2025 року до 57 302,41 млн дол США станом на 01 січня 2026 року.

На макроекономічному рівні продовжувалося ефективне співробітництво України з МВФ. Уряд та НБУ впроваджували програму розширеного фінансування (Extended Fund Facility, EFF) загальним обсягом 15,6 млрд дол США. Строк цієї програми спливає у I кварталі 2027 року. Були виконані всі індикативні цілі, які визначені програмою EFF в сферах фіскальної політики, державного керування, антикорупційних заходів, регулювання фінансового сектора тощо. В листопаді 2025 року місія МВФ та українська влада досягли угоди на рівні персоналу по новій чотирьохрічній програмі EFF з доступом до ресурсів МВФ в розмірі 8,1 млрд дол США, яка має слугувати каталізатором масштабної міжнародної підтримки для фінансування потреб України. Продовження програмного співробітництва з МВФ — важливий орієнтир для отримання коштів від інших міжнародних організацій, урядів та корпорацій, ознака високої якості проведених в Україні реформ.

Не зважаючи на безпрецендетні зовнішні виклики внаслідок триваючого широкомасштабного вторгнення рф на територію України та ведення активних бойових дій, і зв'язаної з цими обставинами суттєвої невизначеності зовнішнього середовища, Банк продовжує в повній мірі забезпечувати виконання зобов'язань перед клієнтами і достатній рівень ліквідності та фінансової стійкості. Банк працює виключно у відповідності з постановами Правління НБУ «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» від 24.02.2022 №18 (з урахуванням змін) та "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп" від 25.02.2022 №23 (з урахуванням змін).

Потенційну невизначеність для Банку, що є актуальним для всієї банківської системи та країни в цілому, складають фінансово-економічні наслідки воєнної агресії з боку рф проти України та період, протягом якого можливе припинення ведення воєнних дій, але на теперішній час ці ризики для Банку є контрольованими.

Призупинена активна діяльність бізнес-інфраструктури, що позначилось на зменшення доходів фізичних осіб.

Крім масштабного військового вторгнення рф на територію України та ведення бойових дій, що наразі тривають, іншими зовнішніми чинниками, які найбільш негативно впливають на результати діяльності Банку, є зміни законодавства та регулятивних вимог НБУ, що можуть мати не передбачуваний характер, зокрема, зростаючі вимоги НБУ щодо обов'язкового резервування залишків коштів на кореспондентських рахунках банків, зміни облікової ставки та доходності депозитних сертифікатів НБУ, зміни умов вкладень в трьохмісячні депозитні сертифікати НБУ тощо.

Інші зміни вимог законодавства в умовах воєнного стану теж можуть мати суттєвий вплив на результати діяльності Банку. Наприклад, наприкінці 2023 року було ретроспективно піднято ставку з податку на прибуток з 18% до 50%, змінено умови врахування накоплених збитків попередніх періодів для результатів роботи банків. Поточні зміни в податковому законодавстві включають 25%-ву ставку податку на прибуток та зміну умов врахування накоплених збитків попередніх періодів для результатів роботи банків, поки діє воєнний стан, що має безпосередній вплив на

чистий результат роботи Банку і на його капітал. Ставка податку на прибуток для банків на 2026 рік знову була підвищена до 50%, що матиме свій подальший негативний вплив на формування капіталу банків.
Підвищення ставки військового збору, яке відбулось у 2024 році, призвело до зменшення чистих виплат працівникам Банку, клієнтам за вкладами фізичних осіб та постачальникам за послуги ФОПів. Як наслідок, це разом з інфляцією та впливом мобілізації здійснює тиск на Банк щодо необхідності підвищення витрат на фонд оплати праці з метою запобігання втрати кваліфікованого персоналу, за процентними ставками за вкладами фізичних осіб — з метою запобігання відтоку вкладів в національній валюті, за послуги ФОП (наприклад, послуги оренди), які перевиставляють витрати на Банк.
З 01 січня 2026 року внаслідок змін у податковому законодавстві підприємці та господарства, оборот коштів яких за рік перевищує 1 млн. грн., повинні перейти на загальну систему оподаткування. Наслідком таких змін прогнозується подальше збільшення витрат, які зазначені підприємці перевиставлятимуть на покупців, що, в свою чергу, збільшуватиме показники інфляції.
Наслідком руйнування енергетичної інфраструктури України та дефіцит електроенергії стало збільшення часових діапазонів відключення світла. Перебої у роботі банківських систем та обмежений доступ клієнтів до банківських послуг через відключення світла призводять до зниження комісійного доходу Банку. Витрати на купівлю генераторів, на подальше їх обслуговування та на придбання паливно-мастильних матеріалів збільшували та збільшуватимуть витрати Банку на ведення своєї діяльності.
Під час оголошення частих повітряних тривог банківські відділення закриваються, що обмежує доступ клієнтів до банківських послуг і зменшує кількість операцій, які приносять комісійний дохід.
Наразі війна триває. Агресія з боку рф проти України 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 агресією з боку рф проти України, залишаються незмінними:

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

Разом з тим можуть реалізовуватися й позитивні сценарії, пов'язані, зокрема, з подальшим пришвидшенням євроінтеграційних процесів та відновлювальних робіт в енергетиці.
Мережа Банку нараховує 27 точок продажу (з орієнтацією на обласні центри і місто Київ), в тому числі 2 відділення з тимчасово призупиненою діяльністю через військову агресію рф проти України.
У наступному році Банк продовжить консервативний підхід до кредитування, за якого кредитні рішення прийматимуться на індивідуальній основі з урахуванням наявних зовнішніх ризиків.
2025 рік **для міжбанківського ринку** України проходив у надзвичайно складних умовах, що продовжували визначатися повномасштабною війною рф проти України, яка триває четвертий рік. Війна лишалася ключовим чинником невизначеності для фінансового сектору, міжнародних партнерських відносин, торгівлі та бізнес-активності в цілому. Загальна макроекономічна ситуація характеризувалася сповільненим економічним ростом, уповільненням інфляції завдяки монетарній політиці НБУ та стійкістю міжнародних резервів.
Основними негативними тенденціями та чинниками у 2025 році були:
1) продовження повномасштабної війни, що стримувало довіру бізнесу, вкладників та інвесторів, впливало на попит, курсові очікування і діяльність міжбанківського ринку;
2) високий рівень інфляції (на рівні 8%): хоча протягом звітного року інфляція знижувалася через реалізацію жорсткішої монетарної політики НБУ та вплив базових факторів, споживчі ціни залишалися відносно високими порівняно з довоєнними показниками;
3) обмеження валютних операцій відповідно до постанови Правління НБУ від 24.02.2022 №18, що зберігалися частково або повністю, продовжували обмежувати нормальне функціонування валютного ринку, проведення операцій з банківськими металами та укладення деривативних угод;
4) сповільнення експорту в окремих секторах через логістичні, виробничі та військові обмеження, а також через слабку потребу в зовнішніх ринках, що призвело до виникнення торгового дефіциту на рівні $35-36 млрд;
5) тиск на ринок праці, мобілізація та виїзд значної частини працездатного населення, що стримували ділову активність у реальному секторі економіки та фінансових інвестицій;
6) великі потреби у зовнішньому фінансуванні економіки та дефіцит бюджету, що створювали тиск на курсовий баланс та потребували значних зовнішніх запозичень – загальний державний борг досяг більше $197 млрд, значна частина якого (понад 73%) складає зовнішній борг.
Основними позитивними тенденціями та чинниками у 2025 році були:
1) міжнародна підтримка та резерви: Україна продовжувала отримувати значну фінансову допомогу від партнерів, що дозволило збільшити міжнародні резерви до історично високого рівня (понад $54 млрд станом на кінець звітного року), зміцнивши базу для валютної стабільності;

2) стабілізація інфляції: НБУ проводить монетарну політику, спрямовану на зниження інфляції до однозначного рівня — за базовим прогнозом інфляція сповільнюється до близько 8–9% до кінця звітного року з подальшим рухом до цілі 5% у 2026–2027 роках;
3) підтримка валютного ринку: активна політика НБУ щодо утримання стабільного курсу гривні, включно з валютними інтервенціями, сприяла зниженню надмірних коливань на міжбанківському валютному ринку;
4) економічна активність: попри наявні виклики, економіка продемонструвала певне зростання ВВП у звітному році (за оцінками різних організацій, від 1,9% до 2,1%), що стало ознакою життєздатності ділової активності.
Специфічними чинниками для міжбанківського бізнесу у 2025 році були:
1) підвищена невизначеність, зумовлена продовженням повномасштабної війни та відсутністю прогресу у переговорах, впливає на ліквідність, ризики та цінові очікування на міжбанківському ринку;
2) модернізація валютного нагляду та адаптація до поступового пом'якшення валютних обмежень;
3) розширення спектру міжбанківських продуктів (за умови подальшого впровадження деривативів та нових інструментів після пом'якшення режиму валютних обмежень).
Незважаючи на негативні фактори на валютних ринках та в умовах жорстких валютних обмежень, Банк не знизив присутність на міжбанківському валютному ринку України (МВРУ), забезпечивши безперервне виконання заявок клієнтів на купівлю та продаж валюти.
Банк продовжив працювати з провідними учасниками міжбанківського валютного ринку, а саме: з державними банками (Приватбанк, Укрексімбанк, Сенс-Банк), з великими банками з іноземним капіталом (Укрсиббанк, Райффайзенбанк, ОТП тощо), з низкою крупних та середніх банків з приватним капіталом (ПУМБ, ТАС-банк тощо), а також з банками-нерезидентами (Raiffeisen Bank International AG, UniCredit Bank Austria AG, Banque de Commerce et de Placements SA, Stonex Financial LTD), в тому числі й за операціями FX та ММ.
Основними продуктами та послугами Департаменту фінансових ринків та Управління міжбанківського бізнесу є:
1) купівля та продаж безготівкової валюти за національну валюту на МВРУ як для власних потреб Банку, так і за дорученням клієнтів; за 2025 рік здійснено таких операцій на суму в еквіваленті 4,544 млрд грн (для порівняння: за 2024 рік - 3,509 млрд грн);
2) конвертація безготівкової валюти на МВРУ та міжнародних ринках як для власних потреб Банку, так і за дорученням клієнтів; за 2025 рік здійснено таких операцій на суму $39,953 млн (для порівняння: за 2024 рік - $30,01 млн);
3) арбітражні операції за національну валюту на МВРУ; арбітражні/конвертаційні операції з іноземними валютами та банківськими металами на МВРУ та міжнародних ринках (залишилася часткова заборона щодо операцій з банківськими металами та деривативами відповідно до постанови Правління НБУ від 24.02.2022 №18, що обмежує можливість відкривати короткострокові валютні позиції);
4) СВОП, РЕПО операції на МВРУ та з НБУ% за 2025 рік операції не здійснювались, кредити рефінансування НБУ не залучалися у зв'язку з надлишковою ліквідністю;
5) залучення та розміщення грошових коштів на МВРУ та на міжнародних грошових ринках, у тому числі залучення синдикованих кредитів та структурованого фінансування; за 2025 рік здійснено таких операцій на суму $64,10 млн та 33,50 млн євро (для порівняння: за 2024 рік – $80,70 млн та 26,2 млн євро);
6) розміщення ліквідності в депозитні сертифікати НБУ шляхом приймання участі в тендерах; за 2025 рік здійснено таких операцій на суму 373,224 млрд грн (для порівняння: за 2024 рік – 300,816 млрд грн).
Таким чином, упродовж звітного року в умовах жорстких валютних обмежень Департамент фінансових ринків продовжив здійснювати операції на МВРУ та міжнародному валютному ринку для досягнення цільових показників по плановому фінансовому результату. За звітний період процентний дохід за казначейськими операціями (депосертифікати НБУ та розміщення коштів в банках) склав 225 681,70 тис грн, результат від купівлі/продажу іноземної валюти – 5 249,10 тис грн.
Вищенаведене свідчить про те, що у 2025 році Департамент фінансових ринків зберіг свої позиції на міжбанківському ринку та максимально використав ринкові можливості для досягнення планових фінансових показників.
Стратегічними завданнями та цілями на 2026 рік виступають:
1) укріплення позицій на міжбанківському та міжнародному ринках з акцентом на ліквідність і ризик-менеджмент;
2) активізація ролі маркет-мейкера за операціями на валютному ринку з потенційним розширенням продуктового ряду;
3) посилення клієнтського обслуговування для імпортерів/експортерів з розширенням спектру казначейських та деривативних продуктів;
4) адаптація до умов повільного зниження валютних обмежень і гнучкішого валютного режиму.
Бізнес-напрямок «Банкнотний бізнес» включає 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) з банківськими металами, а саме: ввозу та вивозу банківських металів в Україну та за її межі; на валютному ринку України та міжнародних ринках; продажу банківських металів клієнтам Банку з використанням поточних рахунків; арбітражних операцій в банківських металах;

5) послуги інкасації банківських установ.

Бізнес-напрямок «Неторговельні операції» включає валютно-обмінні операції, операції з банківськими металами з фізичною поставкою; інвестиційними та пам'ятними монетами; перекази готівкових коштів фізичних осіб, що здійснюються через системи грошових переказів.

Основними цілями, що стоять перед Банком за бізнес-напрямками «Банкнотний бізнес» і «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.

У сфері торгівлі банківськими металами Банком укладена угода з швейцарською компанією Valcambi Suisse та ARGOR-HERAEUS S.A. по співпраці з купівлі-продажу банківських металів (золото) за кордоном. Підписано договір з Державною скарбницею України по вивозу банківських металів. Між Банком та НБУ діє договір про реалізацію пам'ятних монет України, сувенірної та супутньої продукції НБУ, відповідно до якого НБУ визначає Банк як дистриб'ютора пам`ятних монет України, сувенірної та супутньої продукції НБУ.

Конкурентними перевагами Банку в напрямку неторговельних операцій є:

1) пряма угода з компанією Valcambi Suisse та ARGOR-HERAEUS S.A. з купівлі-продажу банківських металів (золото) за кордоном;

2) договір з Державною скарбницею України;

3) договір по інвестиційним монетам НБУ;

4) прямі угоди з внутрішньодержавними та міжнародними системами грошових переказів;

5) власна служба інкасації.

По системам грошових переказів Банк є одним з топових банків, оскільки має прямі угоди з найбільшими системами грошових переказів. Департаментом банкнотного банкінгу досягнута та реалізована співпраця з найбільшими міжнародними платіжними системами, такими як Western Union, MoneyGram та RIA. 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 Банку можливість:

1) підключати до системи банки та небанківські організації в якості непрямих учасників: наразі підключені такі субагенти: АТ «Європромбанк», АТ "КРИСТАЛБАНК", АТ "ЮНЕКС БАНК", АТ «КОМІНБАНК», ПАТ «МТБ БАНК», АТ «ПОЛТАВА-БАНК», АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» та АТ «Перший Інвестиційний Банк»;

2) підключати альтернативні канали продажу послуг (надання послуги переказів RIA в інтернет-банкінгу/мобільному додатку Industrial 24);

3) швидко вирішувати всі організаційні питання з відділеннями та клієнтами Банку, оскільки співробітники Управління розвитку платіжних систем Департаменту банкнотного банкінгу мають адміністративні доступи до вищенаведених платіжних систем.

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

Розвиток банкнотного бізнесу Банку відбуватиметься за напрямами:

1) створення розгалуженої мережі терміналів самообслуговування для продажу банківських металів, проведення валютно-обмінних операцій, здійснення розрахунково-касового обслуговування;

2) розширення співпраці з провідними світовими афінажними 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 2026 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 Банку;
- 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, упродовж звітного періоду 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 жодного дня не припинялось і здійснювалост як дистанційно завдяки онлайн-банкінгу (мобільний додаток Industrial24, Industrial24_Business, інтернет-банкінг) так і безпосередньо у відділеннях Банку з урахуванням актуальної ситуації, яка складається в конкретних регіонах. Всі платежі проводились і наразі 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;
- 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;
- впровадження чат-боту.

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

У подальшому Банк продовжить здійснювати низку заходів щодо:

- оновлення комп'ютерного парку Головного офісу: завершення 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 і пріоритетність інвестицій Банку в інформаційні технології залежатимуть від наявності вільних ресурсів та викликів зовнішнього середовища.

Стратегія розвитку інформаційної безпеки Банку визначає основні напрямки його діяльності 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 будує довготривалі партнерські відносини, збільшення і 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 воєнна агресія рф проти України (див. Розділ 3 «Ринкове середовище» і Розділ 4 «Результати діяльності, ключові показники діяльності та перспективи подальшого розвитку» цього Звіту).

3. РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ

3.1 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. 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 громадян, зменшення купівельної спроможності і обсягів накопичених активів.

Воєнна агресія рф протягом 2025 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.

Наслідки війни — втрата людей, територій та виробництв — сильно обмежують відновлення економіки України. У першому півріччі 2025 року до цього додався поганий врожай через заморозки навесні та посуху влітку. Як наслідок, економіка зросла лише на 0,8%.

Дефіцит електроенергії стримуватиме зростання економіки найближчими місяцями. Водночас бюджетні витрати матимуть позитивний вплив. Завдяки міжнародній допомозі уряд має змогу витрачати значні кошти як на армію і відновлення інфраструктури, так і соціальні цілі: пенсії, зарплати медикам, вчителям тощо.

НБУ прогнозує, що зростання економіки за підсумками 2025 року становитиме майже 2%, в 2026–2027 роках — близько 2–3% на рік. Наслідки війни обмежуватимуть економічне відновлення й наступного року. Водночас кошти від міжнародних партнерів підтримають економіку. НБУ очікує, що в 2026 році Україна отримає понад 45 млрд дол. США зовнішньої допомоги.

Щоб українці могли захистити свої гривневі заощадження від інфляції, НБУ ще на початку 2025 року підвищив облікову ставку до 15,5% та відтоді утримує її на цьому рівні. Це дає змогу банкам пропонувати вкладникам привабливі умови за депозитами в національній валюті та забезпечити захист від майбутньої інфляції.

Попри збереження високих безпекових ризиків, фінансові установи сприяють відновленню економіки. Роль сектору як фінансового посередника посилюється, економіка може дедалі більше покладатися на внутрішні ресурси як під час війни, так і в період повоєнної відбудови. Водночас увага до контролю над ризиками та забезпечення безперебійної роботи залишаються пріоритетом для фінансових установ. Крім того, фінансовий сектор успішно адаптується до оновлення регуляторних вимог у межах євроінтеграції.

Зараз банки мають достатній запас капіталу для покриття ризиків своєї діяльності не тільки за нормальних умов, а й за гіпотетичного кризового сценарію. Це підтвердила оцінка їхньої фінансової стійкості: у 2025 році НБУ уперше з початку повномасштабної війни провів стрес-тестування за несприятливим сценарієм — його припущення були співмірними з фактичним впливом подій кризового 2022 року. За результатами оцінки стійкості 9 банків із часткою в активах 18% потребували підвищеного рівня достатності капіталу. Усі банки вживають заходів для зниження їхньої вразливості до ризиків та, відповідно, до зменшення потреби в нарощенні капіталу.

Економічне зростання країни сповільнилося, насамперед, через наслідки війни. Макрофінансову стійкість забезпечує міжнародна фінансова допомога, що покриває дефіцити зовнішніх рахунків, бюджету та валютного ринку, а також забезпечує подальше нарощення міжнародних резервів. Середньострокова стійкість і прогнозованість фінансування потреб України залежать від нових позик від партнерів. Інфляція й надалі знижується, однак, для її приведення до цілі відсоткові ставки зберігатимуться високими на прогнозному горизонті. Це сприятиме збереженню інтересу до гривневих заощаджень. У разі продовження активних бойових дій високим є ризик зростання видатків бюджету, що частково можуть бути профінансовані внутрішніми запозиченнями.

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 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.

Операційне середовище, ризики, економічні умови

2025 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.

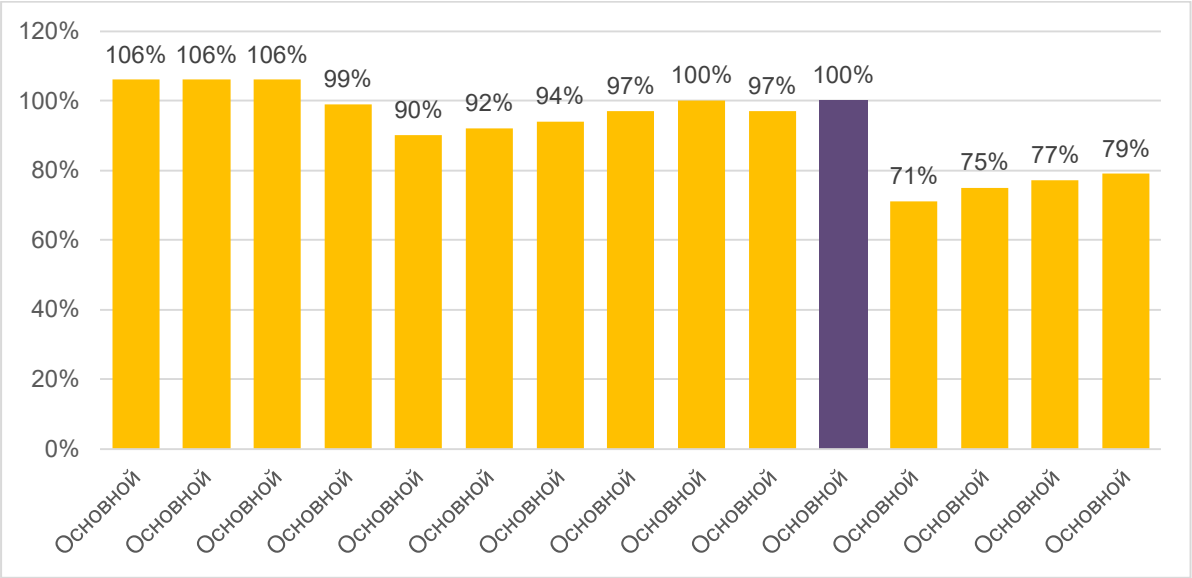
Війна на території держави — це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, Уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Макроекономіка

ВВП

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

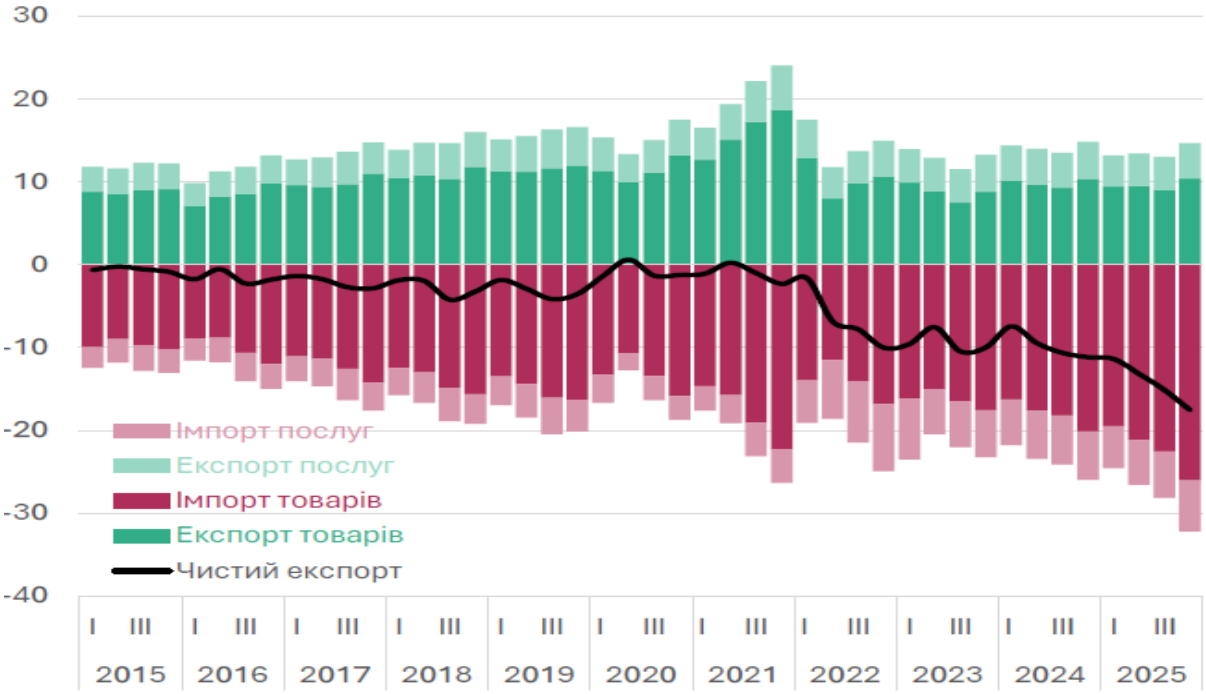
У 2025 реальний ВВП склав біля 80% рівня 2021 року.
Зростання реального ВВП сповільнилося до приблизно 2% у 2025 році (3,2% у 2024 році) через погіршення ситуації з безпекою, втрату інфраструктури та виробничих потужностей, а також серйозний дефіцит електроенергії наприкінці звітного року.
На тлі високих потреб у сфері оборони державний сектор економіки забезпечив значний позитивний внесок у зростання ВВП, стимулюючи інвестиції, а завдяки зростанню заробітних плат споживчий попит також залишався стабільним. Однак обсяг чистого експорту залишався негативним, оскільки високий внутрішній попит та енергетичні потреби задовольняли переважно за рахунок імпорту.
Економічну активність також стримували дефіцит робочої сили на тлі продовження міграції (за оцінками, приблизно 300 тис осіб у 2025 році) та високі виробничі витрати.



Реальний ВВП, % від показника 2021 року

Міжнародна торгівля
У 2025 році дефіцит торгового балансу продовжив поглиблюватися.
Експорт залишився без суттєвих змін через спричинені війною обмеження у розвитку бізнесу та логістики.
Імпорт стрімко зростає, оскільки Україна імпортує більше енергетичних та оборонних товарів, щоб протидіяти погіршенню ситуації в енергетичному секторі та задовольнити потреби військових.
Торгівля товарами у 2025 році:
• Експорт: $40,3 млрд,
• Імпорт: $84,8 млрд.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



Ділові очікування

Середній рівень індексів ділових та споживчих настроїв у 2025 році був на 2–5 процентних пунктів вищим, ніж у 2024 році.

Це свідчить про те, що економічні суб'єкти ще більше адаптувалися до умов війни, незважаючи на поновлення відключень електроенергії наприкінці звітного року.

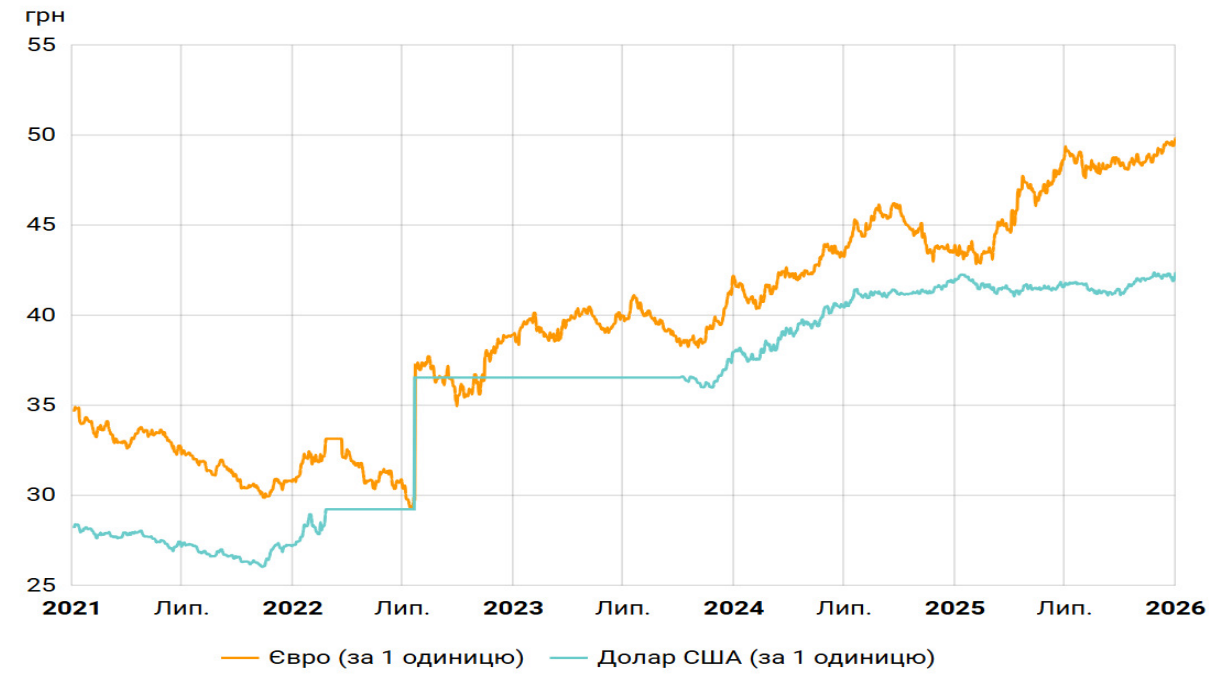
Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2025 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. Протягом року регулятор вживав заходів для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



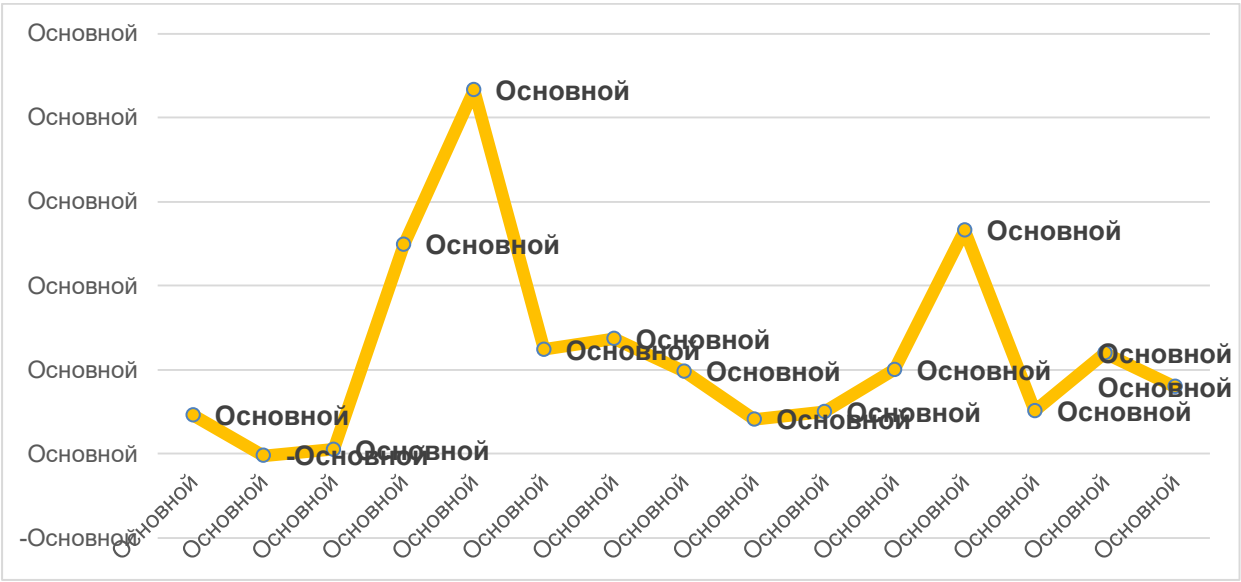
Офіційні курси валют

Інфляція

Рівень інфляції на кінець 2025 року виявився значно нижчим за всі прогнози і склав 8%.

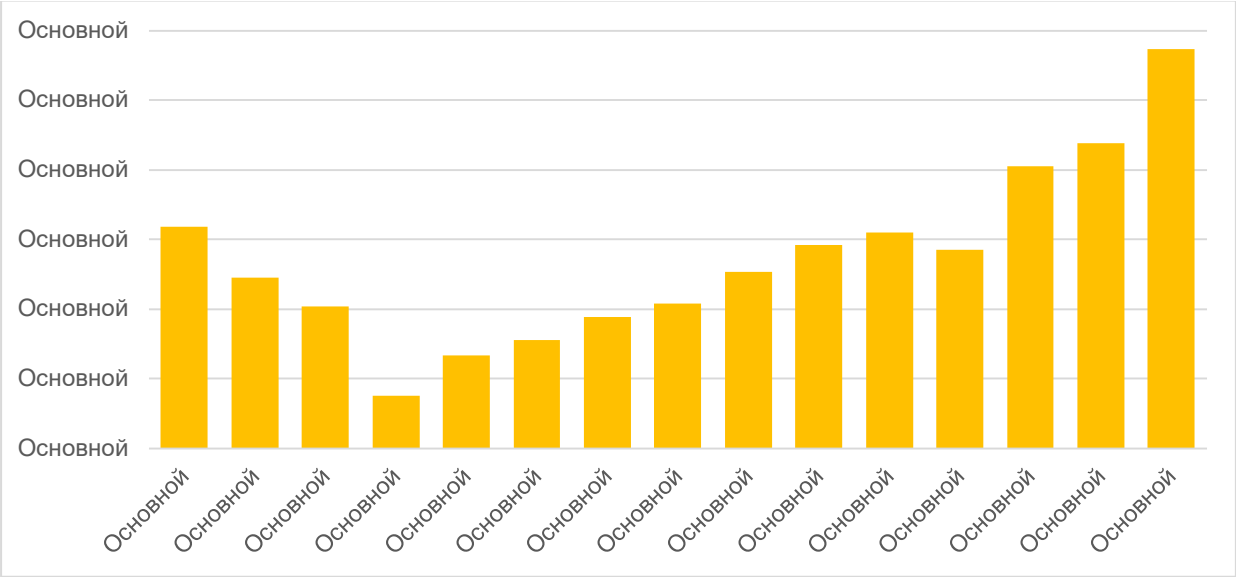
Хоча несподіване зниження інфляції пояснюється, насамперед, надлишком пропозиції через хороший урожай, фундаментальний ціновий тиск також знижується.

НБУ, ймовірно, почне знижувати процентну ставку в 2026 році.


Основной
Основной
Основной
Основной
Основной
Основной
-Основной
Основной
Основной
Основной
Основной
Основной

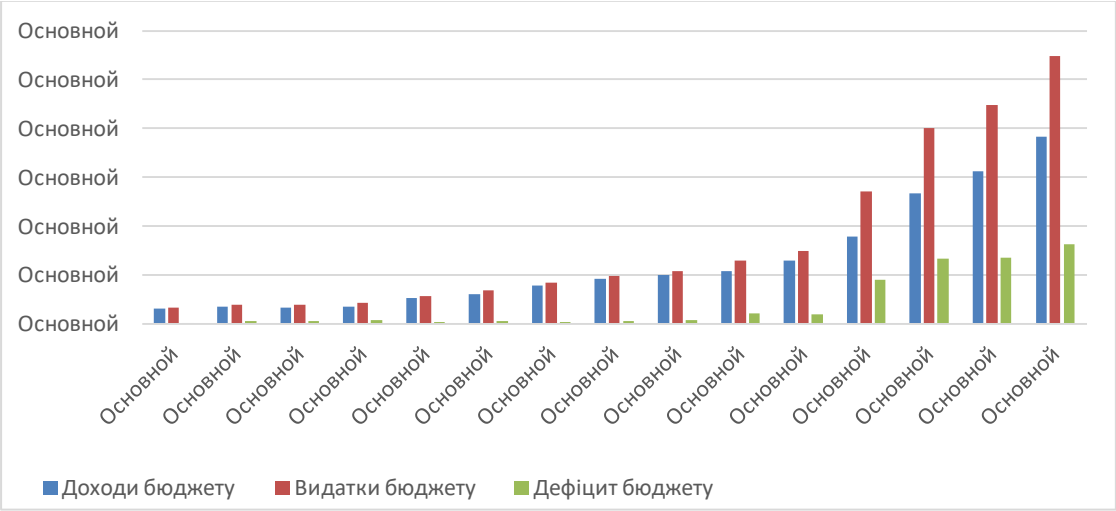
(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ОВДП в іноземній валюті принесли близько $3,3 млрд припливу резервів. Зростання курсу EUR / USD і подорожчання золота сприятливо вплинули на розмір резервів, додавши до них понад $5 млрд.
НБУ балансував валютний ринок валютними інтервенціями, на які витратив $36 млрд з резервів. $10 млрд витратили на виплати за зовнішнім боргом.



Валові міжнародні резерви, $ млрд

Фіскальний сектор
Бюджет
У 2025 році зведений фонд державного бюджету отримав 1 876 млрд грн податкових надходжень, що на 21% більше, ніж у 2024 році, і на 72% більше, ніж у 2023 році.
Найбільше зростання спостерігалося у доходах від податку на прибуток, що зумовлено підвищенням військового податку з 1,5% до 5% з грудня 2024 року. Ці доходи зросли на 55%.
Акцизи зросли на 34% у річному вимірі.
Майже 60% видатків бюджету — витрати на оборону.



Доходи і видатки бюджету, млрд грн

Зовнішня допомога
У 2025 році Україна отримала $52,4 млрд фінансової допомоги.
Іноземне фінансування покрило більшу частину дефіциту та допомогло країні втриматися попри складну ситуацію з військовою допомогою, що змусило двічі збільшити бюджет у середині 2025 року.
72% фінансової підтримки надавалось через механізм фінансування ERA, який є умовним зобов'язанням.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дефіцит бюджету з урахуванням грантів перевищив 2 200 млрд грн, а виплати за боргом становили 600 млрд грн.

Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн

Протягом року Банк зумів підвищити чистий процентний дохід до 201,6 млн грн у порівнянні зі 188,4 млн грн у 2024 році. У відповідності до своєї стратегії Банк продовжує тенденцію нарощення чистого процентного доходу.
Протягом 2025 року Банком були реалізовані об'єкти нерухомого майна на суму 24,6 млн грн.
У зв'язку із широкомасштабною військовою агресією рф проти України суттєво зріс кредитний ризик унаслідок відсутності можливості у частини клієнтів Банку сплачувати за своїми зобов'язаннями перед Банком в тому числі 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 широкомасштабної військової агресії рф проти України може призвести до подальшого погіршення стану кредитного портфеля Банку, призвести до зниження результатів операційної діяльності та до виникнення потреби в додаткових ресурсах ліквідності.
Керівництво Банку вважає, що у звітному періоді Банк в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами. 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 точку зору наявного капіталу і необхідності його підтримувати на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

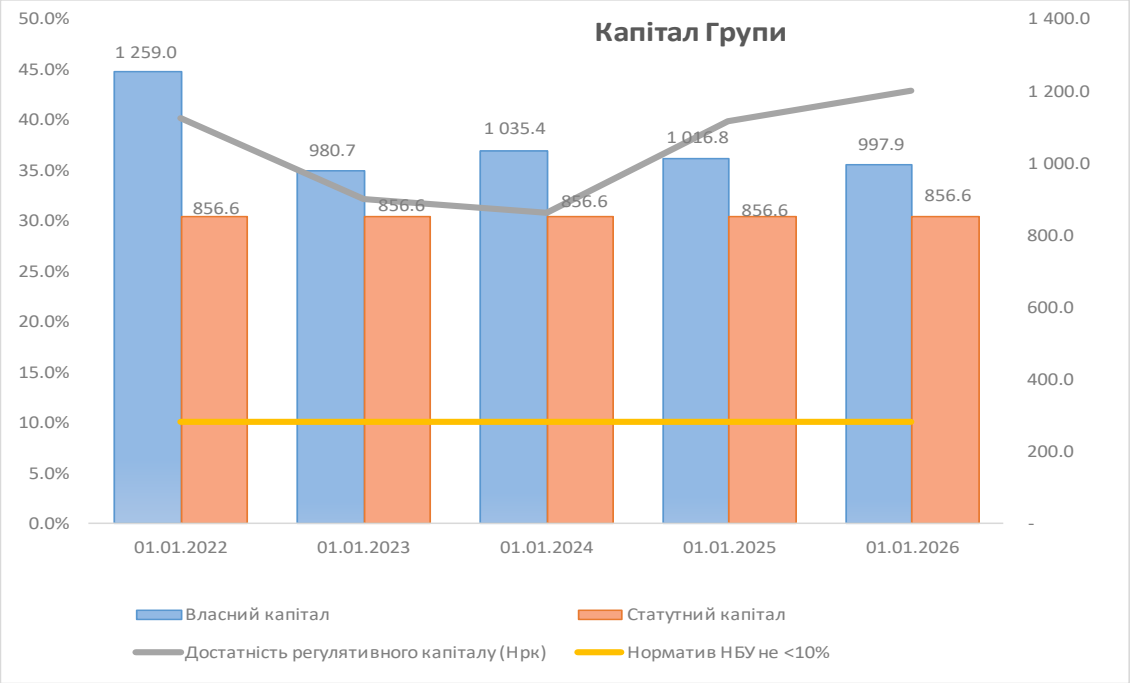
4.1 В умовах активної фази військової агресії рф проти України та воєнного стану, введеного відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року No 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року No2102-IX, Банк забезпечує свою безперервну діяльність, дотримання встановлених регулятором вимог та обмежень, в повному обсязі виконує свої зобов'язання перед клієнтами та постачальниками.
Станом на 01 січня 2026 року власний капітал Банку складав 1 057,7 млн грн, у тому числі статутний капітал — 856,6 млн грн, загальний обсяг активів Банку — 3 790,3 млн грн. Фінансовий результат звітного періоду — чистий прибуток в сумі 2,3 млн грн. Інший сукупний збиток склав (-)20,7 млн грн.
Станом на 01 грудня 2025 року Банк за розміром активів займав 41 місце[1] серед 61 банка України, за розміром капіталу — 40 місце[2].

4.2 Фінансові показники Групи в 2025 році.

[1] Рейтинг українських банків по активам за даними НБУ станом на 01 грудня 2025 року
[2] Рейтинг українських банків по показнику власний капітал за даними НБУ на 01 грудня 2025 року

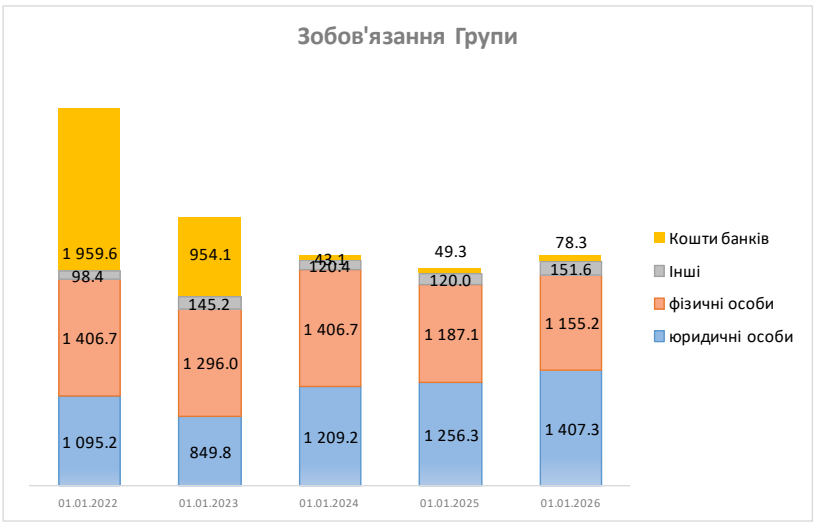
(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 01 січня 2026 року власний капітал Групи зменшився в порівнянні з початком минулого року і склав 997,9 млн грн (1 016,7 млн грн станом на 01 січня 2025 року).
Зміна власного капіталу у 2025 році представлена:
чистим прибутком у сумі 1,8 млн грн;
іншим сукупним збитком (податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу) у сумі (-) 20,7 млн грн.
Динаміка капіталу Групи за часовий діапазон з 2022 року по 2025 рік наведена таким чином:



НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику. Станом на 01 січня 2026 року Група дотримувався показника достатності капіталу та вимог щодо обсягу регулятивного капіталу.

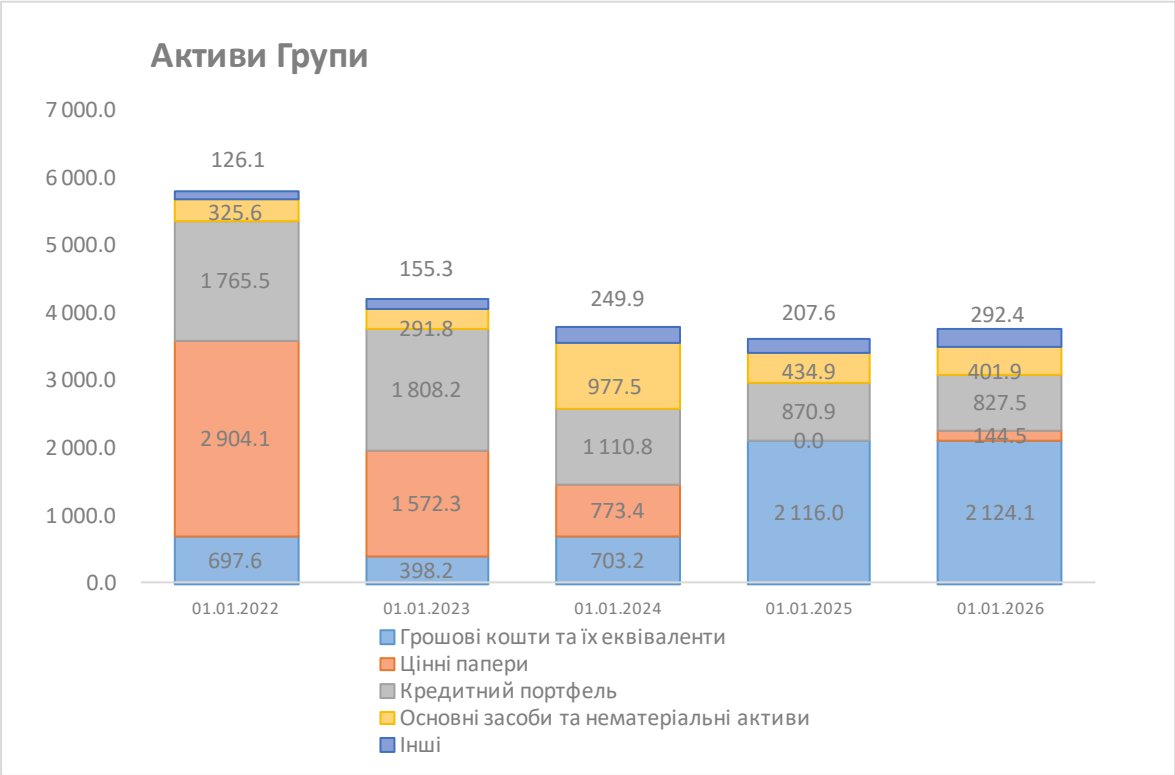
Зобов'язання Групи на кінець 2025 року становили 2 792,5 млн грн (збільшення на 179,8 млн. грн. або 7% в порівнянні з початком звітного року відбулося внаслідок зростання залишків коштів на рахунках клієнтів, в першу чергу, корпоративних).
Динаміка зобов'язань Групи в 2022-2025 роках представлена таким чином:



(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На кінець звітного року у структурі зобов'язань Групи переважали кошти, залучені від юридичних осіб (48% в порівнянні з 48% станом на 01 січня 2025 року) у сумі 1 388,5 млн грн (1 252,2 млн грн станом на 01 січня 2025 року). Середні обсяги процентних пасивів (клієнтських коштів) юридичних осіб за 2025 рік склали 1 366,5 млн грн, що відповідає рівню 2024 року у сумі 1 367,0 млн грн.
На кінець звітного року загальна сума коштів фізичних осіб склала 1 224,1 млн грн в порівнянні з 1 179,6 млн грн на початок року (44% в структурі зобов'язань в порівнянні з 46% станом на 01 січня 2025 року).
Незважаючи на широкомасштабну військову агресію рф проти України та бойові дії, що тривають, Група уникла суттєвого відтоку коштів фізичних осіб та зберіг достатній рівень власної ліквідності.
Водночас Група успішно підтримував привабливість строкових ресурсів для фізичних осіб. Так, співвідношення строкових та поточних коштів фізичних осіб станом на 01 січня 2025 року складало 48% — поточні та карткові рахунки та, відповідно, 52% — строкові вкладення (зазначене співвідношення станом на 01 січня 2025 року складало
47% — поточні та карткові рахунки та, відповідно, 53% — строкові вкладення).

Станом на 01 січня 2026 року активи Групи складали 3 790,4 млн грн в порівнянні з 3 629,4 млн грн на початок звітного року. Сума процентних активів збільшилася на 103,9 млн грн або на 4% до 2 974,0 млн грн на кінець звітного року внаслідок збільшенням, в першу чергу, вкладень у депозитні сертифікати НБУ з одночасним скороченням суми кредитного портфелю.
Динаміка активів Групи в 2022-2025 роках представлена таким чином:

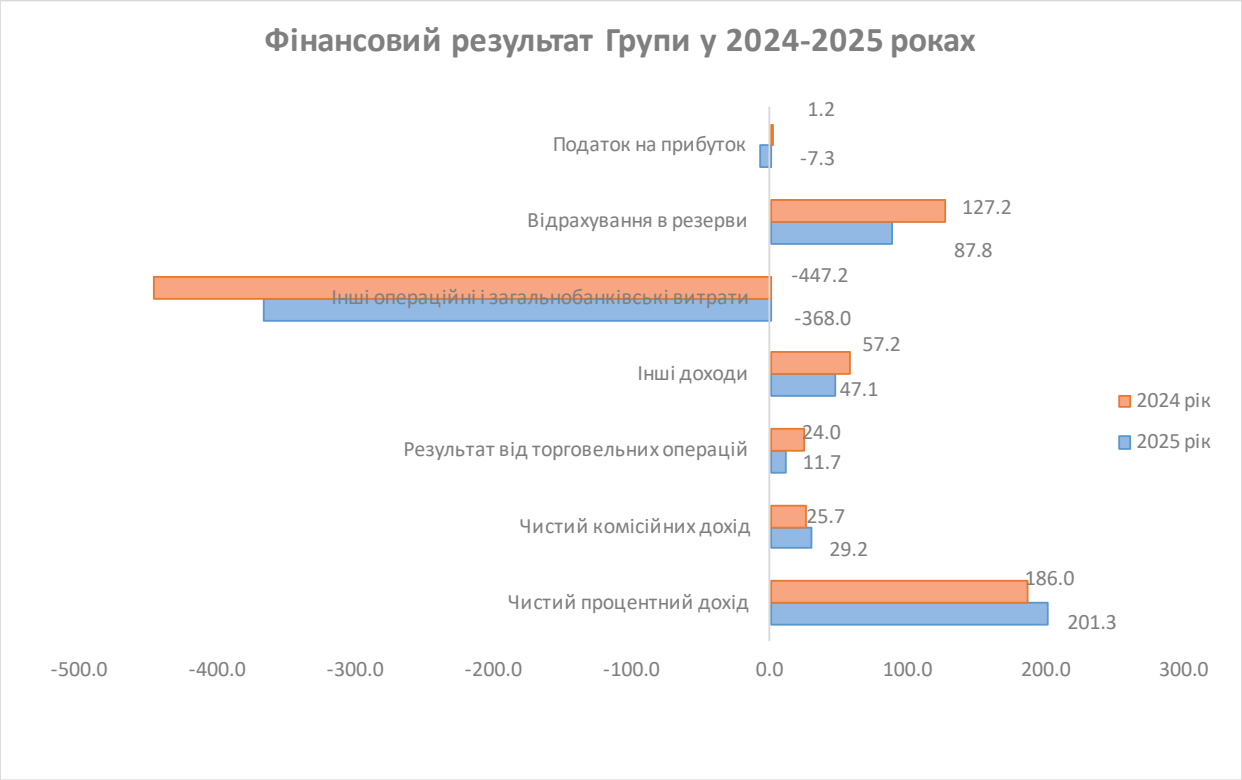


Упродовж звітного року зросла частка цінних паперів в структурі активів Групи з 0% на початок року до 4% на 01 січня 2026 року. Обсяг таких вкладень збільшився на 144,5 млн грн на кінець року. Протягом 2025 року депозитні сертифікати НБУ були надійною та однією з найбільш прибуткових інвестицій Банку. Зміни умов вкладень в трьохмісячні депозитні сертифікати НБУ призвели до того, що Банк втратив можливість вкладати у трьохмісячні депозитні сертифікати, які традиційно більш дохідні, ніж сертифікати «овернайт», дохідність за якими відповідає обліковій ставці НБУ. Протягом 2025 року Банк працював над задоволенням вимог НБУ і в середині листопада звітного року напрацював необхідний обсяг стабільного розрахункового залишку довгострокових коштів фізичних осіб, що дозволило відновити вкладення у трьохмісячні сертифікати НБУ у загальній сумі 141,0 млн грн з дохідністю 19,0% річних.
На кінець звітного року загальна сума по кредитному портфелю Банку склала 827,5 млн грн в порівнянні з 870,9 млн грн на початок року, при цьому кредитний портфель юридичних осіб зменшився на 49,3 млн грн або 5% до 796,2 млн грн. Протягом звітного року частка кредитного портфелю в структурі активів зменшилась на 1 п. п. з 22% на початок року до 21% на кінець року. Водночас частка кредитного портфелю в структурі активів

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовжує займати суттєву частку. Відбувається поступове скорочення кредитного портфелю внаслідок погашення позичальниками заборгованості перед Банком відповідно до умов договорів. Крім того, у травні 2025 року Банк здійснив списання за рахунок резерву проблемної заборгованості за кредитом юридичної особи в національній валюті на суму 20,3 млн грн. Також у грудні звітного року Банк здійснив списання за рахунок резерву проблемної заборгованості за кредитом іншої юридичної особи в національній валюті на суму 20,0 млн грн. З урахуванням зростання кредитного ризику в умовах воєнного стану Банк продовжує виважено підходити до 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.
У березні 2025 року приміщення у м. Києві вартістю 19,6 млн грн було надано у фінансовий лізинг фізичній особі.
У травні звітного року здійснено продаж нерухомого майна у м. Києві загальною вартістю 21,4 млн грн, внаслідок чого отримано прибуток у сумі 4,1 млн грн. Кошти, виручені від продажу майна, вкладено в депозитні сертифікати НБУ.
Частка грошових коштів та їх еквівалентів зменшилася з 58,3% станом на 01 січня 2025 року до 56% на кінець звітного року. Станом на 01 січня 2026 року сума готівкових коштів і залишків на кореспондентських рахунках Банку в НБУ та в інших банках склала 2 124,1 млн грн в порівнянні з 2 115,98 млн грн на початок року.

Фінансовий результат Групи за 2025 рік — чистий прибуток у сумі 1,8 млн грн (збиток за 2024 рік становив (-) 25,8 млн грн).
Структура фінансового результату Групи за 2024 і 2025 роки наведена нижче в діаграмі:



У відповідності до своєї Стратегії, Група продовжує тенденцію нарощення чистого процентного доходу. Протягом звітного року Група збільшила чистий процентний дохід до 201,4 млн грн у порівнянні з 186,0 млн грн в 2024 році. Чистий процентний дохід у 2023 році складав 142,4 млн грн, у 2022 році — 118,1 млн грн.
Внаслідок різкого збільшення облікової ставки НБУ в 2022 році з 10% річних до 25% річних при незмінній дохідності вкладень Групи в ОВДП і обмеженої можливості їх продажу Групою було понесено додаткові витрати у сумі більш, ніж 100 млн грн, у вигляді сплати процентів за кредит НБУ на умовах рефінансування. У 1 кварталі 2023 року Група повністю та достроково погасила зазначений кредит НБУ на умовах рефінансування, 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 дохідності 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

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

НБУ, після продажу інвестиційної нерухомості у відповідності до Стратегії Банку. У 2025 році збільшення чистого процентного доходу досягнуто як за рахунок зростання обсягів операцій з депозитними сертифікатами, так і за рахунок зростання їх дохідності. Середній обсяг таких операцій у 2025 році склав 1 406,5 млн грн, тоді, як у 2024 році — 1 350,9 млн грн. Середня доходність у 2025 році склала 15,3% річних, у той час як у минулому році — 14,3% річних.

У 2025 році Групою отримано чистий комісійний дохід у сумі 29,2 млн грн (за 2024 рік: 25,7 млн грн), зокрема комісійний дохід від обслуговування клієнтів склав 49,3 млн грн (за 2024 рік: 46,1 млн грн, збільшення на 6,9%). Відповідно до сталого попиту на продукти та послуги Групою протягом 2025 року Група підтримувала якість послуг на високому рівні, коригуючи тарифи відповідно до ситуації на ринку.

У звітному році результат від торговельних операцій Групи склав 11,7 млн грн (за 2024 рік: прибуток 24,0 млн грн).

Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів у 2025 році був збитковим і склав (-) 2,8 млн грн (за 2024 рік: навпаки — позитивний результат у сумі 7,6 млн грн).

До складу інших доходів Групи включено плату за неправомірне користування кредитними коштами (сплачені клієнтами проценти за простроченими кредитами, які не визнані у складі процентних доходів) у загальній сумі 12,5 млн грн (за 2024 рік: 17,0 млн грн).

Упродовж звітного періоду знизились доходи від повернення списаних активів (включено до складу інших доходів): 2,4 млн грн порівняно з 6,4 млн грн у 2024 році. Хоча кількість та суми звернень щодо проблемних активів порівняно з 2024 роком зросла, проте більшість таких кредитів відносяться до позичальників-фізичних осіб, які наразі перебувають на окупованих територіях чи за кордоном, внаслідок чого існує проблема щодо їх стягнення.

У результаті продажу у травні 2025 року нерухомого майна у м. Києві Групою отримано прибуток у сумі 4,1 млн грн, який представлений у складі інших доходів.

Унаслідок продажу у лютому 2024 року об'єкту інвестиційної нерухомості у м. Києві було визнано витрати від продажу інвестиційної нерухомості на суму 14,6 млн грн, які представлені у складі інших операційних та загальнобанківських витрат.

У 2025 році витрати від придбання, знецінення, продажу і вибуття нерухомості та майна склали 0,1 млн грн. У 2024 році витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості склали 5,9 млн грн, що представлені у складі інших операційних та загальнобанківських витрат.

У 2025 році Група визнала витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива, для кредитів фізичних осіб у сумі 7,8 млн грн, що пов'язані з операцією передачі у фінансовий лізинг приміщення у м. Києві у березні 2025 року. На початку 2025 року Групою був впроваджений новий продукт — фінансовий лізинг. У 2024 році витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива, склали 41,8 млн грн переважно за рахунок змін умов кредитних угод, укладених з юридичними особами. Такі витрати відображені у складі інших операційних та загальнобанківських витрат.

У 2025 році Група продовжила здійснювати заходи для ефективного контролю, оптимізації і, за можливості, скорочення адміністративних та інших операційних витрат. Найбільш помітне скорочення витрат вдалось досягнути за витратами з охорони (на 8 млн грн до 13,0 млн грн) та витратами на утримання основних засобів та нематеріальних активів (на 3,1 млн грн до 35,9 млн грн) за рахунок скорочення витрат на утримання автотранспорту, відмови від страхування нерухомості, банкоматів та економії витрат на ремонти та технічне обслуговування інших необоротних активів.

Загалом інші операційні та загальнобанківські витрати знизились з 445,2 млн грн у 2024 році до 367,0 млн грн у 2025 році.

Протягом звітного року Групою розформовано резерви під активні операції на загальну суму 87,8 млн грн, з яких 86,3 млн грн склали резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам. Протягом 2024 року Групою було розформовано резерви під активні операції на загальну суму 128,5 млн грн, з яких 137,9 млн грн склали резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам.

Крім цього, слід відмітити нарахований податок на прибуток, витрати за яким за 2025 рік склали 7,3 млн грн. Нарахування податку відбулося унаслідок коригування відстроченого податкового зобов'язання у грудні 2025 року. За 2024 рік відкориговано податок на прибуток на суму (-)1,2 млн грн. У грудні 2025 року відбулося коригування податкових активів станом на 31 грудня 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 2025 рік знизились.

У 2025 році Група вклала у покупку та впровадження нового програмного забезпечення 3,1 млн грн, які є капітальними вкладеннями. Стратегією Банку[3] на покупку та впровадження нового програмного забезпечення у 2025 році було передбачено 23,1 млн грн. На темпи виконання планів з впровадження програмного забезпечення

[3] Стратегія Банку на 2025 рік, затверджена Наглядовою радою (протокол Наглядової ради №1 від 30.01.2025 року)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

негативно вплинуло залучення до лав ЗСУ начальника управління розробки транзакційних продуктів. Крім того, постачальники послуг з впровадження мають графіки роботи з замовниками, отже, перенесення графіків негативно вплинуло на виконання планів Групи.
При цьому витрати на супроводження наявного програмного забезпечення склали у 2025 році 27,5 млн грн (за 2024 рік: 25,7 млн грн).
Виконання цільових стратегічних показників за 2025 рік та планові показники на 2026 рік[4] наведені нижче в Таблиці:

ПОКАЗНИКИ	Бізнес модель SREP на 01.01.26	01.01.2026	Бізнес модель SREP на 01.01.27
Чисті активи (млн.грн.)	4 148.2	3 790.3	3 986.1
Власний капітал (млн.грн.)	1 119.4	1 057.7	1 060.7
Статутний капітал (млн.грн.)	856.6	856.6	856.6
Чистий прибуток (збиток), млн. грн.	43.2	2.3	3.0
Прибутковість активів (ROA) (%)	**1.0%**	**0.1%**	**0.1%**
Прибутковість власного капіталу (ROE) (%)	**3.9%**	**0.2%**	**0.3%**
Прибутковість акціонерного капіталу (%)	**5.0%**	**0.3%**	**0.3%**
Операційний прибуток (збиток), млн. грн.	**0.2**	**-85.7**	**1.1**
Коефіцієнт ефективності роботи Банку (%)	**99.7%**	**76.1%**	**100.4%**
Коефіцієнт CIR	**100.3%**	**131.4%**	**99.6%**
Дохідність процентних активів (%)	10.2	11.2	11.7
Вартість ресурсів (%)	4.5	5.3	5.1
Чиста процентна маржа (%)	**6.4**	**6.4**	**7.4**
СПРЕД (%)	**5.8**	**5.9**	**6.5**

Стратегія (бізнес-модель, бізнес-план) Банку на період з 01 січня 2025 року по 01 січня 2026 року була затверджена Наглядовою радою (протокол Наглядової ради №1 від 30 січня 2025 року).
Слід зважати на те, що хоча Стратегію Банку розроблено таким чином, щоб врахувати суттєві зміни зовнішнього середовища, зокрема 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 проти України, 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.
Суттєві чинники, що вплинули на виконання плану за 2025 рік:

- Хоча Банк наростив чистий процентний дохід порівняно з попередніми роками, фактичні його показники на 16,9 млн грн менше, ніж планувалось. Зокрема Банк планував розмістити кошти в облігації внутрішньої позики в середньому 142,5 млн грн під 13,5% річних, що мало б принести додатково 19,2 млн грн, чого не було здійснено,

[4] В даному звіті при розрахунку коефіцієнту CIR (cost-income ratio) та коефіцієнту ефективності роботи Банку (як план, так і факт) в 2025 році сума операційних доходів включає чистий процентний дохід, чистий комісійний дохід, торговий результат (група рахунків 62) та інші операційні доходи (група рахунків 63), а операційні витрати включають інші операційні витрати (група рахунків 73), а також загальнобанківські витрати (група рахунків 74), крім витрат з продажу нематеріальних активів та основних засобів (рах 7490) та інших витрат (рах 7499). В плані на 2026 рік сума операційних доходів зменшена на суму інших операційних витрат (група рахунків 73), а операційні витрати – це група рахунків 74, крім витрат з продажу нематеріальних активів та основних засобів (рах 7490) та інших витрат (рах 7499). Причина – зміна в розрахунку операційного результату в шаблоні бізнес-моделі НБУ на 2026 рік. Якщо розрахунок здійснювати за попереднім алгоритмом, то плановий коефіцієнт CIR на 2026 рік складе 99,7%, а показник ефективності роботи Банку 100,3%.

оскільки Банком було прийнято стратегічне рішення відтермінувати придбання ОВДП задля уникнення ризику збитків.

• Внаслідок девальвації гривні проти російського рубля 3,8978 грн за 10 рос рублів станом на 01 січня 2025 року до 4,9218 грн за 10 рос рублів станом на 01 квітня 2025 року Банк визнав збитковий результат від переоцінки іноземної валюти у (-)8,7 млн грн. Девальвація національної валюти щодо російського рубля є фактором, на який Банк не може впливати. Необхідність виконання Банком вимог постанови Правління НБУ "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп" від 25.02.2022 №23 з урахуванням змін наразі унеможливлює роботу Банку з російськими рублями до ухвалення Правлінням НБУ відповідного рішення. Тобто погасити чи зменшити зобов'язання Банку в російських рублях не є можливим. Натомість активи Банку в російських рублях, сума яких до резервів перевищує суму зобов'язань в російських рублях, є на 100% зарезервованими, і позитивний вплив на операційну ефективність від девальвації не визнається.

• Первісне визнання витрат за договором фінансового лізингу (7,8 млн грн) у березні 2025 року відповідно до МСФЗ 16 та МСФЗ 9. Операція на момент укладення договору створює додаткові витрати негрошового характеру, однак у подальшому генерує стабільний дохід та позитивний грошовий потік.

• У 2025 році Банк здійснив списання за рахунок резерву проблемної заборгованості за кредитами юридичних осіб у національній валюті на загальну суму 40,3 млн грн. Також за підсумком року за рахунок резервів списано дебіторської заборгованості на суму 2,4 млн грн.

Бізнес ціль Банку на 2026 рік — нарощення доходів та збереження високих показників адекватності капіталу і достатньої ліквідності з дотриманням нормативів.

У прогноз закладено поступове зростання обсягів коштів юридичних осіб з 1 389 млн грн станом на 01 січня 2026 року до 1 525 млн грн станом на 01 січня 2027 року та коштів фізичних осіб з 1 161 млн грн станом на 01 січня 2026 року до 1 223 млн грн станом на 01 січня 2027 року.

З метою залучення коштів та розширення лінійки фінансових інструментів для інвестицій планується також випуск корпоративних облігацій Банку в національній валюті та в доларах США.

Загалом з метою збереження рівня адекватності капіталу для захисту кредиторів (вкладників) від несподіваних шоків, пов'язаних з війною, Банк планує в 2026 році:

• наростити доходність зі збереженням рівня адекватності капіталу вище 25%;

• направляти ресурси в доходні активи, застосовуючи принципи ефективності та ризико-орієнтований підхід;

• продовжувати консервативний підхід до оцінки ризиків при проведенні активних операцій, зокрема кредитування.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть й надалі зберігатися / зростати в умовах війни. Банк запровадив 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 цього звіту є контрольованим, суттєві ризики в Банку не мають 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 з 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 тому числі 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 з клієнтами над варіантами погашення / реструктуризації. Рішення щодо кредитів для нових позичальників приймається 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 2026 року. Потенційну невизначеність для Банку, що є актуальним для всієї банківської системи та країни, складають фінансово-економічні наслідки внаслідок воєнної агресії з боку рф проти України та період, протягом якого можливе припинення ведення воєнних дій.

Банк має намір в осяжному майбутньому дотримуватись своєї Стратегії.

Результати діяльності Дочірньої компанії в 2025 році.

У звітному році Дочірня компанія не провадила свою діяльність.

Подальші плани щодо ведення нею діяльності будуть залежати від строків завершення воєнної агресії рф проти України та звільнення Херсонщини від тимчасової окупації.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. КЛЮЧОВІ НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

Преамбула

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)

5.1 Людські ресурси та інтелектуальний капітал Банку

Людські ресурси — це певна сукупність якостей і характеристик людини, яка характеризує її здатність до 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 ефективне використання праці персоналу з метою отримання максимальної економічної вигоди.
У 2025 році робота з вдосконалення системи управління персоналом в Банку була успішно продовжена. 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 та іншим умовам і 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, що полягає у спрямованості роботи з персоналом на досягнення результату у вигляді високого рівня продуктивності, компетентності керівників / працівників, надійності Банку для клієнтів та інших стейкхолдерів;
- формалізованість, що полягає у впровадженні та використанні розгорнутих описів бізнес-процесів в Банку, стандартів кількісних оцінок досягнень персоналу і заздалегідь регламентованих форм звітності;
- рівність можливостей для всіх працівників Банку в реалізації власного потенціалу, побудові своєї кар'єри;
- прозорість, відкритість і доступність інформації для всіх працівників про використані Банком принципи, методи та підходи в роботі з персоналом;
- 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 та в необхідній кількості;
- вдосконалення технології управління персоналом на основі використання новітніх досягнень науки і практики в сегменті підбору, мотивації, навчання, оцінки та інших напрямків роботи з персоналом; сучасних інформаційних технологій; автоматизації бізнес-процесів;
- підвищення цілеспрямованості та ефективності управління персоналом за рахунок формалізації і трансформації кадрового діловодства;
- створення умов для ефективної реалізації кожним працівником власного потенціалу за допомогою застосування різних форм і методів мотивації праці, оцінки результатів діяльності, компетенцій, потенціалу, управління професійним та кар'єрним розвитком персоналу;
- створення оптимальної організаційної структури Банку за напрямками його діяльності, встановлення обґрунтованих норм праці для різних категорій працівників.

Протягом 2025 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 ротації персоналу, для визначення застосування заходів матеріального і нематеріального стимулювання, а також з метою кар'єрного розвитку персоналу.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.
Основними цілями підбору і розстановки кадрів є формування активно діючих трудових колективів структурних та відокремлених підрозділів Банку на підґрунті чіткої взаємодії і взаємозв'язку всіх членів таких колективів, 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, тобто 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, зокрема неухильне дотримання законодавства України та морально-етичних норм при здійсненні заходів щодо добору і розстановки кадрів;
- конфіденційність, тобто надання доступу до персональних даних кандидатів тільки працівникам Банку, які беруть участь в процедурах підбору і розстановки кадрів.

Протягом звітного року продовжувалася робота з використання ефективних методів підбору і оцінки персоналу при укомплектуванні вакантних посад керівників /працівників.
Нова редакція Положення про порядок підбору кадрів та проходження випробувального терміну працівниками в Банку, що містить удосконалений механізм вступу на посаду прийнятого працівника, затверджена рішенням Правління від 03.12.2025.
У відповідності до Положення про кадровий резерв Банку, затвердженого рішенням Правління від 17.04.2024 №32, була змінена структура кадрового резерву, процес його формування та підготовки, розроблені та впроваджені критерії включення керівника/працівника Банку до резерву.
Кадровий резерв формується на підставі результатів оцінки за компетенціями під такі рівні посад:
І рівень — кандидати на посади Голови Правління, заступників Голови Правління, головного бухгалтера, ключових керівників Банку;
ІІ рівень — кандидати на посади керівників структурних підрозділів Банку;
ІІІ рівень — кандидати на посади начальників відділень Банку.
Нова редакція Положення про кадровий резерв Банку, що передбачає формування кадрового резерву упродовж наступних років на підсумках об'єктивної та комплексної оцінці компетенцій керівників/працівників, затверджена рішенням Правління від 03.12.2025.
У разі розірвання трудового договору згідно з п.1 ч.1 ст.40 КЗпП (скорочення чисельності або штату працівників) з метою адаптації звільнених працівників Банк не менше, ніж за два місяці до звільнення, письмово попереджає працівника про майбутнє звільнення.
У разі закриття відділення чи скорочення структурного підрозділу Банк не менше, ніж за два місяці до зазначеної події, повідомляє про це органи державної служби зайнятості населення з 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.
Упродовж 2025 року було звільнено 64 працівника, з них скорочено 2 особи, за власним бажанням та з інших причин — 62 особи, у той же час прийнято на роботу 40 працівників.
Облікова кількість штатних працівників Банку на кінець 2025 року становить 286 осіб.
Основу колективу Банку складають спеціалісти з повною вищою освітою (268 осіб) – близько 90% від всієї облікової чисельності персоналу.
Неповну вищу освіту мають 10 працівників, професійно-технічну освіту — 17 працівників, середню освіту — 8 працівників.
Керівники — 184 працівника, професіонали — 54 працівника; фахівці — 4 працівника; технічні працівники — 49 працівників; робітники — 5 працівників.
Соціальна підтримка персоналу здійснювалась у відповідності до законодавства України, Політики винагороди Банку, затвердженої рішенням Наглядової ради 21.03.2024 №9, 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 02.04.2025№19, Положення про знаки відзнаки в Банку, затвердженого рішенням Правління від 17.04.2024№32, вимог Колективного договору.
У 2026 році соціальна підтримка працівників здійснюватиметься згідно з чинними нормативними вимогами, положеннями Колективного договору, вимогами Політики винагороди Банку, затвердженої рішенням Наглядової ради від 30.12.2025 №28, Положення про винагороду працівників Банку, затвердженого рішенням Правління від 10.12.2025 №74, Положення про знаки відзнаки в Банку, затвердженого рішенням Правління від 03.12.2025 №71, та інших внутрішньобанківських документів.

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 1500 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 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 атмосфери, що заснована на відкритості, взаємоповазі та сприянні розкриттю здібностей кожного працівника зокрема і 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 і 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;
- соціальний захист працівників Банку;
- надання працівникам можливості навчання та підвищення кваліфікації;
- відповідність стану охорони праці в Банку сучасному рівню розвитку науки, техніки та суспільства в цілому.

Упродовж звітного року навчання персоналу здійснювалось у відповідності до Положення про навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку, затвердженого рішенням Правління від 17.04.2024 №32, ґрунтуючись на принципах безперервності, перспективності з метою забезпечення:

- ефективної діяльності структурних та відокремлених підрозділів;
- належної підготовки керівників / працівників з високим рівнем розвитку корпоративних і функціональних компетенцій;
- задоволення потреб працівників Банку в професійному вдосконаленні.

Підвищення кваліфікації працівників Банку здійснювалось на постійній основі відповідно до затверджених в установленому в Банку порядку планів навчання на календарний рік.

Мета підвищення кваліфікації працівників Банку полягає у вдосконаленні професійних знань та навиків керівників / працівників Банку.

У зв'язку з існуванням в країні воєнного стану, відповідно до змін в законодавстві навчання керівників / працівників Банку 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 (Відділ по роботі з персоналом), банківські ризики (Департамент банківських ризиків), фінансовий моніторинг (Департамент фінансового моніторингу), посилення інформаційної безпеки та внутрішнього контролю (Департамент безпеки банку, Управління інформаційної безпеки), дотримання норм комплаєнс (Управління комплаєнс), корпоративне управління.

З керівниками /працівниками відділень Банку неодноразово проводилось 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, та числені навчальні заходи з інших питань багківської діяльності.

Керівники структурних та відокремлених підрозділів Банку 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.

Нова редакція Положення про навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку, що містить комплекс заходів з розвитку та навчання працівників на наступні роки; форми та методи навчання; відповідальність, повноваження і обов'язки працівників при організації процесу навчання, затверджена рішенням Правління від 03.12.2025 №71.

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 знешкоджуючі 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 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 2025 року в сегменті охорони праці Банк забезпечив:

- проведення з працівниками Головного офісу і РВ у м. Києві:
  - 277 навчань/інструктажів (вступних, вводних, повторних, цільових) з питань охорони праці;
  - 120 навчань/інструктажів (вступних, первинних, повторних, цільових) з правил протипожежного захисту;
- придбання 7-ми комплектів літнього та стільки ж комплектів зимового одягу для інкасаторів Головного офісу та дільниць інкасації Банку;
- проведення медічного огляду 14-ти 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 2025 рік);
- перевірку та технічне обслуговування 190-та вогнегасників, встановлених в приміщеннях Банку по вул. Г. Алмазова, 18/7 та в архівы по вул. Сурікова, 3 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 (огороджень, 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 2025 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 безперебійному 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.

5.2 Технологічні ресурси

Банк має високий рівень технічного забезпечення.
У 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;
- онлайн-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.

5.3 Корпоративна соціальна відповідальність

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 стейкхолдерів, які відчувають на собі вплив діяльності Банку та/або чинять такий же позитивний вплив на його роботу.
Стратегія соціального партнерства Банку ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів: AA 1000 (Стандарт соціальної та етичної звітності, розроблений Institute of Social and Ethical Account Ability), ISO 1400 (Стандарт екологічної безпеки), GRI (Global Reporting Initiative) і передбачає нижченаведені соціальні програми / програми 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 бізнес-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 усередині 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 низки 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 відчувають його вплив;
- підвищувати рівень свої репутації в суспільстві на постійній основі;
- створювати умови для зниження вартості залучення інвестицій, покращання доступу до нових ринків капіталу, диверсифікації джерел фондування;
- задовольняти очікування і потреби споживачів банківських продуктів і послуг.

У свою чергу Банк здійснює соціально відповідальне інвестування клієнтів за такими пріоритетними напрямами:

- 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, інших стейкхолдерів спрямувати їхні загальні командні зусилля у необхідних напрямах, 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 та психологічного 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 / 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 2025 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 здорове 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 іноваційних 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.

5.4 Система розгляду звернень споживачів

У Банку функціонує ефективна система розгляду звернень споживачів банківських послуг.
За 2025 рік до Банку надійшло 162 звернення.
Звернення приймались в паперовій формі, через корпоративний сайт Банку, інтернет-майданчики, телефоном. Кожне звернення було розглянуто на предмет правдивості, 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/оперативних питань щодо обслуговування банківських продуктів, зокрема карткових, роботи точок продажів Банку (відділень, банкоматів) тощо.
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 2025 року не надходили.
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 (далі – Положення) в частині уточнення порядку захисту працівників Банку, щодо яких спростовано факти про неприйнятну в Банку поведінку та/або порушення у його діяльності.
Рішенням Наглядової ради від 30.12.2025 №28 Положення було переглянуто і визнано актуальним / таким, що не потребує змін.
Кількість повідомлень громадян на «Лінію довіри» у 2025 році становила 87. Формат майже всіх отриманих повідомлень не відповідав вимогам 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 2025 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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Преамбула

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)

6.1 Загальні збори учасників 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.
Згідно з 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 положення 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;
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.

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 23-тю годину за два робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

6.2 Інформація про проведені у 2025 році Загальні збори акціонерів (учасників) Банку

Позачергові загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» відбулися 14 березня 2025 року.

Перелік питань, включених до порядку денного Позачергових загальних зборів:

1. Про внесення змін до СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».
2. Про визначення основних напрямів діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на 2025 рік.

Скликання Позачергових загальних зборів акціонерів відбулось за рішенням Наглядової ради.

За результатами розгляду питань порядку денного Позачергових загальних зборів 14 березня 2025 року вирішено:

1. Унести зміни до СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», виклавши його в новій редакції, та затвердити нову редакцію СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Уповноважити Голову Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на підписання СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» в новій редакції, на здійснення заходів щодо його державної реєстрації відповідно до вимог законодавства України.
2. Визначити основні напрями діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на 2025 рік. Основні напрями діяльності продовжують діяти й на наступний період до визначення Загальними зборами основних напрямів діяльності на наступний період.
Річні загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» за результатами 2024 фінансового року відбулися 29 квітня 2025 року.
Перелік питань, включених до порядку денного Річних загальних зборів:
1. Про розгляд звіту Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2024 рік, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
2. Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2024 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 2024 рік (окремої фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності) та затвердження порядку покриття збитків.
5. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
6. Про обрання членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
7. Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
8. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.
9. Про затвердження кошторису витрат на оплату праці (грошової винагороди) членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
10. Про перегляд (актуалізацію) Положення про загальні збори учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
11. Про перегляд (актуалізацію) Положення про Наглядову раду АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
12. Про перегляд (актуалізацію) Кодексу (принципів) корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
13. Про внесення змін до СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».
Пропозиція щодо включення нового питання до проекту порядку денного Річних загальних зборів акціонерів Банку була надана ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАХІД-РЕЗЕРВ».
За результатами розгляду питань порядку денного Річних загальних зборів 29 квітня 2025 року вирішено:
1. Затвердити звіт Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2024 рік._Визнати роботу Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у 2024 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 2024 рік.
3. Взяти до відома звіти зовнішнього аудитора ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» за результатами перевірки фінансової звітності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2024 рік, а саме:

- звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2024 рік;
- звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2024 рік,

та визнати відсутність необхідності затвердження заходів за результатами їх розгляду.
4. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії за 2024 рік, а саме:

- затвердити окрему фінансову звітність АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2024 рік;
- затвердити консолідовану фінансову звітність АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2024 рік;
- збиток, отриманий АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2024 рік в сумі 20 572 387,75 гривень, покрити за рахунок нерозподіленого прибутку АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» минулих років в сумі 20 572 387,75 гривень.

5. Припинити 30.04.2025 року повноваження членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», а саме:

- Гдичинського Богдана Петровича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
- Романюка Ярослава Михайловича (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»);
- Горака Олексія Володимировича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
- Дворецького Ігоря Володимировича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);

• Огризка Володимира Станіславовича (незалежний директор);
• Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор);
• Марковського Олександра Вікторовича (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Товариства з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв").
6. Обрати з 01.05.2025, строком повноважень до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться в 2028 році, членами Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»:
• Гдичинського Богдана Петровича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
• Романюка Ярослава Михайловича (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»);
• Горака Олексія Володимировича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
• Дворецького Ігоря Володимировича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
• Огризка Володимира Станіславовича (незалежний директор);
• Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор);
• Марковського Олександра Вікторовича (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Товариства з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв").
• Скічка Олександра Івановича (незалежний директор).
7. За результатами перегляду внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», виклавши його у новій редакції, та затвердити нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
8. Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (Головою Наглядової ради, першим заступником Голови Наглядової ради, членом Наглядової ради).
Встановити розмір винагороди членам Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відповідно до умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів).
Обрати Голову Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», а в разі його відсутності – виконуючого обов`язки Голови Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», особою, якій надаються повноваження підписати від імені АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» цивільно-правові договори, трудові договори (контракти) з членами Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
9. Затвердити щорічний кошторис Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (на строк обрання членів Наглядової ради).
10. За результатами перегляду Положення про загальні збори учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого позачерговими загальними зборами акціонерів 18.12.2023, визнати його актуальним та таким, що не потребує змін.
11. Внести зміни до Положення про Наглядову раду АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», виклавши його у новій редакції, та затвердити нову редакцію Положення про Наглядову раду АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
12. За результатами перегляду Кодексу (принципів) корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого позачерговими загальними зборами акціонерів 18.12.2023, визнати його актуальним та таким, що не потребує змін.
13. Внести зміни до СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», виклавши його у новій редакції, та затвердити нову редакцію СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».
Уповноважити Голову Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на підписання СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» в новій редакції, здійснення заходів щодо його державної реєстрації відповідно до вимог законодавства України.

Позачергові загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відбулися 18 липня 2025 року.
Перелік питань, включених до порядку денного Позачергових загальних зборів:
1. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
2. Про обрання членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
3. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.
4. Про затвердження кошторису витрат на оплату праці (грошової винагороди) членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
5. Про внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
Скликання Позачергових загальних зборів відбулось за рішенням Наглядової ради.

Пропозиція щодо включення нового питання до проекту порядку денного Позачергових загальних зборів акціонерів Банку була надана Акціонерним товариством «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»), реєстраційний номер CHE - 113.733.503.
За результатами розгляду питань порядку денного Позачергових загальних зборів 18 липня 2025 року вирішено:
1. Припинити 18.07.2025 року повноваження членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», а саме:
• Гдичинського Богдана Петровича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
• Романюка Ярослава Михайловича (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»);
• Горака Олексія Володимировича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
• Дворецького Ігоря Володимировича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
• Огризка Володимира Станіславовича (незалежний директор);
• Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор);
• Марковського Олександра Вікторовича (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Товариства з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв");
• Скічка Олександра Івановича (незалежний директор).
2. Обрати з 19.07.2025 року, строком повноважень до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться в 2028 році, членами Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»:
• Гдичинського Богдана Петровича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
• Романюка Ярослава Михайловича (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»);
• Огризка Володимира Станіславовича (незалежний директор);
• Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор);
• Скічка Олександра Івановича (незалежний директор).
3. Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (Головою Наглядової ради, першим заступником Голови Наглядової ради, членом Наглядової ради).
Обрати Голову Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», а в разі його відсутності – виконуючого обов`язки Голови Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», особою, якій надаються повноваження підписати від імені АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» цивільно-правові договори, трудові договори (контракти) з членами Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
4. Затвердити щорічний кошторис Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (на строк обрання членів Наглядової ради).
5. Внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», виклавши його у новій редакції, та затвердити нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

6.3 Наглядова рада Банку

Склад Наглядової ради Банку станом на 01.01.2026:
Гдичинський Богдан Петрович — Голова Наглядової ради;
Романюк Ярослав Михайлович — Перший заступник Голови Наглядової ради;
Огризко Володимир Станіславович — Член Наглядової ради, незалежний директор;
Ливинець Владислав Павлович — Член Наглядової ради, незалежний директор;
Скічко Олександр Іванович — Член Наглядової ради, незалежний директор.
Згідно з Статутом Банку, 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 стратегій 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, положень про філії і представництв Банку на території інших держав;
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, структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу та про вихід зі складу учасників таких юридичних осіб. Затвердження статутів юридичних осіб/дочірніх підприємств;
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);
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, зверненням стягнення на заставне майно, відчуженням активів, набутих Банком внаслідок реалізації прав заставодержателя (іпотекодержателя) на звернення стягнення на заставне майно тощо;
54) затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
55) 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 вчинення 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% регулятивного капіталу Банку, розрахованого відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів НБУ за станом на кінець останнього банківського дня, що передує 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, або питань виключної компетенції, визначених Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Роботою Наглядової ради керує її Голова.

Протягом звітного періоду Наглядова рада діяла в такому складі:

З 01.01.2025 по 30.04.2025:

- Гдичинський Богдан Петрович (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
- Романюк Ярослав Михайлович (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»);
- Горак Олексій Володимирович (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
- Дворецький Ігор Володимирович (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
- Огризко Володимир Станіславович (незалежний директор);
- Ливинець Владислав Павлович (незалежний директор);
- Марковський Олександр Вікторович (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Товариства з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв").

З 01.05.2025 по 18.07.2025:

- Гдичинський Богдан Петрович (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
- Романюк Ярослав Михайлович (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»);
- Горак Олексій Володимирович (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
- Дворецький Ігор Володимирович (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
- Огризко Володимир Станіславович (незалежний директор);
- Ливинець Владислав Павлович (незалежний директор);
- Марковський Олександр Вікторович (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Товариства з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв");
- Скічко Олександр Іванович (незалежний директор).

З 19.07.2025 по 31.12.2025:

- Гдичинський Богдан Петрович (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
- Романюк Ярослав Михайлович (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»);
- Огризко Володимир Станіславович (незалежний директор);
- Ливинець Владислав Павлович (незалежний директор);
- Скічко Олександр Іванович (незалежний директор).

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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.
Протягом 2025 року Наглядовою радою було проведено 28 засідань.
На засіданнях Наглядової ради розглядались питання та приймались рішення, зокрема щодо:

- планування роботи Наглядової ради Банку на 2025 рік;
- розгляду звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту за 2024 рік;
- забезпечення та підвищення якості Служби внутрішнього аудиту Банку;
- затвердження плану роботи Служби внутрішнього аудиту Банку на 2025 рік;
- розгляду Звіту Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради про результати діяльності за 2024 рік;
- розгляду Звітів Комітету з питань аудиту Наглядової ради про результати діяльності за II півріччя 2024 року та I півріччя 2025 року;
- розгляду звіту про виконання бюджетів підрозділів контролю Банку за 2024 рік;
- затвердження бюджетів підрозділів контролю Банку на 2025 рік;
- розгляду та затвердження Стратегії (бізнес-моделі, бізнес-плану) Банку на період з 01 січня 2025 року по 01 січня 2026 року;
- розгляду та затвердження консолідованого Бюджету Банку на 2025 рік;
- затвердження Бюджету капітальних витрат Банку на 2025 рік;
- розгляду щоквартальних Звітів про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- розгляду щоквартальних Звітів щодо оцінки комплаєнс-ризику Банку;
- розгляду щоквартальних Звітів Департаменту банківських ризиків Банку;
- розгляду щоквартальних звітів щодо дотримання порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;
- розгляду щоквартальних Звітів про основні результати діяльності та виконання цільових стратегічних показників Банку;
- розгляду щоквартальних Звітів про виконання бюджету доходів та витрат Банку;
- розгляду щоквартальних Звітів про виконання бюджету капітальних витрат Банку;
- розгляду аудиторських звітів Служби внутрішнього аудиту Банку тощо.
- розгляду і затвердження щоквартальних Звітів Корпоративного секретаря Банку;
- розгляду щоквартальної управлінської звітності щодо реалізації Стратегії управління проблемними активами та виконання Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами Банку;
- розгляду результатів моніторингу достатності внутрішнього капіталу;
- розгляду результатів тестування Плану забезпечення безперервної діяльності Банку;
- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку;
- розгляду 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;
- розгляду результатів перевірки відповідності корпоративного секретаря установленим законодавством України вимогам;
- розгляду Звіту про результати самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради, її комітетів та членів Наглядової ради за 2024 рік.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- розгляду Звіту про результати самооцінки ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління та Комітетів Правління у 2024 році.
- розгляду Звіту про результати оцінки ефективності діяльності Правління за 2024 рік.
- розгляду результатів оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління;
- розгляду Звіту про результати оцінювання ефективності діяльності підрозділів контролю за 2024 рік.
- розгляду Звіту про оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку за 2024 рік.
- оцінки реалізації Політики винагороди Банку в 2024 році;
- оцінки організаційної структури Банку;
- розгляду Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік;
- розгляду та затвердження Звіту про винагороду членів Правління за 2024 рік;
- розгляду та затвердження Звіту про винагороду впливових осіб за 2024 рік;
- розгляду питання щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Банку;
- погодження форм управлінської звітності Банку, які надаються Наглядовій раді на регулярній основі;
- розгляду листів Національного банку України;
- розгляду Звіту Правління за результатами діяльності Банку у 2024 році;
- затвердження Плану заходів на виконання рекомендацій Національного банку України за результатами розгляду оцінки SREP;
- розгляду звіту Правління щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю - моніторинг виконання рішень Наглядової ради;
- розгляду Звіту щодо результатів оцінки ризик-профілю Банку та вжитих заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ у 2024 році;
- розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- розгляду результатів фінансово - господарської діяльності Банку та його дочірньої компанії за 2024 рік (окремої фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності) та затвердження порядку покриття збитків;
- скликання та проведення Позачергових загальних зборів акціонерів Банку, а також Річних загальних зборів акціонерів Банку за результатами 2024 фінансового року;
- обрання Голови та Першого заступника Голови Наглядової ради;
- визначення персонального складу комітетів Наглядової ради;
- обрання оцінювачів нерухомого майна Банку та затвердження умов договорів, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплата їх послуг;
- погодження капітальних витрат;
- внесення змін до організаційної структури та штатного розпису Банку;
- внесення змін до контрактів із членами Правління Банку;
- погодження рішення Правління Банку про відчуження (продаж) нерухомого майна.

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:
З 01.01.2025 по 30.04.2025:
Голова комітету:
Огризко В.С. — член Наглядової ради - незалежний директор.
Члени комітету:
Романюк Я.М. — Перший заступник Голови Наглядової ради;
Ливинець В.П. — член Наглядової ради - незалежний директор.
З 02.05.2025 по 18.07.2025:
Голова комітету:
Огризко В.С. — член Наглядової ради - незалежний директор.
Члени комітету:
Романюк Я.М. — Перший заступник Голови Наглядової ради;
Ливинець В.П. — член Наглядової ради - незалежний директор.
З 24.07.2025 по 31.12.2025:
Голова комітету:
Огризко В.С. — член Наглядової ради - незалежний директор.
Члени комітету:
Романюк Я.М. — Перший заступник Голови Наглядової ради;

Ливинець В.П. — член Наглядової ради - незалежний директор.
Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв у наступному складі:
З 01.01.2025 по 30.04.2025:
Голова комітету:
Ливинець В.П. — член Наглядової ради - незалежний директор.
Члени комітету:
Марковський О.В. — член Наглядової ради;
Огризко В.С. — член Наглядової ради - незалежний директор.
З 02.05.2025 по 18.07.2025:
Голова комітету:
Ливинець В.П. — член Наглядової ради - незалежний директор.
Члени комітету:
Марковський О.В. — член Наглядової ради;
Огризко В.С. — член Наглядової ради - незалежний директор.
З 24.07.2025 по 31.12.2025:
Голова комітету:
Ливинець В.П. — член Наглядової ради - незалежний директор.
Члени комітету:
Скічко О.І. — член Наглядової ради - незалежний директор;
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 2025 рік членів Наглядової ради склав 15 055 968,45 грн, в тому числі:

Види винагород	Виплачено, грн.
Основна винагорода	14 763 907,09
Додаткова заробітна плата	292 061,36
Інші виплати	0,00
УСЬОГО	15 055 968,45

6.4 Правління Банку

Склад Правління Банку станом на 01 січня 2026 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 2025 року склад Правління не змінювався.
До компетенції Правління належить вирішення таких питань:
1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів 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, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; забезпечення відповідності діяльності Банку Декларації схильності до ризиків Банку;
5) забезпечення розроблення внутрішньобанківських документів Банку, змін та доповнень до них, їх впровадження та здійснення контролю за їх актуальністю та оновленням;
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, несвоєчасне 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 внутрішньобанківських документів Банку, зокрема внутрішньої методології та правил виконання банківських та інших операцій згідно банківської ліцензії, політик, положень, положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, положень з питань фінансового моніторингу, програм, інструкцій, технологічних карток, тощо, змін та доповнень до них, (окрім тих, що затверджуються Загальними зборами учасників Банку або Наглядовою радою);
12) забезпечення розроблення проектів статутів юридичних осіб/дочірніх підприємств, проектів змін та доповнень до них, з подальшим поданням для затвердження Наглядовою радою і/або Загальними зборами учасників Банку;
13) винесення питань на розгляд Наглядової ради, Загальних зборів учасників Банку у випадках, визначених законодавством України;
14) організація і забезпечення виконання рішень Загальних зборів учасників Банку, Наглядової ради;
15) 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;
16) підготовка та організаційне забезпечення проведення Загальних зборів учасників Банку;
17) розгляд річної звітності та результатів діяльності Банку;
18) подання на розгляд Наглядової ради пропозицій щодо питань, які належать до її компетенції, а також які потрібно розглянути на Загальних зборах учасників Банку;
19) вирішення питання підбору, підготовки, перепідготовки і розстановки кадрів;
20) організація діяльності Банку, автоматизації банківських операцій;
21) організація підготовки звітності (статистичної звітності) за підсумками роботи Банку;
22) розробка і затвердження у встановленому порядку стандартів технологій, пов`язаних з поточною діяльністю Банку;
23) розробка у встановленому порядку кошторису витрат, пов`язаних з поточною діяльністю Банку;
24) прийняття рішення щодо формування у встановленому порядку резервів відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ;
25) розгляд питань оперативної діяльності Банку, діяльності його структурних підрозділів, філій, відділень, представництв, дочірніх підприємств тощо;
26) прийняття рішень про організацію та координацію роботи філій, представництв, відділень Банку, дочірніх підприємств тощо та здійснення контролю за виконанням покладених на них завдань;
27) розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;
28) підготовка пропозицій щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, структурних та/або відокремлених підрозділів Банку (окрім структурних підрозділів, які підпорядковані Наглядовій раді), утворення філій і представництв Банку на території інших держав, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу та про вихід зі складу учасників таких юридичних осіб;
29) підготовка пропозицій щодо зміни розміру статутного капіталу Банку;
30) 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 Банку;
31) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, груп, тощо), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку, в тому числі прийняття рішень про проведення банківських та інших операцій;
32) затвердження персонального складу постійно діючих комітетів Правління, 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;
33) встановлення лімітів на надання банківських та фінансових послуг, встановлення яких не віднесено до компетенції Наглядової ради;
34) прийняття рішень про преміювання та виплати надбавок до посадового окладу працівників Банку за результатами його діяльності відповідно до затвердженної Наглядовою радою політики винагороди Банку;
35) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на засідання Загальних зборів учасників Банку;
36) призначення, звільнення та відсторонення від здійснення повноважень Головного бухгалтера та його заступників;
37) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства України;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

38) 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;
39) інформування НБУ відповідно до переліку інформації, що є важливою для цілей банківського нагляду, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
40) вирішення будь-яких інших питань діяльності Банку, крім тих, що належать до компетенції Загальних зборів учасників Банку, Наглядової ради, в тому числі делегованих Правлінню Наглядовою радою, внесених на розгляд Правління Головою Правління Банку, а також заступниками Голови Правління або членами Правління, керівниками структурних підрозділів Банку, тощо.
Питання, обумовлені підпунктами 1) – 7), 9) – 14), 16), 18), 20) – 23), 25) – 38), відносяться до виключної компетенції Правління.
Правління має право делегувати окремі свої повноваження Голові Правління, заступникам Голови Правління, членам Правління, керівникам відділень Банку, а також створеним в Банку Комітетам та Комісіям.
Організаційною формою роботи Правління, як колегіального органу, є засідання Правління. З метою здійснення ефективного, щоденного і колегіального керівництва Банком чергові засідання проводяться один раз на тиждень, але 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 або проводяться позачергові засідання.
Місце, дата і час проведення засідань Правління визначаються Головою Правління і заздалегідь повідомляються секретарем Правління іншим членам Правління разом з порядком денним, а також головному ризик-менеджеру (CRO) та головному комплаєнс-менеджеру (CCO).
Члени Правління, Голова та члени Наглядової ради мають право вимагати проведення засідання Правління. Будь-який член Правління, а також керівник самостійного структурного підрозділу (департаменту, управління, що перебуває у прямому підпорядкуванні Голови Правління) 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.
Процедури підготовки та проведення засідань Правління визначаються Правилами, що затверджуються Наглядовою радою.
Правління здійснює щорічну самооцінку ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління та 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 та її комітетам.

Розмір винагороди за 2025 рік членів Правління склав 14 888 655,46 грн., в тому числі:

Види винагород	Виплачено, грн.
Основна винагорода	13 287 641,23
Додаткова заробітна плата	1 077 986,23
Інші виплати	523 028,00
УСЬОГО	14 888 655,46

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 Ващук 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 Капущак 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 Булгаков 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:
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.
Заступник начальника Відділу операційних ризиків Сіхневич Г.П.
5. Тарифний комітет:
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 Ковальчук Н.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 Іллєнко 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 — Заступник Голови Правління Стаднік Г.В.
Заступник Голови Комітету — начальник Управління роботи з непрацюючими активами Цибулевський А.В.
Члени Комітету:
Заступник Голови Правління Кожура І.О.
Член Правління, директор Юридичного департаменту Панченко В.М.
Головний ризик-менеджер - директор Департаменту банківських ризиків Булгаков В.В.
Заступник директора Департаменту банківських ризиків Клименко Т.О.
8. Комітет з питань внутрішнього контролю:
Кількісний склад – 6 осіб.
Голова Комітету – Операційний директор Злобіна Ю.І.
Члени Комітету:
Директор Операційного департаменту Васюніна І.Г.
Заступник Головного бухгалтера Ковальчук Н.М.
Заступник директора Департаменту безпеки банку Зарицький В.І.
Начальник Управління торгівлі фінансовими інструментами Савченко Л.А.
Директор з фінансів Капущак В.В.
Комітети Правління провадять свою діяльність на підставі відповідних положень про комітет, затверджених Правлінням, а саме:
1. Положення про Бюджетний комітет АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого рішенням Правління від 20.09.2025 №58.

2. Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого рішенням Правління від 14.02.2024 N12.
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 No11.
4. Положення про Тарифний комітет АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого рішенням Правління від 08.03.2024 N20.
5. Положення про Технологічний комітет АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого рішенням Правління від 29.12.2025 N77.
6. Положення про Кредитно-інвестиційний комітет АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затверджене рішенням Правління від 08.03.2024 N20.
7. Положення про Комітет з питань управління непрацюючими активами АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затверджене рішенням Правління від 22.03.2024 №25.
8. Положення про Комітет з питань внутрішнього контролю АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затверджене рішенням Правління від 24.01.2025 №5.

6.5 Особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку

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. Голову і членів Наглядової ради.
2. Голову і членів Правління.
3. Головного ризик-менеджера (CRO) - директора Департаменту банківських ризиків.
4. Головного комплаєнс-менеджера (CCO) - начальника Управління комплаєнс.
5. Начальника Служби внутрішнього аудиту.
6. Головного бухгалтера.
7. Заступника головного бухгалтера.
8. Операційного директора.
9. Директора Департаменту бізнесу.
10. Директора Департаменту казначейства.
11. Директора Департаменту банкнотного банкінгу.
12. Директора Фінансового департаменту.
13. Директора Департаменту міжнародних зв'язків та співпраці з фінансовими установами.
14. Заступника директора департаменту, начальника управління ідентифікації та вивчення клієнтів Департаменту фінансового моніторингу.
15. Директора Операційного департаменту.
16. Директора Департаменту інформаційних систем.
17. Директора Департаменту безпеки банку.
18. Директора Департаменту розробки та автоматизації банківських систем.
19. Начальника Управління депозитарної діяльності.
20. Начальника Управління інформаційної безпеки.
21. Начальника Управління депозитарної діяльності.
22. Начальника Управління торгівлі фінансовими інструментами.
23. Начальника Господарського управління.
24. Начальника Відділу по роботі з персоналом.

Розмір винагороди за 2025 рік впливових осіб склав 21 859 612,14 грн., в тому числі:

Види винагород	Виплачено, грн.
Основна винагорода	18 768 874,95
Додаткова заробітна плата	2 595 670,30
Інші виплати	495 066,89
УСЬОГО	21 859 612,14

6.6 Інші аспекти корпоративного управління

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, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі вимог 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 N64 (далі - Положення №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.

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 впровадженої в Банку системи управління ризиками виступають Наглядова рада і створені нею комітети, Правління і створені ним колегіальні органи, Департамент банківських ризиків, Департамент фінансового моніторингу, 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, Департаментом фінансового моніторингу 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) установку 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 інших підрозділів — в сегменті протидії конкретним фактам шахрайства, зловживанням 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).
Важливим аспектом при побудові взаємовідносин Банку з ключовими зацікавленими сторонами — стейкхолдерами — є впровадження в діяльність найкращих стандартів ведення бізнесу та принципів професійної етики.
Кодекс (принципи) корпоративного управління Банку органічно і динамічно відображає сучасні вимоги та обставини та 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 року
2	31.03.2021 року - 25.01.2022 року	Кодекс корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	Загальними зборами акціонерів 31.03.2021 року
3	25.01.2022 року- 18.12.2023 року	Кодекс (принципи) корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	Позачерговими загальними зборами акціонерів 25.01.2022 року
4	з 18.12.2023 року - 29.04.2025 року	Кодекс (принципи) корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	Позачерговими загальними зборами акціонерів 18.12.2023 року
5	з 29.04.2025 року	Кодекс (принципи) корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	Річними загальними зборами акціонерів 29.04.2025 року

У своїй діяльності керівники/працівники Банку також 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/corporative-management.

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 грунтується 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 загальновизнаним 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 / або Правління внутрішніх корпоративних правил, що призвело б до заподіяння шкоди Банку або клієнтам, не було.

У 2025 році органи державної влади до членів Наглядової ради та / або Правління заходи впливу не застосовували.

Упродовж звітного періоду Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ ухвалив три рішення щодо застосування до Банку заходів впливу за допущені у 2024-му році порушення:

1) вимог законодавства з питань ПВК/ФТ, а саме:

1.1) пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ (неналежне виконання обов'язку щодо здійснення належної перевірки нового клієнта) — захід впливу: штраф 100 тис грн;

1.2) пунктів 6, 7 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ (незабезпечення виявлення, реєстрації фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу) — захід впливу: штраф 200 тис грн;

1.3) пункту 8 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ (неповідомлення СУО про порогову фінансову операцію) — захід впливу: штраф 100 тис грн;

2) вимог пункту 20 розділу III Положення про здійснення операцій з валютними цінностями, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.01.2019 №2 — захід впливу: штраф 400 тис грн;

3) вимог частини дев'ятої статті 11 Закону України "Про валюту і валютні операції" та пункту 79 розділу IV Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління НБУ від 30.06.2020 №90 (надання на запит НБУ недостовірної інформації про валютні операції) — захід впливу: письмове застереження.

Корпоративне управління Дочірньої компанії

Дочірня компанія дотримується мінімальних вимог до системи управління, що не суперечать загальним вимогам та принципам управління Групи.

До ключового управлінського персоналу Дочірньої компанії відноситься директор, головний бухгалтер та фінансовий директор.

Корпоративне управління Групи

Формування та впровадження в щоденну практику норм і традицій корпоративної поведінки, корпоративних цінностей Групи, що відповідають визнаним 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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

7. ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

7.1 Власники прямої істотної участі в Банку

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 2026 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 2025 року змін у складі власників істотної участі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не було.

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не придбавав у звітному році та не планує придбавати власні акції.

7.2 Відносини з акціонерами.

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.

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 та інших внутрішніх нормативних документів Банку, 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 розуміє те, що впевненість учасників та інвесторів у фінансовій (економічній) стабільності Банку та в надійній корпоративній практиці управління є однією з найважливіших переваг Банку та запорукою готовності вкладати в нього кошти, активно підтримуючи діяльність та проекти, які він реалізує, таким чином забезпечуючи успіх бізнесу в цілому. Враховуючи вищенаведене, Банк докладає усіх зусиль для максимального задоволення потреб акціонерів та інвесторів Банку та налагодження взаємовідносин між ними й Банком, для досягнення стратегічних цілей Банку.

Банк 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 Банку від будь-яких впливів, дій тощо, які можуть призвести до обмеження їхніх прав та інтересів;
2) максимальне забезпечення участі стратегічних інвесторів у бізнесі Банку;
3) сприяння участі міноритарних учасників в управлінні Банком та захист їхніх прав.

Банк приділяє велику увагу захисту прав та інтересів всіх учасників Банку, постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню нових технологій, чіткому фінансовому плануванню, прозорій звітності, раціональному управлінню ризиками, застосуванню найкращих досягнень світової практики у своїй 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 (стейкхолдерами), 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 (стейкхолдерів), відкритість Банку, а також забезпечення його ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості.

7.3 Відносини з пов'язаними особами.

У сегменті встановлення / провадження взаємовідносин з пов'язаними особами Банк забезпечував безумовне дотримання чинних нормативних вимог щодо своєчасного визначення пов'язаних з Банком осіб та належного контролю за операціями з такими особами.
Пов'язаними з Банком особами є:
1) контролери Банку;
2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
3) керівники Банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів Наглядової ради та Правління Банку;
4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи;
5) власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах Банку;
6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, 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 Банком, є керівниками або власниками істотної участі;
9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах пов'язаних із Банком осіб.
Банк вживав заходів для забезпечення відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи з Банком, а за необхідності — відмовлявся від здійснення таких операцій.
Банк здійснював 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 особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.
Кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою, не надаються; не купуються активи пов'язаної з Банком особи (за винятком продукції, що виробляється цією особою) та цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою.
У своїй діяльності Банк уникає операцій, щодо яких НБУ може дійти висновку про здійснення ним ризикової діяльності.
Перед проведенням / укладенням кожної операції / угоди з пов'язаними особами Банк проводив аналіз умов проведення / укладення у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку (за напрямками діяльності підрозділів).
Наглядова рада здійснювала нагляд за процесами визначення та контролю операцій з пов'язаними з Банком особами.
Особливу увагу Банк приділяв контролю за дотриманням значень нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9). Протягом звітного періоду НБУ не застосовував до Банку заходів впливу за порушення Банком значень нормативу Н9 та/або за невиконання останнім рішень НБУ щодо визначення певних стейкхолдерів пов'язаними з Банком особами.

7.4 Відносини з зовнішнім аудитом

З метою забезпечення впевненості учасників, потенційних інвесторів, кредиторів та інших зацікавлених осіб (стейкхолдерів) у надійному функціонуванні системи внутрішнього контролю, зовнішнього підтвердження достовірності фінансової інформації, Банк 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.
Здійснення зовнішнього аудиту Банку є обов'язковою процедурою для підтвердження достовірності та повноти річного балансу і фінансової звітності Банку. 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 Банку, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути зацікавленими у результатах контролю. Також гарантією якісного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку є професійна компетентність осіб, які його забезпечують.
Зовнішній аудитор обирається Наглядовою радою Материнської компанії (Банку).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Для проведення незалежної аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2025 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 20 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 31.12.2025, підготовленої відповідно до МСФЗ.
2) Перевірка/висловлення думки щодо Окремого звіту про управління (включно з Окремим звітом керівництва) Банку за рік, що закінчився 31.12.2025.
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 31.12.2025, 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 31.12.2025.
5) Проведення оцінки стійкості Банку 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-рш — станом на 01.01.2025;
- Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2026 році, затвердженого рішенням Правління НБУ від 30.12.2025 №491-рш — станом на 01.01.2026;
Будь-які потенційні/реальні конфлікти інтересів між Банком і ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" не виявлені.

8. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Преамбула

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) застосуються більш жорсткі вимоги.
Дочірня компанія дотримується мінімальних вимог управління ризиками та застосовує поглиблені процедури лише за необхідністю.

Система управління ризиками Материнської компанії (Банку)

8.1 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).

8.2 Склад СУР

СУР складається з:

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), Департамент фінансового моніторингу та Відповідальний працівник, підрозділ комплаєнс і Головний комплаєнс-менеджер (CCO);
3) третя лінія - Служба внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування СУР.

8.3 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)Департамент фінансового моніторингу, очолюваний Відповідальним працівником;
6) Управління комплаєнс, очолюване ССО;
7) Правління;
8) Комітети, утворені Правлінням: Кредитно-інвестиційний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Комітет з питань управління непрацюючими активами, Комітет СУПБ, Комітет з питань внутрішнього контролю;
9) інші колегіальні органи Банку;
10) 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 №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.

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 — за

управління кредитним ризиком; Комітет з питань управління непрацюючими активами — за управління непрацюючими активами; Комітет СУІБ — за управління ризиком інформаційної безпеки та операційним ризиком, Комітет з питань внутрішнього контролю — за
контроль дотримання підрозділами першої лінії установлених НБУ (зовнішніх) та Банком (внутрішніх) лімітів на здійснення банківських операцій та інших угод і надання дозволів та підтверджень на здійснення операцій.
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 управління 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-ризику 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.
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, ураховуючи Кодекс корпоративної етики;
10) забезпечує функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризику;
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-ризику, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх упровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
14) готує висновки стосовно комплаєнс-ризику 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-ризику;
17) обчислює профіль комплаєнс-ризику;
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.

8.4 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 надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків.

Інформація про ризики, отримана за всіма видами діяльності, вивчається і обробляється з метою виявлення, аналізу та контролю ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Наглядової ради, Правління та всіх 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.

8.5 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. Згідно з вимогами Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 19.07.2024 N88, Банк забезпечив вжиття заходів щодо оцінки достатності внутрішньої ліквідності Банку (процесу ILAAP).
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 використовує комплексний захист від банківських ризиків, що поділяється на внутрішні і зовнішні методи:
Зовнішні методи оптимізації (значно знижують рівень доходності проекту):
1) розподіл ризику — перекладання 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 враховуються й 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 на 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;

5) операційний ризик, величина якого 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, різноманітні 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 і 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 перед Банком, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності.

У Банку впроваджений чіткий процес ухвалення кредитних рішень, функціонує 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 позичальника;
- аналіз кредитної історії позичальника;
- розрахунок компонентів кредитного ризику PD, LGD;
- оцінка дотримання пруденційних та внутрішніх обмежень (*галузевий ризик, портфельний ризик, лімітна політика, забезпеченість тощо*).

Прийняття рішення щодо надання кредиту супроводжується комплексним кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик і підвищує якість кредитного портфелю.

Система кредитного адміністрування включає:

- надання дозволу на перерахування коштів згідно з кредитним договором, що надається тільки після отримання і перевірки повноти пакета документів;
- отримання забезпечення і 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.

Згідно з вимогами Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.12.2021 №161, що встановлює мінімальні вимоги до організації в банках процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (процесу ICAAP) для підтримання на постійній основі величини внутрішнього капіталу банку в розмірі, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання пруденційних вимог щодо достатності капіталу, включаючи підтримання визначеного банком управлінського запасу внутрішнього капіталу, Банк забезпечив вжиття організаційних / технічних заходів щодо впровадження процесу ICAAP, перелік яких відповідає чинним нормативним вимогам і вимогам внутрішньобанківських документів.

Процес ICAAP інтегрований з бізнес-процесами, процесами прийняття управлінських рішень, процесами управління ризиками Банку, та узгоджений з системами корпоративного управління, внутрішнього контролю і управління ризиками.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності — імовірність 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 призупинення 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.

Згідно з вимогами Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 19.07.2024 N88, в цілях підтримання на перманентній основі обсягу внутрішньої ліквідності в розмірі, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків, пов'язаних із ліквідністю, очікуваних відпливів грошових коштів, забезпечення достатнього фінансування та дотримання вимог щодо достатності ліквідності, включаючи підтримання визначеного управлінського запасу внутрішньої ліквідності, Банк забезпечив вжиття організаційних / технічних заходів щодо оцінки достатності внутрішньої ліквідності Банку (процесу ILAAP).

Організація впровадженого в Банку процесу ILAAP відповідає вимогам Постанови №88 і вимогам внутрішньобанківського Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності.

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.

Незважаючи на введення у країні воєнного стану, значення нормативів ліквідності у звітному періоді Банком було забезпечено з надлишковим запасом.

Ринковий ризик

Ринковий ризик — імовірність 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 — імовірність 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 і впливає на нього (*на ризик*) шляхом зміни процентних ставок та строків погашення для різних продуктів Банку, трансформації структури процентних активів/зобов'язань тощо.

Упродовж звітного року Банк оцінював рівень процентного ризику як низький та контрольований, розмір якого суттєво не впливає 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, фінансового моніторингу і комплаєнсу, 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 причино-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 недотриманий 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 зміцнення можливостей для забезпечення власного безперебійного функціонування, у звітному році Банком розроблено нову редакцію Плану забезпечення безперервної діяльності (Business Continuity Plan) АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затверджену рішенням Наглядової ради від 08.10.2025 №22, що 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.

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-ризику 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-ризику 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-ризику;

2) проведення якісного і кількісного вимірювання (оцінки) комплаєнс-ризику;

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-ризику;

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, зокрема, впроваджені такі внутрішньобанківські документи з питань культури управління комплаєнс-ризиком:

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».

Упродовж звітного року в цілях підвищення ефективності управління комплаєнс-ризиком були розроблені та затверджені в установленому порядку такі внутрішньобанківські документи:
1) Порядок управління репутаційним ризиком в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», що упорядковує заздалегідь визначені підходи до управління репутаційним ризиком.
2) Порядок застосування ключових індикаторів ризику (KRI) для виявлення і моніторингу комплаєнс-ризику в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», що визначає впроваджені в Банку процедури щодо виявлення / вимірювання (оцінки) комплаєнс-ризику з застосуванням KRI;
3) Порядок проведення стрес-тестування комплаєнс-ризику в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», що визначає порядок застосування додаткового інструменту для вимірювання (оцінки) комплаєнс-ризику.

Усі вищенаведені 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 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:
- «Лінію 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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 шляхом раціонального і ефективного використання впроваджених систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Преамбула

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) застосуються 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 грунтується 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.
СВК спрямована на забезпечення повноти і відповідності вимогам МСФЗ, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності Банку.
Повнота та достовірність відображення проведених Банком операцій у бухгалтерському обліку забезпечуються Обліковою політикою і внутрішніми процедурами Банку, що проводяться відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.
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.
Упродовж звітного року впроваджена в Банку СВК забезпечувала здійснення внутрішнього контролю за нижченаведеними напрямами:
1) досягнення цілей діяльності Банку;
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.
У звітному періоді в цілях підвищення ефективності функціонування СВК були внесені зміни до Організаційної структури Банку, а саме:
1) введена *(і заповнена)* посада Операційного директора, метою діяльності якого є забезпечення ефективності та адекватності впровадженої СВК за діяльністю підрозділів підтримки Банку. До основних задач і функцій Операційного директора відносяться:

- забезпечення роботи інтегрованої СВК за діяльністю підрозділів підтримки Банку та моніторинг її ефективності;
- координація роботи підрозділів підтримки Банку в межах забезпечення ефективної роботи СВК;
- забезпечення виконання заходів контролю в поточній діяльності підрозділів підтримки Банку;
- забезпечення дотримання підрозділами підтримки Банку вимог нормативних актів України та внутрішньобанківських документів.

2) утворений Комітет з питань внутрішнього контролю Банку, що є колегіальним, оперативним, постійно діючим органом, якому Правлінням делеговано частину функцій з організації СВК, зокрема:

- виконання контрольних функцій, які виконуються на рівні підрозділів першої лінії захисту;
- розгляд результатів поточного моніторингу СВК на першій лінії захисту;
- підготовка пропозицій щодо заходів із метою усунення порушень чи недоліків у СВК;
- підготовка звітів про результати діяльності СВК на першій лінії захисту та пропозиції Наглядовій раді щодо підвищення ефективності функціонування СВК.

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, Комітет з питань внутрішнього контролю Банку, Операційний директор в межах повноважень забезпечили розроблення відповідних заходів та їх виконання з метою усунення виявлених недоліків, уключаючи 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, Комітету з питань внутрішнього контролю 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, уключаючи 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 необхідне 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 інше)

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 процесах на усіх організаційних рівнях Банку.
3) Правління, Комітет з питань внутрішнього контролю забезпечили 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 2025 році СВА забезпечило проведення:
1) 4 внутрішні аудиторські перевірки за напрямами діяльності Банку;
2) 2 постаудиторських контроля (моніторинги) 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 внутрішні 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 контролях 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, Комітету з питань внутрішнього контролю, Наглядової ради та Комітету з питань аудиту здійснюється розгляд результатів перевірок / приймаються рішення щодо вжиття 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 Правлінням від 10.05.2023 №39, зі змінами, затвердженими рішенням Правлінням від 24.12.2025 №76.
Складанню річної фінансової звітності Банку передує 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 і несуперечливості.
Зовнішній аудитор, призначений Наглядовою радою, проводить підтвердження наступних пакетів звітності Банку:
1) річна фінансова звітність Банку;
2) річна консолідована звітність Банку (з врахуванням Дочірньої компанії).
За звітній 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;

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 регістри;
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 звітній рік не виявлено суттєвих порушень вимог законодавства щодо складання консолідованої 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 переглянув, визнав актуальною та такою, що не потребує змін, Антикорупційну програму, на підгрунті 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.
Упроваджена в Банку у відповідності до Антикорупційної програми 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 2025 року будь-які види (типи) корупційного ризику ідентифіковані не були, оскільки:
1) керівники Банку забезпечували неухильне виконання обов'язків дбайливого 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.

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 працівників 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 та 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 звітного 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.

Події внутрішнього/зовнішнього шахрайства в Групі протягом 2025 року не відбувались.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко — Голова Правління

Т.В. Шачек — Головний бухгалтер

25 березня 2026 року

AC Crowe Ukraine
33 Obolonska Naberezhna
Kyiv 04210, Ukraine
Tel. +380 44 3913003
office@crowe-ac.com.ua
www.crowe.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії (далі - Група), що складається із консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 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 2025 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.

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.

© 2026 AC Crowe Ukraine

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 розглядались 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	***Як наш аудит розглядав 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.	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 IT-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 прогнозної 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 ІТ-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 висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих 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	30.09.2025 (Протокол засідання Наглядової ради №21)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	3-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.

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, ми надавали послуги з огляду проміжної фінансової інформації станом на 30.09.2024, огляду проміжної фінансової інформації станом на 30.09.2025, проведення першого етапу оцінки стійкості станом на 1 січня 2025 року.

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 вибіркову 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.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Консолідованого звіту керівництва (Консолідований звіт про управління), який включає Консолідований звіт про корпоративне управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреній нами фінансовій звітності та нашим знанням про Групу, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженому Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 №90, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

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

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;

- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2026.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2025.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2025 статутний капітал Банку складав 856 566 тис. грн. (Примітка 21), встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2025 регулятивний капітал Банку складав 909 453 тис. грн. (Примітка 33), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2025 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, окрім нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) за одним контрагентом (Примітка 4, 34).

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Вищезазначена інформація (оцінка) призначена для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, які затверджені рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	33833362
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№25/2467-Fвід 24.10.2025
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	03.11.2025 – 25.03.2026
Обов'язковий аудит фінансової звітності	так
Завдання з надання обґрунтованої впевненості	ні

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 — Віталій ГАВРИШ

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання — Олександр КОНОВЧЕНКО

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

25 березня 2026