

БАНК 3/4
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

/ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року /



ЗМІСТ

1. [IAS1 101000] Звіт про управління (звіт керівництва)	3
2. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність	48
3. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	49
4. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	51
5. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	52
6. [IAS1 420000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування.....	53
7. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	54
8. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі	56
9. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	57
10. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат	60
11. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику.....	62
12. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	74
13. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	75
14. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	79
15. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	80
16. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	93
17. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	94
18. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги	96
19. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	99
20. [IFRS7 822390-11] Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами.....	100
21. [IFRS7 822390-16] Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.....	119
22. [IFRS7 822390-17] Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	121
23. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів	123
24. [IFRS13 823000-2] Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань	133
25. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи	135
26. [IAS40 825100] Примітки – Інвестиційна нерухомість	142
27. [IAS2 826380] Примітки – Запаси	145
28. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	146
29. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда	147
30. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	149
31. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів	151
32. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація.....	152



Розкриття інформації щодо звіту про управління

Вступ.

Цей консолідований звіт про управління Банківської групи АТ «БАНК 3/4» (надалі Банківська Група) підготовлений на виконання Положення про порядок регулювання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012 та Інструкції Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України №373 від 24.10.2011 із змінами та доповненнями .

Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 було визнано Банківську групу (надалі – Група) за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4».

До складу Групи включено:

1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»;
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»;
3. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА».

Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81 Відповідальною особою Групи призначено АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (скорочена назва: АТ«БАНК 3/4»).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків. Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку. Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії, запис в Державному реєстрі банків про видачу Банківської ліцензії № 248. Також Банк має право на провадження професійної діяльності на ринках капіталу на підставі ліцензій, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська та субброкерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (скорочена назва ТОВ «МІКРОКРЕДИТ») було створено у 2010 році. Товариство є небанківською фінансовою установою, предметом діяльності якої є мікrokредитування (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, серія ІК№76 від 17березня 2011 року з) та має ліцензію, згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 14 березня 2017 року №548, діє з 15 березня

2017 року безстроково. Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня) товариство має 31 філію.

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) засновниками ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є: Іщенко Вадим Андрійович (87,5 % капіталу), Антемійчук Василь Іванович (12,5 % капіталу). Статутний капітал ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» складає 11 440 тис. грн.

Місцезнаходження ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»: Україна, 04074, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 24, корпус 2, офіс 412.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» (скорочена назва ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА») засноване у 2015 році. Предметом діяльності ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є комп'ютерне програмування, консультування з питань інформатизації та інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем.

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) засновниками ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є: Іщенко Вадим Андрійович з часткою 75% та Стасишин Юрій Васильович з часткою 25%. Статутний капітал ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» складає 100 тис. грн.

Місцезнаходження ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА»: Україна, 04071, м. Київ, вул. Межигірська, буд.22.

Стратегія та бізнес-модель Банку.

АТ «БАНК 3/4» продовжуватиме здійснення банківської діяльності та розвиток у цій сфері. Розвиток Банку базується на етичних принципах ведення бізнесу, визначених у Кодексі корпоративної етики.

Банк розвивається згідно затвердженої Стратегії (у січні 2025 року Банк здійснював її перегляд) та Бізнес-плану що були затверджені Радою Банку та на підставі яких має здійснюється оцінка бізнес-моделі АТ «БАНК 3/4» за методологією SREP (Supervisory Review and Evaluation Process)..

Стратегією Банку визначено основні операційні цілі, комплаєнс та інформаційні цілі, а саме:

Операційні цілі :

1) Корпоративне управління

- Підтримка системи стримування та протидія, спрямованої на уникнення конфлікту інтересів під час управління Банком;
- Формування кадрового резерву (потенційних наступників) для членів Ради та Правління;
- На постійній основі продовжувати підвищувати рівень колективної придатності Ради та Правління Банку та рівень компетенції керівників Банку, керівників підрозділів контролю;
- Створення Радою, Правлінням та акціонером Банку необхідної атмосфери (“tone at the top”) та дотримання стандартів корпоративної етики;
- Дотримання прозорості та ефективної системи винагород;
- Удосконалення системи управління ризиками - побудова систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

2) Рейтингова позиція:

- Утримання конкурентних позицій;

- Підтримка зовнішніх рейтингів Банку на рівні не нижчому, ніж uaA- .

3) Достатність капіталу

- Дотримання вимог НБУ щодо достатності капіталу, в тому числі з урахуванням змін, що набувають чинності протягом періоду планування;

- Підтримка капіталу Банку на рівні, що дозволяє досягати бізнес-цілі, у тому числі забезпечення достатності внутрішнього капіталу Банку та дотримання його значень на рівні, не менше, ніж рівень необхідного внутрішнього капіталу, розрахованого відповідно до процедури ICAAP.

4) Ліквідність

- Рівень високоліквідних активів в загальних активах не менше 10%;

- Негативний розрив між активами і пасивами із кінцевим строком погашення до 1 місяця в усіх валютах у відношенні до загальних активів - не менше ніж встановлені Наглядовою радою та/або Правлінням Банку;

- Коефіцієнти ліквідності LCR та NSFR у обсягах, не менших, ніж встановлені НБУ на момент розрахунку;

- Підтримка обсягу ліквідності Банку на рівні, що дозволяє досягати бізнес-цілі, у тому числі забезпечення внутрішньої ліквідності в розмірі, достатньому для забезпечення його безперервної стабільної діяльності, як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, розрахованої відповідно до процедури ILAAP.

5) Прибуток

- Забезпечення прибуткової діяльності в обсягах, що задовольняють інтереси Акціонера Банку та затвержені плановими документами;

- Забезпечення прийнятних показників прибутковості: ROA (прибутковість активів) – на рівні не менше 1,5%; ROE (прибутковість капіталу) – на рівні не менше 3,5%.

6) Якість активів

- Рівень непрацюючих активів у відсотках до загальних активів Банку - не більше 20%;

- Рівень простроченої заборгованості у відсотках в активах Банку - не більше 10%;

- Цільовий рівень нових непрацюючих активів (за винятком активів, визнаних Банком як непрацюючі станом на 01 січня першого року прогнозного періоду) у кожному році прогнозного періоду в цілому по Банку, а також за кожним з основних портфелів його активів – не більше 5% (на період дії воєнного стану та 30 днів після його відміни), та, - не більше 3% (починаючи з 31 дня після відміни воєнного стану);

- Рівень балансової вартості стягнутого майна у відсотках до загальної суми боргу за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, та балансової вартості стягнутого майна - не більше 10% (на період дії воєнного стану та 30 днів після його відміни), - не більше 5% (починаючи з 31 дня після відміни воєнного стану).

7) Ресурсна база

- Підтримання такого рівня коштів фізичних осіб в пасивах Банку, що виключає набуття Банком статусу "ощадного".

8) Управління ризиками

- Дотримання пруденційних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування, встановлених Національним банком України;

- Дотримання меж ризик-апетиту та лімітів ризиків, встановлених Радою та Правлінням Банку;

- Залучення достатньої кількості персоналу до процесів управління ризиками, підвищення обізнаності персоналу з цього питання;

- Вдосконалення, розширення та підвищення якості управлінської звітності з питань управління ризиками, своєчасна адаптації їх до регуляторних вимог та потреб Банку; використання сучасних технологій для підвищення швидкості та точності формування звітів.

9) Інформаційні системи

- Розвиток систем дистанційного обслуговування клієнтів, зокрема інтернет-банкінгу для юридичних осіб;
- Модернізація та уніфікація інформаційних систем Банку;
- Вдосконалення системи моніторингу інформаційних ресурсів Банку;
- Оновлення та автоматизація систем електронного документообігу;
- Інтеграція інформаційних систем Банку із державними та зовнішніми сервісами;
- Розширення сфер використання хмарних технологій та підвищення їх ефективності;
- Забезпечення високої доступності та безперервності роботи інформаційних систем;
- Оновлення апаратного забезпечення для забезпечення продуктивності, безпеки та масштабованості.

10) СУІБ

- Забезпечення належного рівня інформаційної безпеки та кіберзахисту Банку;
- Відсутність випадків несанкціонованого втручання в роботу, несанкціонованого доступу та дій, направлених на відмову в обслуговуванні інформаційних систем Банку;
- Відсутність фінансових втрат внаслідок порушення кібербезпеки та застосування санкцій за недотримання вимог щодо управління інформаційною безпекою.

11) Управління персоналом

- Формування дієвого кадрового резерву та розвиток потенційних наступників із числа працівників;
- Перегляд штатної чисельності працівників по підрозділам Банку з метою забезпечення сталого кадрового резерву та наступництва, реалізації запланованого розвитку;
- Розвиток системи адаптації нових працівників та системи наставництва;
- Підтримка ринкового рівня оплати праці;
- Забезпечення навчання та розвитку персоналу для розширення навичок та компетенцій;
- Організація своєчасного бронювання військовозобов'язаних працівників на період мобілізації.

12) Фінансовий моніторинг

- Дотримання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ та у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), в тому числі шляхом розробки, оновлення та впровадження внутрішньої нормативної бази з питань ПВК/ФТ);
- Недопущення використання послуг Банку із метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення;
- Здійснення заходів з належної перевірки клієнтів з метою розуміння суті діяльності клієнта, мети та очікуваного характеру ділових відносин з ним, що дає змогу Банку бути впевненим, що фінансові операції клієнта відповідають наявній в Банку інформації про нього, його бізнес, ризик-профіль, уключаючи у разі потреби джерела походження його коштів/статків, встановлення КБВ та проведення моніторингу фінансових операцій клієнта для оперативного виявлення незвичайної поведінки та підозрілих фінансових операцій (діяльності);

- Належна система виявлення PEPs та належне застосування ризик-орієнтованого підходу до встановлення ділових відносин/під час обслуговування клієнтів, які є PEPs, з метою присвоєння їм обґрунтованого рівня ризику, унеможливлення безпідставної відмови таким клієнтам у проведенні фінансових операцій та/або встановленні (продовженні) ділових відносин;
- Належна система виявлення КБВ клієнтів.
- Навчання на постійній основі персоналу Банку, залученого до процедур ПВК/ФТ.

13) Картковий бізнес

- Завершення процедур вступу до МПС UnionPay в якості прямого учасника та вихід у промислове середовище з емісією платіжних карток UnionPay, що випускаються та обслуговуються ПЦ Банку;
- Випуск оновленого мобільного застосунку «Інтернет-банкінг для фізичних осіб», що включає в себе оновлення інтерфейсу, рестайлінг, розширення функцій мобільного застосунку, що дозволить Банку розширити перелік продуктів та послуг, збільшити кількість дистанційних операцій та залучити нових клієнтів за допомогою дистанційних методів ідентифікації та верифікації з використанням порталу Дія;
- Створення нових карткових продуктів та продуктів транзакційного бізнесу, з метою надання нових сервісів, в тому числі, електронних та покращення існуючих;
- Збільшення емісії карток, нарощення клієнтської бази.

14) Процесинговий центр

- Впровадження нових сервісів від МПС/ПС для клієнтів Банку, що дає різноманіття та більшу зручність при проведенні операцій за допомогою фізичних платіжних карток чи мобільних пристроїв, які оперують віртуальними картками або токенами;
- Нарощування об'єму транзакцій шляхом впровадження та просування еквайрингу, встановлення банкоматів, створення умов для підключення інтернет торговельних майданчиків та PSP-провайдерів;
- Щорічне підтвердження відповідності інфраструктури ПЦ вимогам стандарту безпеки PCI DSS, що забезпечує зберігання, обробку та передачу чутливої інформації про картки та операції з ними на належному рівні;
- Забезпечення контролю за безперебійною роботою систем ПЦ (24/7) при взаємодії з ПС, клієнтами та контрагентами (торговцями);
- Створення умов та технічна підготовка за відслідковуванням підозрілих операцій, мерчантів (торговців) з метою своєчасного реагування та запобігання втрат Банку;
- Забезпечення сертифікації та підключення ПЦ до продуктивної системи в МПС UnionPay.

Комплаєнс цілі:

- Подальше удосконалення системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення виконання Банком вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах¹;
- Подальше удосконалення системи управління комплаєнс-ризиками з метою мінімізації подій комплаєнс-ризиків;
- Оновлення та вдосконалення внутрішньої нормативної бази та контрольних процедур з метою зниження комплаєнс-ризиків, пов'язаних з порушенням Кодексу корпоративної етики та інших внутрішніх документів Банку, а також ризиків, викликаних конфліктом інтересів;
- Удосконалення контролю за дотриманням Банком вимог щодо своєчасності складання і подання та достовірності Звіту про підзвітні рахунки відповідно до Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки;

- Забезпечити контроль виконання вимог Порядку застосування загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information), затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 26.05.2023 р. № 282 в частині виявлення Банком (фінансовим агентом) підзвітних рахунків, для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS.

Інформаційні цілі

- Забезпечення цілісності, конфіденційності та доступності інформації, що містять системи автоматизації діяльності Банку та документи, з метою прийняття проінформованих рішень органами Банку та складання достовірної звітності (фінансової, статистичної, податкової, іншої);
- Створення інформаційних потоків як за вертикаллю, так і за горизонталлю організаційної структури Банку;
- Періодичний перегляд управлінської звітності з метою її вдосконалення та актуалізації з метою підвищення рівня поінформованості керівництва;
- Підтримка належного рівня прозорості з метою реалізації Кодексу корпоративного управління та уникнення заходів впливу з боку контролюючих органів.

Основними стратегічними напрямками розвитку незмінно залишились: дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу; забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку; подальший розвиток міжбанківського бізнесу; вкладення в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів, в тому числі на міжнародному ринку; виважена та стримана кредитна політика; розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах; підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки; вдосконалення системи корпоративного управління; забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

Обрана Стратегія щодо ведення політики по виваженому та стриманому кредитуванню, розміщення коштів у високоліквідні цінні папери та інструменти міжбанківського валютного ринку, висока капіталізація продовжують підтверджувати кризостійкість та життєздатність Банку і в умовах війни. Банк демонструє гарний рівень адаптації, безперебійно функціонує, утримує свої позиції на ринку, забезпечує дотримання регуляторних вимог, повністю виконує свої зобов'язання перед клієнтами та державою, забезпечує достатній рівень надходжень та позитивні фінансові результати, продовжує інвестувати у розвиток та підтримку безперебійності функціонування. Крім того масштаб діяльності Банку дозволяє швидко адаптуватись до змінюваних умов ведення бізнесу (особливо в умовах війни), в тому числі контролювати/оптимізувати витрати.

Банк планує і надалі розвивати свою присутність на ринку міжбанківських казначейських операцій та ринках капіталу, ринку приватного банкінгу (надання повного спектру банківських послуг для фізичних осіб та малого і середнього бізнесу), паралельно активно розвиваючи картковий та транзакційний бізнес на базі власного процесингового центру.

Банк у періоді планування має залишити наявний спектр банківських послуг. При цьому враховуючи плани щодо розширення присутності Банку на ринку електронного банкінгу та у платіжних системах передбачається збільшення переліку сервісів насамперед у напрямку розвитку карткового та транзакційного бізнесу, оновлення та розширення функціоналу мобільного додатку.

Діюча регіональна мережа Банку включає в себе Головний офіс, розташований у місті Києві, та п'ять відділень: 2 відділення у Києві, по одному відділенню у Київській області,

місті Львів та у місті Дніпро. Банк не передбачає скорочення мережі відділень. Водночас передбачається подальша модернізація діючих каналів продажу, зокрема, підвищення ролі дистанційних каналів, у зв'язку з чим планується вдосконалення, підвищення якості, розширення функціоналу інтернет- та мобільного банкінгу, зокрема: активний розвиток дистанційного онбордингу роздрібних клієнтів через власний мобільний застосунок, збільшення кількості онлайн-сервісів, покращення зручності користування; активне використання оновленої web-версії онлайн банкінгу та мобільного додатку для корпоративного бізнесу. Це дозволить підвищити доступність послуг, що особливо актуально в умовах війни та спалахів епідемій, а також розширити регіональну присутність Банку.

Стратегія враховує, що на фоні загальної діджиталізації, цифровізації банківських процесів для створення додаткових конкурентних переваг розвиток Банку потребує постійної модернізації ІТ-рішень Банку, продовження фінансування оновлення ІТ-систем; розвитку (поліпшення) систем дистанційного обслуговування клієнтів; подальшої автоматизації процесів та розвитку безпаперових технологій; підвищення рівня інформаційної безпеки тощо.

Банк має достатньо ресурсів для реалізації Стратегії розвитку, зокрема Банк є висококапіталізованим (капітал виступає одним з основних джерел фінансування Банку); штат Банку укомплектований досвідченим та висококваліфікованим персоналом, достатнім для підтримки та розвитку всіх бізнес-процесів; обсяги інфраструктури, в тому числі інформаційних технологій відповідають обсягам бізнесу Банку.

Мета Банку полягає у максимальному забезпеченні добробуту акціонерів за рахунок зростання вартості їх інвестицій у Банк, а також отримання акціонерами дивідендів за умови дотримання прав кредиторів та вкладників.

ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» проводить діяльність у сфері мікrokредитування Метою діяльності товариства є одержання прибутку від надання фінансових послуг, а також здійснення будь – якої господарської діяльності, яка не заборонена чинним законодавством України.

Пріоритетними напрямками діяльності ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» є збереження та розширення клієнтської бази , задоволення їх потреб шляхом вдосконалення своїх продуктів та отримання процентних доходів .

ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» проводять діяльність у сфері комп'ютерного програмування, консультування з питань інформатизації та іншої діяльності у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем.

Метою діяльності Товариства є здійснення господарської діяльності з метою отримання прибутку.

Пріоритетними напрямками діяльності ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є збереження та розширення клієнтської бази , розширення спектру послуг у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем, консультування з питань інформатизації .

Досягнення банківської групи в 2024 році.

Інформація про розвиток та досягнення Банківської групи та опис середовища, в якому здійснюється діяльність.

Триваюча повномасштабна війна продовжує чинити тиск на всі сфери діяльності країни (економічну, фінансову, соціальну); зберігається значний рівень невизначеності щодо подальших умов існування, що в значній мірі залежить від тривалості та інтенсифікації

військових дій. Разом з тим Уряд, бізнес та населення продовжують підвищувати адаптивність до роботи в умовах війни, насамперед завдяки зусиллям Збройних сил України та підтримці міжнародних партнерів. Економіка поступово відновлюється, хоча порівняно з минулим роком темпи відновлення дещо сповільнилися через напружену ситуацію на фронті, збільшення кількості російських повітряних атак та пов'язаний з цим дефіцит електроенергії, а також гірші врожаї: у 2023 році реальний ВВП зріс на 5,3%, у 2024 році – на 3,4% (за оцінками НБУ). Поступове повернення до нормальних умов функціонування, відновлення інфраструктури, реформування ключових секторів, повернення значної частини населення з вимушеної міграції та залучення інвестицій закономірно сприятимуть пришвидшенню темпів відновлення у майбутньому.

Банківська система у 2024 році залишалась стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Кошти клієнтів продовжували зростати (загальний приріст – 15,5%), навіть при нівелюванні девальваційного ефекту, що позитивно впливало на стійкість банківської системи. При цьому частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишалась на рекордному рівні – близько 91,4%. Натомість частка рефінансування НБУ, як і в попередньому році, знаходилась на мінімумі з 2006 року – 0,1%. Чисті активи банківського сектору і надалі зростали (на 16,2%) передусім за рахунок вкладень в ОВДП (на 20,1%). Банки нарощували частку державних облігацій в активах щоб зберегти дохідність портфеля в умовах зниження ставок. Крім того, із жовтня попит банків на бенчмарк-ОВДП забезпечило підвищення нормативу обов'язкового резервування та рівня урахування облігацій для виконання цього нормативу. Значні державні видатки наприкінці року сприяли також надходженню коштів до банків та зростанню обсягів депозитних сертифікатів НБУ. Серед інших важливих аспектів слід відзначити зростання обсягів кредитування бізнесу та населення, а також триваюче зменшення частки непрацюючих кредитів (на 7,1% до 30,3% за 2024 рік). За попередніми даними, до підтвердження річним аудитом, банки в 2024 році отримали 103,7 млрд. грн. чистого прибутку, що майже на 25% вище за результати 2023 року. Попри ретроспективне нарахування підвищеного податку на прибуток, банки зберегли високу рентабельність. Цьому сприяли стабільна процентна дохідність та зростання чистого комісійного доходу за помірних витрат на резерви.

Банк, як і вся країна, працював, адаптуючись до роботи в умовах воєнного стану. Банк продовжував забезпечувати безперебійну діяльність процесів, вживав заходів не лише для продовження діяльності в обсягах, достатніх для виконання регуляторних вимог та надання клієнтам Банку необхідного обсягу послуг, безумовне виконання всіх зобов'язань, а й демонстрував зростання, прибуткову діяльність забезпечуючи перевиконання планових показників та продовжував розвиток згідно визначених стратегічних напрямків.

Протягом звітнього року активи Банку зросли на 21,8% та станом на 01.01.2025 року становили 1 815 113 тис. грн. Структура активів суттєво не змінювалась, найбільшу питому вагу займають високоліквідні активи, які здебільшого сформовані інвестиціями в цінні папери – 1 399 629 тис. грн. (ОВДП та в меншій мірі ОВМП, емітентами яких виступали дві міські ради – 77,1% активів) та депозитними сертифікатами НБУ, залишок яких на кінець звітнього періоду становив 110 041 тис. грн. (6,1% активів). Кредити та заборгованість клієнтів також демонстрували зростання (9,9%) та становили на звітну дату 54 130 тис. грн. – 3,0%. Фінансування діяльності Банку здійснювалось за рахунок коштів акціонера та коштів, залучених у банків, клієнтів - юридичних та фізичних осіб. Загалом Банк є висококапіталізованим. Питома вага власного капіталу в пасивах Банку склала 34,5%; необхідні рівні нормативів достатності капіталу продовжують значно перевищувати

нормативні вимоги: норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) становили на звітну дату – 64,5%. За підсумками 2024 року обсяг власного капіталу Банку збільшився на 10,1% - до 626 591 тис. грн., що зумовлено прибутковою поточною діяльністю та позитивними результатами від переоцінки боргових фінансових активів (ОВДП, ОВМП). Якість капіталу Банку є високою, з превалюванням статутного капіталу (403 200 тис. грн.), резервних фондів та позитивних фінансових результатів. Питома вага коштів банків в валюті балансу на відповідну дату склала 26,1%. У звітному періоді кошти банків мали тенденцію до зростання, на що в тому числі вплинуло залучення кредитів рефінансування НБУ. Загалом Банк підтримував активну роботу на міжбанківському ринку щодо залучення кредитів за операціями РЕПО, відповідно станом на 01.01.2025 року кошти банків загалом становили 473 624 тис. грн. Крім того за звітний рік вдалося збільшити обсяг клієнтських коштів на 12,4% - до 635 398 тис. грн. (35,0% пасивів) за рахунок коштів юридичних осіб. Банк здійснює прибуткову діяльність впродовж всієї історії діяльності. Протягом 2024 року Банк продовжував працювати забезпечуючи достатній рівень надходжень та нарощення прибутків, демонструючи хороший рівень адаптації до роботи в воєнних умовах. Попри війну, закономірне підвищення витратного навантаження, в тому числі враховуючи повторне ретроспективне нарахування підвищеного податку на прибуток банків за ставкою 50%, Банк працював підтримуючи достатній рівень операційної ефективності, а прибуток порівняно з попереднім фінансовим роком збільшився більше ніж в 10 разів та становив – 32 097 тис. грн.

Протягом звітнього періоду Банк не допускав порушень пруденційних нормативів, лімітів валютної позиції та нормативів обов'язкового резервування, встановлених регулятором. Банк продовжує працювати з суттєвим запасом відхилень за вказаними показниками, що є необхідною передумовою для збереження стабільності та подальшого інвестування у розвиток. Фактичні значення коефіцієнту покриття ліквідністю LCR за всіма валютами та в іноземній валюті становили відповідно 976,8% та 494,6% (при мінімально необхідних 100%), що свідчить про високий рівень стійкості Банку до короткострокових шоків ліквідності, характерного для кризових періодів явища, коли відбувається значний відтік коштів клієнтів. Фактичне значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) становило 440,7%, що із значним запасом перевищує мінімально необхідне значення (100%) та свідчить про наявність достатнього рівня довгострокового фондування. Значення нормативів кредитного ризику (в тому числі норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами) зберігаються незначними.

Ще у 2021 році Банк здійснив ряд важливих заходів з реалізації Стратегії: побудував власний процесинговий центр; набув членства у НПС «ПРОСТІР» та у МПС Mastercard і UnionPay на умовах прямої участі; розпочав процес набуття прямого членства у МПС Visa International; приєднався до системи BankID та розпочав надавати послуги абонента-ідентифікатора; приєднався до інформаційної системи порталу «ДІЯ», успішно провів інтеграцію та реалізував технічну можливість отримувати ідентифікаційні документи клієнтів за допомогою даного сервісу. У 2022 році, попри воєнні дії, хоча і з вимушеною паузою та повільнішим темпом, Банк продовжував ведення технічних проектів щодо інтеграції з МПС Mastercard. У першому кварталі 2023 року був завершений технічний проект сертифікації власного процесингу у МПС Mastercard та у травні 2023 року АТ «БАНК 3/4» зареєстровано як прямого учасника МПС Mastercard в Реєстрі платіжної інфраструктури НБУ. В 4 кварталі 2022 року Банк став прямим учасником МПС Visa International і в травні 2023 року його було зареєстровано як прямого учасника МПС Visa International в Реєстрі платіжної інфраструктури,

на початку 2023 року розпочався технічний проєкт з сертифікації власного процесингу у зазначеній системі, а у звітному році вже реалізовано проєкт переведення емісії карток МПС Visa International на власний процесинговий центр. Крім того забезпечено переведення мережі АТМ на хост процесингового центру Банку. Наразі, станом на 01.01.2025 року процесинговий центр підключено до продуктивної системи НПС ПРОСТІР, МПС Mastercard та МПС Visa International. Інтеграцію з МПС UnionPay через війну наразі тимчасово призупинено та у найближчий час планується її відновлення. Банк вчергове успішно пройшов сертифікацію щодо відповідності вимогам міжнародного стандарту безпеки індустрії платіжних карт PCI DSS, яка є необхідною умовою щодо повноцінної співпраці з МПС Visa International та Mastercard та надає клієнтам впевненість щодо належного рівня безпеки карткового бізнесу. Банк поступово розширює перелік платіжних сервісів, зокрема у другому кварталі 2024 року було сертифіковано та наразі технічно підтримуються сервіси оцифрування карток в електронних гаманцях Google Pay, Apple Pay в МПС Mastercard та Visa International. Підготовлений до промислового запуску оновлений мобільний додаток для фізичних осіб (заходяться на завершальній стадії тестування) з можливістю віддаленої ідентифікації клієнта та автоматичного відкриття рахунків, крім того в оновлену версію застосунку інтегровані додаткові сучасні сервіси та функції. Зазначені кроки є підґрунтям для збільшення переліку послуг та сервісів, що доступні клієнтам Банку, насамперед у напрямку розвитку карткового, транзакційного бізнесу та дистанційного обслуговування; збільшення клієнтської бази, обсягів емісії та безготівкових операцій.

В межах реалізації напрямку Стратегії щодо діджиталізації, з метою покращення обслуговування корпоративних клієнтів Банк у 2024 році Банк здійснив міграцію на нову систему дистанційного обслуговування рахунків суб'єктів господарювання (iBank 2UA). Ця система забезпечує зручне та безпечне управління рахунками, є ефективним каналом комунікації між Банком і клієнтами. Новий інтерфейс веб-банкінгу є інтуїтивним, користувацьки-орієнтованим та сучасним. Завдяки новому мобільному додатку корпоративні клієнти отримали можливість оперативно здійснювати фінансові операції, отримувати повідомлення та керувати своїми рахунками будь-де та будь-коли.

У межах цифрової трансформації внутрішніх процесів Банку розгорнуто тестове середовище нової системи електронного документообігу DOCS, яка інтегрує існуючі системи DOCBS та DOC Архів. Впровадження системи DOCS дозволить уніфікувати процеси документообігу, спростити управління документацією, забезпечити централізований доступ до документів та значно підвищити ефективність внутрішніх процесів. Тривала робота щодо автоматизації низки операційних процесів і рутинних задач, зокрема автоматизовано процедури формування внутрішньої та зовнішньої звітності. Крім того, суттєво розширено моніторингові інструменти та створено додаткові механізми контролю за ІТ-інфраструктурою, що дозволило суттєво скоротити час на виявлення та усунення проблем.

Усвідомлюючи те, що з лютого 2022 року діяльність здійснюється в умовах війни, постійних масових ракетно-дронових обстрілів Банк вживав та готовий до постійного вжиття заходів для вдосконалення, адаптації власної інфраструктури в тому числі для забезпечення безперервної діяльності, зокрема: підвищено можливості віддаленої роботи співробітників і забезпечено стабільну роботу критичних сервісів Банку за рахунок створення додаткових резервних каналів зв'язку; значно збільшено кількість власних дизель-генераторів, що використовуватимуться в якості додаткових джерел безперебійного електропостачання; Банк активно використовує хмарні сервіси, куди перенесено низку критичних ІТ-систем, що забезпечило високу доступність, масштабованість і стійкість бізнес-процесів, а також

додатковий рівень захисту від кібератак та інших зовнішніх загроз, робота в цьому напрямку триває на постійній основі. Банк є учасником об'єднаної банківської мережі POWER BANKING - працюватиме та надаватиме необхідні послуги клієнтам навіть під час потенційного блекауту.

Надійність Банку багато років поспіль підтверджується незалежними рейтинговими агентствами. 16.02.2024 року рейтингове агентство IBI-Rating підвищило довгостроковий кредитний рейтинг Банку до рівня uaA+, прогноз - «у розвитку», а 20.02.2025 року вказані рівень та прогноз було підтверджено зі збереженням рейтингу у Контрольному списку. Також було підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів - на рівні «4+» (висока надійність). При цьому збереження у Контрольному списку обумовлено воєнним станом, який запроваджено у зв'язку з вторгненням російських військ в Україну, що створює суттєвий негативний вплив на економічний стан країни та її фінансову стабільність

Опис зовнішнього середовища, в якому Банківська група здійснює діяльність

Зовнішнє середовище.

У 2024 році відновлення економіки тривало, хоча й сповільнилося через напружену ситуацію на фронті, збільшення кількості російських повітряних атак та пов'язаний з цим дефіцит електроенергії, а також гірші врожаї. За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%. Такого результату вдалося досягти завдяки незламності ЗСУ, стійкості бізнесу та населення, збереженню значної міжнародної підтримки й державним заходам із відбудови інфраструктури та соціального захисту.

Основними чинниками, що стримують економіку, й надалі залишаються наслідки війни: руйнування критичної інфраструктури, виробництв, а також брак працівників на підприємствах через міграційні та мобілізаційні процеси. Попри такі складнощі, НБУ очікує, що у 2025–2027 роках економіка зростатиме приблизно на 4% щорічно. Подальшому відновленню сприятиме як очікуване нарощування врожаїв, так і зростання інвестицій у відбудову України, у тому числі з боку приватного бізнесу та іноземних інвесторів.

Міжнародна підтримка залишиться важливою опорою відновлення України. Наразі очікується, що у 2025 році Україна отримає понад 38 млрд дол. США зовнішньої підтримки, а наступного року – 25 млрд дол. США. Водночас ці суми можуть бути й значно більшими в разі передавання знерухомлених російських активів на користь України. Значний поштовх українській економіці може дати також пришвидшення євроінтеграції. Подальше наближення України до вступу в ЄС посилюватиме інтерес міжнародного бізнесу до нашої країни.

Випереджаючі індикатори свідчили про нестійке відновлення економік країн – ОТП України в IV кварталі. І хоча загалом темпи економічного зростання пришвидшилися, вони супроводжувалися галузевими та регіональними диспропорціями. Зокрема, стабільне зростання сектору послуг компенсувало падіння в промисловості (передусім у металургії та гірничодобувній промисловості), а стійке зростання економіки США контрастувало зі слабкістю економік Єврозони та країн ЦСЄ. Ділова активність у сфері послуг зростала насамперед завдяки сектору фінансових та побутових послуг. Натомість у промисловості зростання виробництва споживчих товарів було недостатнім, щоб компенсувати падіння виробництва товарів проміжного споживання та інвестиційних товарів. Експортні замовлення свідчать про стійке зростання торгівлі в найближчій перспективі. Однак на умови ведення бізнесу негативно вплинула висока ймовірність запровадження нових імпорتنих тарифів у США. Моніторинг СОТ також свідчить про більшу фрагментацію торгівлі: за останній рік стрімко зросли обсяги обмежувальних заходів, торгівля дедалі більше ведеться між економіками-геополітичними союзниками.

Водночас зростання економіки США залишається стійким. Попри слабкість промисловості, сектор послуг активно зростає. Безробіття низьке, зростання доходів домогосподарств стале. Підвищення продуктивності завдяки відкриттю нового

високотехнологічного бізнесу та нарощування експорту за рахунок витіснення рф, насамперед з енергетичних ринків, також підтримали економічне зростання.

Очікується, що в наступні роки приватне споживання підтримуватиме зростання економіки США як завдяки стабільному збільшенню кількості робочих місць, так і підвищенню реальних заробітних плат. Зростання продуктивності збережеться завдяки високому рівню інвестицій американських компаній у штучний інтелект та інші новітні технології.

Натомість економіка Китаю все ще бореться з проблемами в секторі нерухомості та слабким внутрішнім попитом, тоді як експорт залишається стабільним, незважаючи на нові імпорتنі тарифи в США та ЄС. Надалі заходи фіскального та монетарного стимулювання підтримають внутрішній попит та інвестиції, що має забезпечити порівняно високі темпи зростання китайської економіки.

Економіка Євросони також демонструє слабкість промисловості. Остання перебуває в кризі насамперед через низьку конкурентоспроможність, спричинену високими цінами на енергоносії та недостатнім рівнем інновацій. Так, сфера послуг є основою зростання економіки Євросони, хоча випереджаючі індикатори свідчать про поступове сповільнення темпів зростання і в цьому секторі. Натомість, на відміну від США, поведінка домогосподарств залишається обережною, а норма заощаджень зберігається підвищеною через все ще песимістичні настрої, попри зростання реальних доходів. Індикатори зайнятості свідчать про охолодження ринку праці. Вплив жорсткої монетарної політики ЄЦБ та посилення політичної невизначеності утримують корпоративні інвестиції на низькому рівні, хоча зниження процентних ставок у другому півріччі 2024 року й сприяло незначному зростанню обсягів кредитування. Очікується, що зростання економіки Євросони у 2025 році буде повільнішим, ніж передбачалося раніше, насамперед через подальший спад промисловості та пригнічений інвестиційний попит у Німеччині.

У наступні роки економічному зростанню Євросони сприятиме відновлення споживання домогосподарств, підкріплене зростанням реальних доходів на тлі стабільно сприятливої кон'юнктури на ринку праці. Нарощування приватних інвестицій буде підтримане пом'якшенням монетарної політики, а державних – видатками на оборону.

Зростання економік країн ЦСЄ також сповільнилося, насамперед через падіння чистого експорту, що відображало насамперед слабкий попит з боку Німеччини. Зростання забезпечувалося переважно приватним споживанням (завдяки підвищенню заробітних плат) та менше державним. Низькі врожаї (через посуху в регіоні) мали додатковий негативний вплив на економічний розвиток у 2024 році. Очікується, що приватне споживання залишиться основним рушієм зростання цих країн.

Перехід між бюджетними періодами в ЄС, що супроводжувався зниженням обсягів виплат для країн ЦСЄ, негативно вплинув на інвестиції у 2024 році. Проте надалі очікується пришвидшення використання коштів ЄС у межах фінансових програм на 2021–2027 роки, крім Угорщини. Натомість економічне зростання тимчасово стримуватиметься повільнішим відновленням зовнішнього попиту, зокрема з боку Євросони. Попри поточні виклики є підстави для обережного оптимізму щодо економічного поживлення у країнах – ОТП України у 2025–2027 роках.

Інфляція .

Пришвидшення інфляції в другому півріччі 2024 року було очікуваним, однак фактичні темпи зростання ІСЦ за підсумками року (12.0%) помітно перевищили попередній прогноз НБУ. Вагомий внесок у зростання інфляції мали тимчасові чинники, зокрема ефекти гірших урожаїв. Однак посилюється й фундаментальний ціновий тиск унаслідок збільшення витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також оплату праці на тлі збереження дефіциту кадрів. Перехід інфляції на двознаковий рівень негативно позначився на інфляційних очікуваннях населення та бізнесу.

Інфляція сягне свого піку в II кварталі та з середини року почне знижуватися. Наприкінці 2025 року інфляція сповільниться до 8.4%, а у 2026 році – до цілі 5%. Цьому сприятимуть заходи процентної політики НБУ, стійкість валютного ринку, вищі врожаї,

поліпшення ситуації в енергетиці, зниження фіскального дефіциту, а також помірний зовнішній ціновий тиск.

Із середини 2025 року, за очікуванням НБУ, інфляція повернеться на траєкторію стійкого зниження.

Економічна активність.

Протягом 2024 року економіка відновлювалася завдяки успішній адаптації до складних умов війни. Однак відновлення поступово сповільнювалося внаслідок загострення безпекової ситуації, порівняно слабкого зовнішнього попиту й нижчого врожаю. У результаті оцінку зростання реального ВВП за рік було погіршено до 3.4%.

У 2025–2027 роках темпи росту реального ВВП пришвидшаться (3.6%–4.2%) завдяки подальшому поживленню приватного споживання на тлі збільшення доходів домогосподарств та інвестицій у відбудову.

Реальний ВВП наразі є близьким до потенційного рівня і залишатиметься близьким до нього і надалі. Потенційний ВВП зростатиме завдяки підвищенню продуктивності виробництва. Проте темпи зростання стримуватимуться дефіцитом робочої сили та обмеженістю інвестицій у виробничий капітал.

Вагомим чинником слабкої економічної активності в другому півріччі 2024 року став дефіцит е/е, спричинений руйнуванням енергетичної інфраструктури, зокрема маневрової генерації через нові обстріли рф. Помітно погіршилася й безпекова ситуація, особливо наприкінці року. Так, суттєво зросла кількість повітряних тривог і обстрілів, насамперед у низці прифронтових регіонів, були втрачені окремі виробничі потужності. У результаті ділові очікування та виробнича активність послабилися в низці галузей, зокрема в енергетиці, добувній промисловості та металургії. Надзвичайна спека в липні зумовила зростання потреби в енергоресурсах, що також ускладнювало економічну ситуацію в III кварталі. Проте доволі тепла зима, швидкі ремонтні роботи й збільшення імпорту е/е, попри нові руйнування, поліпшили забезпеченість е/е в IV кварталі. Дефіцит е/е, за оцінками НБУ, виявився дещо меншим за попередні очікування.

Спека та посушливі умови влітку та восени негативно вплинули й на врожайність пізніх культур та показники тваринництва. Так, урожаї зернових і зернобобових культур, а також олійних виявилися меншими, ніж показники 2023 року, а олійних – і ніж попередні оцінки НБУ. Дефіцит е/е, зростання витрат на автономне енергозабезпечення та подорожчання кормів через нижчі урожаї також негативно вплинули на тваринництво. У результаті показники с/г послабилися, а пропозиція продуктів харчування була меншою, ніж очіувалося. Слабкі показники промисловості та с/г були причиною сповільнення зростання експорту та погіршення показників транспорту. Водночас стабільна робота морського коридору підтримувала транспортну галузь та експорт. Натомість нижчий урожай та одночасне зростання експорту с/г продукції на тлі високих світових цін спричинили дефіцит сировини для низки напрямів харчової промисловості.

Ринок праці.

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

Досить часто підприємства стикаються також із тим, що претенденти на їх вакансії відгукуються, але їх компетенції не відповідають затребуваному рівню. Натомість у районах, розташованих близько до зони бойових дій, є інша проблема – знайти вакансії важче. Тому рівень безробіття за регіонами нерівномірний і є значно вищим у прифронтових районах. Така ситуація, звісно, теж негативно впливає на економіку.

Водночас висока конкуренція бізнесу за робітників стимулює подальше зростання зарплат. Так, вже наприкінці минулого року реальні зарплати в підприємствах різних видів діяльності були переважно більшими, ніж до повномасштабного вторгнення. Темпи зростання зарплат випереджають інфляцію, тобто з надлишком компенсують зростання цін на товари та

послуги. НБУ очікує, що у 2025–2027 роках реальні зарплати теж зростатимуть – на 3–4% на рік.

Під впливом зростання попиту на робочу силу безробіття поступово зменшуватиметься, але все ще залишатиметься вищим за рівень до повномасштабного вторгнення. Диспропорції на ринку праці зберігатимуться на прогностному періоді насамперед через обмежену пропозицію робочої сили відповідної кваліфікації. Наразі ці диспропорції формуються під впливом міграції за кордон та мобілізаційних процесів. Очікуване повернення демобілізованих до цивільного життя збільшить пропозицію робочої сили, проте можливі додаткові виклики для ринку праці в частині посилення регіональних та галузевих диспропорцій. Тож попит на кваліфікованих працівників зберігатиметься підвищеним на прогностному горизонті, що визначатиме подальше збільшення зарплат у приватному секторі.

Платіжний баланс.

Видатки в IV кварталі 2024 року сягнули історичного максимуму. Це призвело до масштабного нарощування дефіциту зведеного бюджету (понад 824 млрд грн) та розширення від'ємного циклічно скоригованого первинного сальдо в IV кварталі 2024 року. Загалом за 2024 рік дефіцит зведеного бюджету в номінальному вираженні перевищив минулорічний рівень і сягнув 1826 млрд грн без урахування грантів у доходах (23.7% ВВП, торік – 26.6% ВВП).

М'яка фіскальна політика суттєво підживлювала сукупний попит. Збільшення видатків було підтримане заходами з мобілізації бюджетних доходів та активним залученням ресурсів з внутрішнього боргового ринку. Це дало змогу збільшити видатки передусім за рахунок перегляду ставок акцизного податку на паливо з 1 вересня та підвищення ставки військового збору з 1 грудня, поліпшення адміністрування податків тощо. Пріоритетними були й соціальні програми, а наприкінці року збільшилися витрати гуманітарного та інвестиційного характеру. Завдяки таким значним видаткам наприкінці року сформувався суттєвий фіскальний імпульс, ефекти від якого підсилять економічну активність й на початку 2025 року.

Нарощування видатків бюджету на соціальні програми та інші формати підтримки населення були одним з чинників стійкого споживчого попиту в другому півріччі 2024 року. Іншим вагомим чинником зростання споживання домогосподарств стали високі темпи зростання реальних зарплат (на 14.2% р/р у III кварталі 2024 року). Стійкий внутрішній попит мав визначальний внесок у зростання економіки у 2024 році, у тому числі сприяв сталим темпам зростання роздрібної торгівлі та подальшому відновленню сектору послуг. Додатковими чинниками були ліпша адаптація підприємств торгівлі й послуг до відключень е/е завдяки більшій забезпеченості автономним живленням, подальше збільшення онлайн сегмента.

Тривало й зростання інвестицій, у тому числі державних, що також підтримувало зростання ВВП. Інвестиційний попит підживлювали державні капітальні витрати на військові й пов'язані з цим проекти (виробництво зброї, будівництво фортифікацій та укриттів) та на ліквідацію наслідків руйнувань, а також інші ремонтні роботи. Додатковим чинником зростання інвестицій була й компенсація населенню вартості пошкодженого майна за рахунок державних програм. Водночас завдяки поліпшенню фінансових результатів і надалі збільшувалися інвестиції підприємств приватного сектору в розбудову логістичних потужностей і власної енергетичної незалежності. Тривало й зростання інвестицій у видобування енергоресурсів (зокрема у газо- та нафтовидобуток).

Роль державного сектору у формуванні тенденцій економічного розвитку залишатиметься значною. Це насамперед зумовлено потребою у видатках для посилення оборонного потенціалу, реалізації проектів відновлення та гуманітарної сфери, а також розбудови інфраструктури. Однак дефіцит бюджету поступово скорочуватиметься (з 19.3% ВВП у 2025 році до 7% ВВП у 2027 році) за рахунок зміцнення внутрішньої ресурсної бази та зниження відношення державних видатків до розмірів економіки.

Поступова нормалізація економічних процесів, поліпшення ділових і споживчих настроїв сприятиме відновленню інвестиційного попиту та приватного споживання.

Монетарні умови та фінансові ринки.

Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики НБУ підвищив облікову ставку до 14.5%. Пришвидшення інфляції в другому півріччі 2024 року та пов'язане з цим погіршення інфляційних очікувань домогосподарств наприкінці року зумовило зниження реальної дохідності гривневих інструментів для заощаджень. Підвищення облікової ставки (на 0.5 в. п. у грудні та на 1 в. п. – у січні) спрямоване на забезпечення належного захисту гривневих заощаджень від інфляції та підтримку інтересу населення до гривневих активів.

НБУ, ймовірно, посилюватиме процентну політику на найближчих засіданнях Правління з питань монетарної політики в разі збереження ознак стійкості інфляційного тиску та загрози розбалансування інфляційних очікувань.

Діяльність Банківської групи: основні результати

Протягом 2024 року Банківська група продовжувала зосереджувати зусилля направлені на подальший розвиток, зокрема вдосконалення внутрішніх управлінських процесів, системи управління ризиками, розвитку нових напрямків діяльності.

Показники діяльності Банківської групи у 2024 році виглядають наступним чином:

Загальні активи Банківської групи на 31 грудня 2024 року склали 1 856 702 тис.грн.

Кредитний портфель складає 80 998 тис.грн., що становить 4,4% від загальних активів Банківської групи.

Грошові кошти - 239 461 тис грн що становить 12,9% від загальних активів Банківської групи.

Портфель цінних паперів - 1 399 629 тис грн що становить 75,4% від загальних активів Банківської групи.

Основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи - 122 095 тис. грн., що становить 6,6% від загальних активів Банківської групи.

Інші активи - 12 631 тис грн що становить 0,7% від загальних активів Банківської групи.

Власний капітал Банківської групи на 31 грудня 2024 року склав 626 700 тис.грн.

За 2024 рік Банківською групою отримано чистого процентного доходу 105 872 тис.грн.

Чистий комісійний дохід Банківської групи за 2024 рік 2 812 тис.грн.

Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою, в т.ч. переоцінки іноземної валюти - 337 733 тис.грн.

Адміністративні та інші операційні витрати, включаючи витрати на персонал та амортизаційні відрахування в 2024 дорівнюють 370 031 тис. грн.

За звітний рік сформовано 55 169 тис.грн. резервів під очікувані кредитні збитки.

Таким чином, за підсумками 2024 року, Банківська група отримала чистий прибуток у розмірі 29 767 тис.грн.

Звіт з корпоративного управління

Вищим органом управління Банку є Загальні збори.

Наглядова рада (далі – Рада Банку, Рада) – орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу (Правлінням Банку), захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

Рада Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Загальні збори акціонерів, відносини з акціонерами

Загальні збори є вищим органом управління Банку, відповідно до чинного законодавства України, Статуту, внутрішнього Положення про загальні збори та Кодексу корпоративного управління Банку. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених законодавством та Статутом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, крім тих, які законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Ради Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- визначення основних напрямів діяльності Банку;
- прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених законодавством;
- прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій Банку;
- прийняття рішення про зміну типу товариства;
- прийняття рішення про зміну структури управління;
- прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законодавством;
- 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;
- прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених законодавством;
- прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори, Раду, а також внесення змін до них;
- затвердження положення про винагороду членів Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження звіту про винагороду членів Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- розгляд звіту Ради та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;

- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії;
- прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- обрання членів Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень голови та/або членів Ради (крім випадків, встановлених законодавством), у тому числі у випадках одержання вимоги Національного банку України про припинення повноважень голови або члена Ради, відмови Національним банком України у погодженні голови або члена Ради (кандидата на відповідну посаду). Випадки припинення повноважень голови та членів Ради без рішення Загальних зборів встановлюються законодавством;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених законодавством, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством. Вимоги цього пункту не застосовуються у період, коли 100 відсотків акцій Банку належать одній особі, а також в інших випадках, передбачених статтями 106-107 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;
- обрання членів комісії з припинення Банку;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з нормами чинного законодавства України.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку. Законодавством можуть бути встановлені інші питання, які належать до виключної компетенції Загальних зборів, в такому випадку застосовуються норми законодавства України, незалежно від положень Статуту. Загальні збори при прийнятті рішень мають забезпечувати відповідність таких рішень вимогам законодавства.

Права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством, а також Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, Кодексом корпоративного управління, які оприлюднюються Банком на власному веб-сайті.

Загальні збори АТ «БАНК 3/4» були проведені відповідно до статей 59, 60 Закону про акціонерні товариства. Кількість загальних зборів, які були скликані у 2024 році 10 (10 з них відбулись).

Вищим органом управління *ТОВ«МІКРОКРЕДИТ»* є Загальні Збори учасників.

До компетенції загальних зборів учасників належать:

- визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;
- зміна розміру статутного капіталу Товариства ;
- затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника;
- перерозподіл часток між учасниками Товариства;
- обрання одноосібного виконавчого органу Товариства або членів колегіального виконавчого органу (всіх чи окремо одного або декількох з них), встановлення розміру винагороди членам виконавчого органу Товариства;
- визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу Товариства;
- створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) учасника;
- затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
- розподіл чистого прибутку товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу товариства.

Питання, віднесені чинним законодавством до компетенції вищого органу товариства, не можуть бути віднесені до компетенції інших органів Товариства.

Загальні Збори учасників ТОВ«МІКРОКРЕДИТ» у 2024 році не проводились.

Вищим органом управління ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА» є Загальні збори його Учасників (Учасник). Вони складаються з Учасників Товариства або призначених ними представників.

До виключної компетенції Зборів Учасників належать:

- визначення основних напрямів діяльності Товариства, затвердження планів та звітів про їх виконання;
- внесення змін до Статуту Товариства у тому числі зміна розміру його статутного капіталу;
- обрання та відкликання виконавчого органу Товариства, членів Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Товариства, включаючи його дочірні підприємства, філії, представництва; затвердження звітів і висновків ревізійної комісії, порядку розподілу прибутку, строк та порядок виплати частки прибутку (дивідендів);
- визначення порядку покриття збитків;
- створення, реорганізація і ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень про них;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства;
- визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів;
- затвердження правил процедури та інших внутрішніх документів Товариства, визначення його організаційної структури;

- визначення умов оплати праці посадових осіб органів управління Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв;
- затвердження договорів про відчуження майна товариства на суму, що становить 50 і більше відсотків майна товариства;
- прийняття рішення про ліквідацію Товариства, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу;
- вирішення питання про придбання Товариством частки Учасника;
- затвердження порядку розподілу та використання прибутку, нормативів та порядку утворення фондів Товариства;
- виключення Учасника з Товариства;
- призначення та відкликання виконавчого органу;
- встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів до Статутного капіталу;
- визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів;
- призначення заступника директора;

З питань, зазначених у пунктах «а», «б», а також при вирішенні питання про виключення учасника з Товариства рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосують учасники, що володіють у сукупності більш як 50 % загальної кількості голосів учасників товариства, з інших питань – простою більшістю голосів.

Загальні Збори учасників *ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА»* у 2024 році не проводились.

Склад, відповідальність, функції Наглядової ради, Правління банку. Персональний склад Наглядової ради та Правління, інформація про проведенні засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу (Правління Банку), захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Обрання членів Ради/прийняття рішення про припинення повноважень голови та/або членів Ради (крім випадків, встановлених законодавством) здійснюється загальними зборами акціонерів.

Кількісний склад Ради становить 5 осіб, що відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність». Члени Ради Банку мають колективну придатність, що означає наявність спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку. Рада Банку має колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2024 року:

- Ніколенко Олександр Володимирович – Голова Наглядової ради;
- Марков Дмитро Георгійович – незалежний член Наглядової ради;
- Мельник Дмитро Валерійович – незалежний член Наглядової Ради;

Стрільчук Володимир Михайлович – незалежний член Наглядової ради;

Танцюра Анна Вікторівна – незалежний член Наглядової ради.

До виключної компетенції Ради Банку належать такі функції:

- затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Радою Банку;
- призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 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 з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, щорічного розгляду звіту Правління, 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;

- визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 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;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
- контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 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;
- визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради Банку загалом та кожного члена Ради Банку зокрема, комітетів Ради, оцінки відповідності колективної придатності Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради Банку за результатами такої оцінки;
- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з законодавством, та тих, що рішенням Ради передані для затвердження Правління;
- затвердження положення про винагороду членів Правління, впливових осіб, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Радою, якщо інше не встановлено цим Статутом;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених законодавством;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління у випадку відсторонення або звільнення Голови Правління;
- затвердження положень про комітети Ради Банку, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;
- здійснення контролю за своєчасністю опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління Банку, що використовується Банком;
- обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законодавством;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;
- вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю, якщо таке питання віднесено до компетенції Ради відповідно до вимог законодавства або Статуту Банку;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 і 132 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання офerti акціонерам відповідно до законодавства;
- вирішення інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством та цим Статутом;

здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством або Статутом.

До компетенції Ради належать також питання, вирішення яких Рада має право делегувати Правлінню та/або Загальним зборам:

- затвердження опису основних функцій структурних підрозділів Банку;
- затвердження внутрішніх нормативних документів, які регулюють діяльність банківської групи, до складу якої входить Банк.

Правління Банку забезпечує членам Ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством та Статутом Банку.

У 2024 році Радою Банку було проведено 21 засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Ради.

У 2024 році Рада здійснювала наглядову функцію та заслуховувала звіти Правління, звіти про управління ризиками, системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами та інші. Рішень, прийнятих в умовах реального або потенційного конфлікту інтересів не було.

У процесі взаємодії з Правлінням Банку протягом 2024 року не залишилося жодного не вирішеного питання. Правління надавало повну й оперативну інформацію Раді про фінансове становище в Банку. Рада здійснювала протягом 2024 року контроль за діяльністю Правління. Факти порушень з боку Правління Банку у 2024 році не встановлені. У засіданнях Ради, проведених у 2024 році, брали участь Голова та члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту або його заступник, в.о. CRO та CCO (або в.о. CCO).

Рішення Ради приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Ради, їх обговорення і відкритого голосування. Засідання Ради проводились дистанційно із застосуванням засобів аудіовізуального зв'язку, за допомогою електронних засобів комунікації. Всі питання, які виносились на розгляд Ради, були розглянуті нею у повному обсязі за наявності кворуму, з усіх питань прийняті рішення.

Діючий склад Ради забезпечив безперервну діяльність цього органу та Рада Банку вирішувала питання, що відносяться до її компетенції в обсязі, достатньому та необхідному для вирішення завдань, покладених на Раду.

У квітні 2025 року Радою Банку проведено процедуру самооцінки членів Ради та Ради в цілому за 2024 рік. В результаті проведеної самооцінки Рада дійшла до рішення визнати роботу Ради на достатньому рівні.

Для оцінки колективної придатності Ради складено Матрицю профілю Ради за 2024 рік.

Результати оцінювання вказують на наявність у Голови та членів Ради Банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Раду Банку законом, Статутом Банку та його внутрішніми документами функцій.

У 2024 році було забезпечено колективну придатність Ради, яка відповідає складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Рада забезпечувала функціонування і контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту шляхом утворення та підтримки в організаційній структурі відповідних

підрозділів. Раді підпорядковані та підзвітні: головний ризик-менеджер та очолюване ним управління ризиків, а також головний комплаєнс-менеджер, та очолюване ним управління комплаєнс.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 15.02.2024 (Протокол № 3) утворено у складі Наглядової ради АТ «БАНК 3/4» Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород.

Радою прийнято рішення не створювати окремих комітетів Ради з управління ризиками (функції цього комітету виконує Рада).

Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради створено з метою підготовки висновків та пропозицій для прийняття Радою своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо формування кадрової політики з підбору висококваліфікованих керівників Банку; розробки принципів та критеріїв визначення розміру винагород та компенсацій, що виплачуються керівникам та іншим особам, які здійснюють управлінські функції, розробки прозорої системи їх мотивації. До складу Комітету входять: В. Стрільчук, незалежний член Ради (Голова Комітету), О. Ніколенко, Голова Ради, А. Танцюра, незалежний член Ради. У звітному році було проведено 4 засідання Комітету. З моменту свого створення Комітет працював ефективно, розглядав питання, які віднесені до його компетенції Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Комітет, надавав свої висновки та рекомендації Раді.

Комітет з питань аудиту створений Наглядовою радою для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Ради Банку питань, що належать до його компетенції, визначеної Законами України «Про акціонерні товариства», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Положенням про Комітет. До складу Комітету входять: Д. Марков, незалежний член Ради (Голова Комітету), Д. Мельник, незалежний член Ради, В. Стрільчук, незалежний член Ради. У звітному році було проведено 3 засідання Комітету. Відповідно до покладених Наглядовою радою Банку функцій протягом 2024 року Аудиторський комітет, з моменту його створення працював ефективно, здійснював контроль за проведенням внутрішнього та зовнішнього аудиту, внутрішнього контролю в Банку, розглядав питання у межах своєї компетенції, надавав висновки та рекомендації Раді.

У квітні 2025 року було проведено самооцінку Комітетів Ради та визнано їх роботу на достатньому рівні.

Для здійснення ефективного управління Банком Правління взаємодіє з Радою у порядку, передбаченому внутрішніми нормативними документами Банку. Правління негайно інформує Голову Наглядової ради про будь-які значні події, які могли статися в період між засіданнями Наглядової ради. Відповідно до Положення про Правління Банку, затвердженого Радою, інформація про несприятливі події, такі як порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Ради), рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, випадки несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, доводиться Правлінням до відома Ради Банку в найкоротші строки для якнайшвидшого реагування. Крім того, Стратегія управління ризиками в АТ «БАНК 3/4» та банківській групі, затверджена Радою Банку передбачає обов'язок головного ризик-менеджера, що підпорядкований Раді, негайно інформувати Раду про значні події.

Правління Банку.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Ради.

Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Банку, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політик Банку.

До складу Правління входять:

Голова Правління

Члени Правління

На кінець звітного періоду Правління діє у складі 4 членів:

Голова Правління Іщенко Вадим Андрійович

Заступник Голови Правління Попов Олександр Євгенович

Головний ризик-менеджер Баданін Артем Валентинович

Головний бухгалтер Пешкова Анжела Михайлівна.

У 2024 році у складі Правління змін не відбувалось. Відмічаємо, що під час воєнного стану у засіданнях Правління беруть участь 3 члени Правління у зв'язку з призовом на військову службу з числа резервістів в особливий період Баданіна А.В., Головного ризик-менеджера, члена Правління.

До компетенції Правління Банку належать:

- організація виконання рішень Загальних зборів та Ради Банку;
- розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів щодо діяльності Банку та його підрозділів, прийняття рішень по них та заходів реагування;
- забезпечення розроблення та затвердження внутрішньобанківських нормативних документів, крім тих, що належать до компетенції інших органів Банку. Правління Банку має право делегувати права з затвердження внутрішніх нормативних документів Голові Правління/членам Правління;
- забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- забезпечення виконання рішень Ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку,
- реалізація стратегії та політик управління ризиками, затверджених Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку;
- забезпечення розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, крім тих, що підпорядковуються Наглядовій раді;
- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання та обліку активів Банку та клієнтів;
- інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

- вирішення інших питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку;
- винесення на розгляд Ради та/або Загальних зборів питань про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- вирішення питань щодо проведення операцій у випадках, коли законами або нормативно-правовими актами Національного банку прямо передбачена відповідна компетенція Правління;
- здійснення інших повноважень, визначених Положенням про Правління;
- делегування повноважень Правління Комітетам Правління, Голові Правління, іншим органам та посадовим особам Банку.

Члени Правління мають право діяти від імені Банку у судових справах.

У 2024 році засідання Правління проводились по мірі необхідності, але не рідше 1 разу на місяць. Правління Банку реалізує свої повноваження, приймаючи відповідні рішення на колегіальних засіданнях. Рішення приймаються шляхом голосування простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні, кожен член Правління має 1 голос.

Всі члени Правління є компетентними, вони відповідають кваліфікаційним вимогам до керівників Банку, встановленим чинним законодавством та Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018р. Всі члени Правління мають вищу освіту, бездоганну ділову репутацію, а також сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку).

У 2024 році Правлінням Банку було проведено 36 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах Правління.

Діючий склад Правління забезпечив безперервну діяльність цього органу та Правління Банку вирішувало питання, що відносяться до його компетенції в обсязі, достатньому та необхідному для вирішення завдань, покладених на Правління.

Рішення Правління приймалися колегіально, шляхом розгляду питань на засіданнях Правління, їх обговорення і відкритого голосування. Засідання Правління проводились у змішаній формі, очно та дистанційно із застосуванням засобів аудіовізуального зв'язку, за допомогою електронних засобів комунікації. Всі питання, які виносились на розгляд Правління, були розглянуті ним у повному обсязі за наявності кворуму, з усіх питань прийняті рішення.

Також у звітному 2024 році Правління організувало безперервний процес складання звітності, розглядало та вживало заходів реагування, корегувальних дій (за необхідності) щодо інформації, до якої, зокрема, можна віднести:

- управлінську інформацію про діяльність Банку,
- звіти з ризиків, інформацію про результати проведення стрес-тестування,
- звіти щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану,
- звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи,
- перелік пов'язаних осіб,
- корткострокові фінансово-планові документи,
- інформацію про стан виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку України,
- інформацію про стан усунення порушень/недоліків в роботі, виявлених Національним банком України, контролюючими органами, службою внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором.

Правління є суб'єктом системи управління ризиками. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи

стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами з управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. За умов воєнного стану Банк забезпечував дотримання економічних нормативів, Правління затверджувало граничні розміри лімітів ризиків по Банку та Банківській групі.

Розподіл функцій і повноважень членів Правління Банку та інших керівників здійснюється відповідно до організаційної структури, затвердженої Радою Банку, згідно положенням, затвердженим Радою Банку, в залежності від професійного досвіду, виробничої необхідності та обсягу банківських операцій.

З метою виконання покладених на Раду Банку функцій Правління подає (створює умови для подання) на розгляд Ради управлінську звітність, передбачену внутрішніми нормативними документами Банку, яка включає зокрема інформацію про:

- суттєві зміни в діяльності Банку;
- ризиками, на які наражається Банк, та стан управління ризиками, стан роботи з непрацюючими активами;
- дотримання лімітів;
- дотримання бюджету та запланованих фінансових показників;
- усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та/або аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- виконання рішень Ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність;
- стан ліквідності Банку, достатність капіталу;
- стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;
- іншу суттєву інформацію щодо поточної діяльності Банку.

У 2024 році Правління забезпечило ефективну діяльність Банку, отримання стабільного прибутку, забезпечення виконання пруденційних нормативів Національного банку та інших нормативних вимог.

У квітні 2025 року Правлінням було проведено процедуру самооцінки та оцінки членів Правління АТ «БАНК 3/4» за 2024 рік, оцінки комітетів Правління. Діяльність Правління, комітетів Правління оцінено на задовільному рівні. Правлінням утворено такі постійно діючі комітети: Кредитний комітет, Комітет з управління активами і пасивами, Тарифний комітет.

Комітети Правління Банку, відповідальної особи.

Правлінням утворено такі постійно діючі комітети: Кредитний комітет, Комітет з управління активами і пасивами, Тарифний комітет.

Кредитний комітет діє з метою управління ризиками, які можуть виникнути при проведенні активних банківських операцій.

До складу кредитного комітету входять: Голова Комітету заступник Голови Правління; члени Комітету: Голова Правління, начальник Управління ризиків, начальник Управління безпеки, начальник Управління інвестиційного бізнесу, начальник Юридичного управління, начальник Кредитного управління, директор Казначейства.

У звітному році на засіданнях Кредитного комітету приймалися рішення:

- про затвердження класифікації активних банківських операцій (відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України);
- про затвердження розміру кредитного ризику по активним операціям відповідно до вимог Національного банку України;

- про затвердження розміру резервів за активними операціями відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- про надання контрагентам банківських продуктів у формі кредитів та про основні умови кредитних договорів, що будуть укладені з контрагентами;
- про зміну умов кредитних договорів або хоча б однієї з них;
- про умови споживчого кредитування, в тому числі типові договори про надання споживчих кредитів, про встановлення процентних ставок за користування кредитами в межах, затверджених Комітетом з управління активами та пасивами, відповідно, на момент прийняття рішення щодо надання кредиту;
- про затвердження ринкової вартості забезпечення кредитів;
- про встановлення лімітів на проведення міжбанківських операцій;
- про акредитацію незалежних оцінювачів;
- про перегляд кредитів відповідно до вимог Національного банку України;
- про розробку та впровадження заходів щодо зменшення кредитного ризику;
- щодо затвердження оцінки вартості цінних паперів в інвестиційному портфелі Банку;
- про затвердження судження (щодо активних операцій Банку відповідно до вимог внутрішніх положень);
- з розгляду звітів/інших матеріалів щодо роботи з непрацюючими активами та вжиття заходів реагування/корегувальних заходів відповідно до розподілу повноважень, визначених у внутрішніх документах з питань управління ризиками;
- про розгляд звітності щодо кредитного ризику;
- інші рішення відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

Комітет з управління активами і пасивами створено з метою управління банківськими ризиками: ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринкові ризики, забезпечення ліквідності і досягнення прийняттого рівня прибутковості (активів/капіталу).

До складу Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) входять: Голова Комітету - Голова Правління; члени Комітету : Начальник Управління ризиків, начальник Кредитного управління, начальник Управління карткового бізнесу, начальник Управління операцій на міжбанківських ринках, начальник Операційно-розрахункового управління.

КУАП приймає управлінські рішення в сферах управління ризиками ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринковими ризиками, що притаманні структурі активів та пасивів Банку.

На засіданнях КУАП:

- розглядалась собівартість пасивів та прибутковості активів Банку;
- приймалися рішення щодо політики відсоткової маржі;
- розглядалась відповідність строків активів та пасивів (GAP-аналіз) та надавались рекомендації відповідним структурним підрозділам/ або іншим уповноваженим колегіальним органам Банку щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- розглядався розмір процентного спреду, маржі беззбитковості, необхідної мінімальної доходності робочих активів для цілей подальшого ціноутворення;
- розглядалась та узгоджувалась регулярна управлінська звітність з ризиків;
- здійснювався контроль за достатністю капіталу та валютною позицією;
- розглядався рівень диверсифікації активів і пасивів за видами валют та в разі необхідності надавались рекомендації щодо оптимізації структури активів і пасивів за видами валют, тощо.

Тарифний комітет функціонує з метою забезпечення проведення беззбиткової діяльності, виходячи з принципів зменшення операційних доходів Банку з одночасним

збереженням конкурентоздатності Банку, наявністю конкурентних переваг, постійним розширенням клієнтської бази, та запобіганням необґрунтованим розбіжностям між собівартістю та вартістю послуг Банку.

До складу Тарифного комітету входять:

- Голова комітету – Заступник Голови Правління;
- Члени комітету: Головний бухгалтер;
- наказом Голови Правління до складу Тарифного комітету включені: начальник Управління операцій на міжбанківських ринках, заступник начальника Управління ризиків - начальник відділу ринкових ризиків та ризику ліквідності, начальник Операційно-розрахункового управління.

Персональний склад Тарифного комітету встановлюється наказом Голови Правління Банку та підлягає оновленню в разі зміни складу Тарифного комітету або у випадках, встановлених в п.п. 21-23 цього Положення.

У звітному періоді на засіданнях Тарифного комітету були розглянуті наступні питання:

- розгляд та затвердження результатів проведеного аналізу співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку (неодноразово, на засіданнях протягом року);
- внесення змін до Тарифів на депозитарні послуги депозитарної установи АТ "БАНК 3/4";
- внесення змін та затвердження нових редакцій Тарифів на послуги (операції), які надаються корпоративним клієнтам та фізичним особам (приватним клієнтам) Банку (неодноразово, на засіданнях протягом року);
- затвердження тарифу на нову послугу для юридичних осіб (корпоративних клієнтів) Smartphone-banking iBank2ua - «Bank 3/4 Bussines» та затвердження в новій редакції «Тарифів на послуги (операції), які надаються АТ «БАНК 3/4» юридичним особам (корпоративним клієнтам)»;
- переведення корпоративних клієнтів, які обслуговувались в рамках тарифного плану «ЕКСПОРТЕР» на тарифний план «БАЗОВИЙ»;
- розгляд Заяви Федевич Ольги Олегівни (РНОКПП 3560408603), щодо можливості не нараховувати комісію за користування індивідуальним сейфом після закінчення договору в розмірі 100 грн. за кожен день прострочки, у зв'язку із смертю Клієнта Банку Федевич Олега Михайловича;
- у зв'язку із завершенням тестування операцій з платіжними картами МПС «VISA», які емітуються та обслуговуються Процесинговим центром АТ «БАНК 3/4» були затверджені Тарифи на послуги (операції), які надаються АТ «БАНК 3/4» фізичним особам (приватним клієнтам), в рамках яких відкриваються електронні платіжні засоби МПС «VISA»;
- припинення дії тарифних планів, в рамках яких були відкриті карткові рахунки та картки до них типу МПС VISA та МПС Mastercard, що обслуговувалися на ПЦ АТ «ПУМБ», у зв'язку з повний переходом на обслуговування Процесинговим центром АТ «БАНК 3/4».

У 2024 році Банком актуалізовано систему управління ризиками, яка є адекватною його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Система управління ризиками Банку у 2024 році забезпечила безперервний аналіз ризиків, інформування про ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, органів Банку з метою прийняття ними своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Характерною ознакою функціонування системи управління ризиків є визначення Банком умов здійснення власних операцій та граничного рівня ризиків за ними.

Система управління ризиками передбачає підтримання Банком оптимального співвідношення між доходністю та рівнем ризику за банківськими операціями, яке виражається у системі показників ризик-апетиту та лімітів ризику, і ґрунтується на наступних підходах:

- уникнення надмірних ризиків - заборона / припинення здійснення окремих операцій та встановлення нульового ризик-апетиту за операціями (інструментами), що призводять або з високою ймовірністю можуть призвести до порушення чинного законодавства та (або) інших вимог регулятора, використання Банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, здійснення корупційних діянь;

- прямої експоненціальної залежності між рівнем ризику, що Банк та Банківська Група приймає для себе, та прибутковістю, що передбачає використання підходу «чим вище ризик, тим має бути вищою доходність / прибутковість відповідних операцій, що його генерують»;

- достатності капіталу - розмір капіталу Банку та Банківської Групи має бути достатнім для покриття всіх суттєвих ризиків, у випадку їх одночасної реалізації. З іншого боку загальний рівень ризику, що Банк та/або та Банківська Група приймає для себе, має відповідати розміру капіталу Банку та/або банківської Групи за умови дотримання принципу «уникнення надмірних ризиків».

Основними характеристиками системи управління ризиків, є:

- функціонування системи управління ризиків в рамках основних принципів управління ризиками;

- наявності суб'єктів управління ризиків;

- розподілі обов'язків між її суб'єктами управління ризиків/ підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту;

- наявності системи стримань і противаг, встановлення лімітів ризиків та процедура ескалації порушень лімітів.

Функціонування системи управління ризиками Банку та Банківської Групи базується на таких основних принципах:

адекватність - організований Банком процес управління ризиками відповідає рівню, обсягу, структурі активів банку, динаміці їх змін, забезпечує пріоритетне спрямування банком фінансових, часових та людських ресурсів на активи з найбільшою вартістю/найбільшою експозицією під ризиком та найбільшим розміром ризику;

ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та банківської Групи та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку та Банківської Групи;

своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) управління всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях, вжиття своєчасних та адекватних заходів, спрямованих на зменшення ризиків Банку та Банківської Групи;

структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, установлення належного взаємозв'язку між ними, визначення відповідальних осіб за належне забезпечення взаємодії між підрозділами Банку та Банківської Групи на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

принцип моніторингу - передбачає постійний контроль Банком за досягненням цілей та виконанням завдань, що встановлені Стратегією з управління ризиками, Стратегією з управління проблемними активами, політиками з управління ризиків та іншими внутрішніми нормативними документами з управління ризиками, ефективністю дій підрозділів та працівників банку, ефективністю застосованих банком інструментів врегулювання ризиків;

конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку та банківської Групи на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

Система управління ризиками Банку та банківської Групи включає в себе внутрішню нормативну базу з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику у ньому, та постійно актуалізується.

Так, у 2024 вдосконалено та актуалізовано внутрішні нормативні документи з управління ризиками, з урахуванням змін в нормах чинного законодавства, світової практики та власного досвіду Банку, зокрема:

1. Методика оцінки та оброблення ризиків інформаційної безпеки та інформаційно-комунікаційних технологій АТ «БАНК 3/4»;
2. Положення про оцінку очікуваних кредитних збитків та формування резерву за господарською дебіторською заборгованістю відповідно до МСФЗ;
3. Положення про оцінку очікуваних кредитних збитків та формування резерву в АТ «БАНК 3/4» відповідно до МСФЗ;
4. Положення про визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями в АТ «БАНК 3/4»;
5. Положення щодо процедури управління моделями та інструментами оцінки ризиків АТ «БАНК 3/4»;
6. Декларація схильності до ризиків АТ «БАНК 3/4» та банківської групи на 2024 рік;
7. Політика управління операційним ризиком АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи;
8. Політика з управління кредитним ризиком;
9. Політика управління ринковим ризиком АТ «БАНК 3/4» та банківської групи;
10. Політика управління ризиком ліквідності АТ «БАНК 3/4» та банківської групи;

11. Політика з управління процентним ризиком банківської книги АТ «БАНК 3/4» та банківської групи;
12. Політика запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності АТ «БАНК 3/4»;
13. Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду АТ «БАНК 3/4»;
14. Порядок управління ринковим ризиком в АТ «БАНК 3/4» та банківській групі;
15. Порядок управління ризиком ліквідності в АТ «БАНК 3/4» та банківській групі;
16. Порядок управління процентним ризиком банківської книги в АТ «БАНК 3/4» та банківській групі;
17. Порядок визначення мінімального розміру ринкового ризику АТ «БАНК 3/4»;
18. Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності АТ «БАНК 3/4» та банківської групи;
19. Складено та винесено на розгляд Комітету з управління активами та пасивами Банку щомісячну управлінську звітність ризиків за вересень-листопад 2024 року;
20. Складено та винесено на розгляд Наглядової Ради квартальний управлінські звіти з ризиків за 3-й квартал 2024 року.
21. Положення про порядок визначення розміру регулятивного капіталу АТ «БАНК 3/4»;
22. Програму фінансування АТ «БАНК 3/4» на 2024 рік;
23. План відновлення діяльності АТ «БАНК 3/4» та Банківської групи.
24. Стратегію управління проблемними активами АТ «БАНК 3/4» на 2024 - 2026 роки;
25. Оперативний план реалізації Стратегії управління проблемними активами АТ «БАНК 3/4» на 2024 - 2026 роки;
26. Положення про оцінку достатності внутрішнього капіталу АТ «БАНК 3/4» та банківської групи;
27. Програму проведення навчання та підвищення кваліфікації працівників АТ «БАНК 3/4» та банківської групи з питань управління ризиками на 2024 рік;
28. План продажу стягнутого майна АТ «БАНК 3/4» у вигляді групи нежитлових приміщень протягом 2024 – 2026 років;
29. Положення про ключові показники (індикатори) ризику АТ «БАНК 3/4» та перелік ключових індикаторів операційних ризиків (KRI) та їх граничні значення;
30. Декларацію схильності до ризиків АТ «БАНК 3/4» та банківської групи на 2024 рік

Стратегія управління ризиками АТ "БАНК 3/4" та банківської групи.

Організаційна структура управління ризиками передбачає обов'язкове визначення рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк.

Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики.

В організаційній структурі Банку виділено два підрозділи контролю ризиків - Управління ризиків та Управління комплаєнс. Ці підрозділи підпорядковані Головному ризик-менеджеру та Головному комплаєнс-менеджеру, з підпорядкуванням Наглядовій раді Банку. Також на другій лінії захисту перебуває Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу та Управління фінансового моніторингу.

Головний ризик-менеджер (CRO) та Головний комплаєнс-менеджер (CCO) у 2024 році своєчасно повідомлялись про наступні засідання Правління та Комітетів Правління, і мали змогу приймати участь у всіх засіданнях Правління та Комітетів Правління.

Вказані особи наділені правом «вето» щодо рішень Правління/ Комітетів Правління, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та сучасній методології оцінки ризиків.

Основними завданнями системи звітності, контролю та моніторингу ризиків є регулярне інформування Правління та Ради Банку щодо рівня ризиків.

Забезпечення дотримання внутрішніх нормативів ризиків та нормативів НБУ через належні механізми контролю та моніторингу ризиків.

Банк у своїй діяльності ідентифікує та здійснює управління наступними видами ризиків:

фінансові ризики:

- 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;
- кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником /контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору;
- 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 Банку та банківської Групи та чистий процентний дохід Банку);
- ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

нефінансові ризики:

- операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку та банківської Групи або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку та банківської Групи або внаслідок впливу зовнішніх факторів;
- комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком та банківської Групи вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів;

- ризик відмивання коштів / фінансування тероризму / фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі ризик ВК/ФТ) - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат, притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації або зменшення клієнтської бази внаслідок невиконання банком вимог законодавства або інших нормативно-правових актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі;
- ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку та банківської Групи клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Метою запровадження Банком та Банківською групою ефективної системи внутрішнього контролю (далі – СВК), реалізованої на кожному з організаційних рівнів Банку, є досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених Стратегією розвитку Банку.

Банк створює системи внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів:

- Принцип усебічності та комплексності
- Принцип ефективності,
- Принцип адекватності,
- Принцип обачності,
- Принцип ризик-орієнтованості,
- Принцип інтегрованості
- Принцип завчасності
- Принцип незалежності
- Принцип безперервності
- Принцип конфіденційності

Банк створює та впроваджує СВК, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку та /або Банківської групи, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Ради/Правління/Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів НБУ.

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

- 1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку та Банківської групи. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.
- 2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018

№64, з питань ПВК/ФТ – на рівні підрозділу фінансового моніторингу та Відповідального працівника. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку та Банківської групи, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК, з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 № 311.

Підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за якість оцінки ефективності СВК та здійснює таку оцінку не рідше ніж один раз на рік (із урахуванням особливостей діяльності Банку) відповідно до вимог Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311. Підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє наявність, оцінює комплексність, ефективність та адекватність системи управління ризиками Банку та СВК, відповідність цих системи видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, змінам у бізнес-моделі Банку, його макроекономічному та бізнес-середовищі, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту (третьої лінії захисту Банку) відповідає за оцінку ефективності СВК Банку в цілому.

Банк здійснює контрольну діяльність (виконання заходів з контролю) з метою надання достатньої впевненості керівникам Банку щодо досягнення цілей його діяльності. Банк уключає заходи з контролю в усі процеси Банку та Банківської групи.

Основною метою Банківської Групи у сфері управління ризиками є забезпечення адекватності капіталу та ліквідності при досягненні бізнес-цілей Групи, мінімізація втрат від реалізації ризиків, на які наражається Банківська Група в процесі своєї діяльності.

Банківська Група створює систему управління ризиками, адекватну його розміру, бізнес моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банківської Групи, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банківської Групи з метою визначення Банківської Групи величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Система управління ризиками Банківської Групи, має забезпечити безперервний аналіз ризиків, інформування про ризики, на які наражається Банківська Група у своїй діяльності, органів Групи з метою прийняття ними своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Перелік видів ризиків, притаманних діяльності Групи.

Банківська Група здійснює комплексну оцінку таких видів ризиків, та визнає їх суттєвими:

- кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банківської Групи ;

- ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банківської Групи

забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає внаслідок неузгоджених позицій (негативних розривів) між активами та зобов'язаннями Банківської Групи, що генерують усі активні та пасивні операції Групи, які мають згідно із умовами укладених договорів кінцеві строки погашення.

- 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 Банківської Групи та чистий процентний дохід Групи. Процентний ризик банківської книги виникає за усіма активними та пасивними операціями, які є чутливими до зміни процентної ставки та передбачають сплату процентів;

- ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає за усіма інструментами / операціями у іноземних валютах та тими, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки;

- операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів,

навмисних або ненавмисних дій працівників Банківської Групи або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Групи або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний та інформаційний ризики, однак має виключати ризик репутації та стратегічний 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 внутрішніх документів Банківської Групи ;

- ризик відмивання коштів / фінансування тероризму / фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі ризик ВК/ФТ) - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат, притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації або зменшення клієнтської бази внаслідок невиконання Групою вимог законодавства або інших нормативно-правових актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Банківська Група здійснює управління наступними ризиками, які не є суттєвими для Банківської Групи :

- стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі;

- ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банківської Групи клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Банківська Група поділяє ризики на фінансові (до яких відносить кредитний, ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринковий ризики) та нефінансові (операційний, комплаєнс-ризик, ризик ВК/ФТ, стратегічний та ризик репутації).

Банківська Група під час оцінки фінансових ризиків ураховує ризик концентрації. Банківська Група розглядає ризик концентрації як концентрацію своїх активів та зобов'язань у розрізі:

- одного боржника/контрагента та групи пов'язаних контрагентів;
- бізнес-ліній і продуктів;
- видів економічної діяльності (галузевої концентрації) та географічних регіонів;

- пов'язаних із контрагентами осіб, чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту;
- класів боржників/контрагентів, що визначаються відповідно до вимог;
- видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань;
- видів валют.

Банківська Група забезпечує належну оцінку ризиків за новими продуктами та значними змінами в діяльності Банківської Групи .

Загальні принципи та порядок організації процесу управління ризиками

Система управління ризиками Банківської Групи базується на наступних принципах:

1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банківської Групи та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банківської Групи;

2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) управління всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банківської Групи , та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банківської Групи) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банківської Групи та виконує функції контролю;

5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банківської Групи на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку , його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання своїх функцій головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу та підпорядкованими вказаним особам підрозділами контролю;

8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

9) прозорість - оприлюднення Групою інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Система управління ризиками Банківської Групи ґрунтується на розподілі обов'язків між її суб'єктами / підрозділами Банківської Групи із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банківської Групи та підрозділів підтримки діяльності Банківської Групи . Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні управління ризиків та фінансового аналізу, управління комплаєнс та управління фінансового моніторингу;

3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банківської Групи є:

- 1) Рада Банківської Групи (безпосередньо та через Комітети Ради);
- 2) Правління Банківської Групи (безпосередньо та через Комітети Правління);
- 3) інші колегіальні органи Банківської Групи (наприклад Керівний орган з питань впровадження та функціонування СУІБ);
- 4) Служба внутрішнього аудиту;
- 5) Головний ризик-менеджер та управління ризиків та фінансового аналізу;

- 6) Головний комплаєнс-менеджер та управління комплаєнс;
- 7) Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу та управління фінансового моніторингу;
- 8) бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Відповідальна особа банківської групи установлює ліміти (обмеження) для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у межах затвердженого ризик-апетиту щодо всіх ризиків, визнаних суттєвими.

Наглядова рада визначає граничні розміри ризиків (ризик-апетит) та затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику у відповідних Політиках.

Перегляд значення лімітів ризиків здійснюється у разі змін ринкових умов та не рідше ніж раз на рік, а в разі зміни Радою граничних розмірів ризик – апетиту щодо суттєвих ризиків та переліку ризиків – невідкладно, але не пізніше другого робочого дня з дня впровадження змін Радою.

Кредитний ризик

Метою управління кредитним ризиком Банківської Групи є мінімізація наявних або потенційних збитків, пов'язаних із невиконанням боржником фінансових договірних зобов'язань перед Банком.

Політика управління кредитним ризиком визначає:

основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком;

- організаційну структуру процесу управління кредитним ризиком;
- підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитного ризику;
- перелік лімітів для контролю за рівнем кредитного ризику та порядок їх установлення;
- підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу;
- підходи щодо перегляду кредитів, включаючи кредити, надані пов'язаним особам;
- підходи щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами;
- підходи щодо здійснення стрес-тестування кредитного ризику;
- систему звітності по кредитному ризику.

В процесі управління кредитним ризиком Банківська Група забезпечує:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту, встановлених Наглядовою Радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;
- встановлення/регулярний перегляд лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- регулярний та адекватний розрахунок розмірів кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків від активних операцій Банківської Групи ;
- формування управлінської та іншої звітності з кредитного ризику та регулярне інформування Правління та Наглядової ради щодо рівня кредитного ризику;
- належні заходи з внутрішнього контролю за операціями, що генерують кредитний ризик;
- моніторинг ефективності та адекватності заходів контролю та інструментів управління кредитним ризиком.

Оцінка кредитного ризику в Банківській Групі здійснюється на індивідуальній та портфельній основі.

Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі:

- аналіз фінансового стану позичальника або емітента;
- аналіз і оцінка кредиту;
- структурування кредитів;

- документування кредитних операцій;
- моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення;
- встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі:

- диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банківської Групи ;
- встановлення лімітів портфельного кредитного ризику;
- створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями;
- сек'ютиризація активів.

Для обмеження кредитного ризику Банківська Група визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику:

1) максимальне зростання обсягу портфеля кредитів у відсотках до його величини на початок року;

2) максимальний обсяг заборгованості за одним боржником / групою пов'язаних контрагентів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів та регулятивного капіталу Банківської Групи ;

3) максимальний обсяг галузевої та географічної концентрації портфеля кредитів у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів (конкретний перелік видів економічної діяльності та/або географічних регіонів визначається Групою на рівні деталізації відповідно до його бізнес- моделі);

4) максимальний обсяг портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках (конкретний перелік продуктів визначається Групою відповідно до його бізнес-моделі) до загального обсягу портфеля кредитів;

5) граничний обсяг непрацюючих кредитів у відсотках до відповідного портфеля кредитів у розрізі видів економічної діяльності або кредитних продуктів, перевищення якого призводить до зупинки видачі нових кредитів / придбання або прийняття на баланс активів.

Граничні значення ризик-апетиту Групи затверджується Наглядовою Радою Групи. Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Групи забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Основною метою управління ризиком ліквідності Банківської Групи є мінімізація втрат через неспроможність Банківської Групи виконати свої зобов'язання в належні строки.

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банківська Група була би спроможна виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі.

Політика з управління ризиком ліквідності визначає методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банківської Групи, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків.

В процесі управління ризиком ліквідності Банківська Група забезпечує:

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;
- встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- розподіл процесу управління ризиком ліквідності на управління миттєвою (протягом операційного дня) та перспективною ліквідністю;
- формування управлінської та іншої звітності з ризику ліквідності та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Групи щодо рівня ризику ліквідності;
- розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях.

Процес управління ризиком ліквідності Групи включає в себе такі основні елементи:

- виявлення ризику;

- вимірювання (оцінка) ризику;
- моніторинг ризику;
- звітування;
- контроль ризику;
- пом'якшення ризику.

Для управління ризиком ліквідності Групи застосовуються наступні інструменти:

1. Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком;
2. GAP-аналіз;
3. Аналіз концентрації зобов'язань Групи за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;
4. Співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, включаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;
5. Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів;
6. Аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;
7. Аналіз ризику ліквідності Групи в межах операційного дня;
8. Стрес-тестування.

Станом на 31.12.2024 (кінець дня) пруденційні нормативи по Банківській Групі мали наступні значення:

Найменування банку (відповідальної особи групи)	Необхідний розмір регулятивного капіталу (НРК)	Регулятивний капітал БГ тис. грн	Достатність регулятивного капіталу БГ
2	3	4	5
АТ "БАНК 3/4"	65 368,99	482 016,47	416 647,48

НРКк Достатність регулятивного капіталу	НК1к Достатність капіталу 1 рівня	НОК1к Достатність основного капіталу 1 рівня	Н5к Норматив поточної ліквідності
6	7	8	9
62,68%	62,68%	62,68%	43,98%

Н6к Норматив короткострокової ліквідності	Н7к Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Н8к Норматив великих кредитних ризиків	Н9к Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами
10	11	12	13
65,48%	2,50%	0,00%	0,17%

Н11к Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою	Н12к Норматив загальної суми участі (інвестування)	Л13-1 Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції	Л13-2 Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції
--	--	---	---

14	15	16	17
0,00%	0,00%	1,62%	0,00%

Валютний ризик

Валютний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Групи.

Основною метою управління валютним ризиком Групи є мінімізація втрат через несприятливі коливання валютних курсів.

В процесі управління валютним ризиком Банківська Група забезпечує:

- дотримання лімітів валютної позиції, встановлених НБУ;
- дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту;
- встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- формування управлінської та іншої звітності з валютного ризику та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банківської Групи щодо рівня валютного ризику.

Процес управління валютним ризиком включає в себе такі основні елементи:

- виявлення ризику;
- вимірювання (оцінка) ризику;
- моніторинг ризику;
- звітування;
- контроль ризику;
- пом'якшення ризику.

Для управління валютним ризиком Групи застосовуються наступні інструменти:

1. Аналіз дотримання лімітів валютної позиції, установлених Національним банком;
2. Моніторинг курсів іноземних валют та банківських металів;
3. Аналіз інформації про ситуацію на валютному ринку та фінансовому секторі;
4. Аналіз валютного ризику Групи в межах операційного дня;
5. Стрес-тестування.

Процентний ризик

Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Групи, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Процентний ризик виникає через:

- різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки;
- ризик зміни кривої прибутковості;
- відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами;
- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди (ризик опціонності).

Основною метою управління процентним ризиком Банківської Групи є мінімізація втрат через несприятливі зміни процентних ставок.

Політика з управління ринковим ризиком визначає методи виявлення і вимірювання процентного ризику Банківської Групи, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків.

В процесі управління процентним ризиком Банківська Група забезпечує:

- дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі
- трьох ліній захисту;
- встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням;
- формування управлінської та іншої звітності з процентного ризику та регулярність
- інформування Правління та Наглядової ради Банківської Групи щодо рівня процентного ризику.

Процес управління ризиком ліквідності Банківської Групи включає в себе такі основні елементи:

- виявлення ризику;
- вимірювання (оцінка) ризику;
- моніторинг ризику;
- звітування;
- контроль ризику;
- пом'якшення ризику.

Для управління процентним ризиком Банківської Групи застосовуються наступні інструменти:

- Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в
- розрізі часових інтервалів та значних валют.
- Аналіз розмірів процентного спреду, маржі беззбитковості та необхідної мінімальної
- доходності робочих активів;
- Моніторинг ринкових процентних ставок;
- Стрес-тестування.

Операційний ризик

Операційний ризик включає:

ризик персоналу, пов'язаний з діями чи бездіяльністю установи (людським фактором) включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб, інше;

правовий ризик, пов'язаний з недотриманням установою вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні діяльності.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами

В ході звичайної діяльності Банківською групою здійснюються операції з пов'язаними особами. Ці операції включають проведення розрахунків, операції з іноземною валютою, інше.

Діяльність Банківської групи спрямована на обмеження та зменшення проведення активних операцій з пов'язаними особами.

Дані про активи, зобов'язання, доходи та витрати пов'язаних осіб за 2024 рік розкриваються у фінансовій звітності Банківської групи за 2024 рік.

Інформація про захист Банком прав споживачів фінансових послуг.

Банк та Банківська група дотримуються вимог чинного законодавства щодо механізму розгляду скарг споживачів, зокрема щодо термінів розгляду скарг, неупередженості та уникненню конфліктів інтересів при розгляді скарг.

Політика взаємодії з клієнтами визначена у Кодексі корпоративної етики. Додатково в Банку розроблено та впроваджено Порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до АТ «БАНК 3/4» громадян, юридичних осіб та державних органів. Вказані документи знаходяться в загальному доступі на сайті Банку <https://bank34.ua/bezpeka-obslugovuvannya>

Банк використовує індивідуальний підхід до розгляду звернень клієнтів. Для уникнення збитків від операцій з електронними платіжними засобами Банк врегульовує конфлікти згідно правил міжнародних платіжних систем. Відповідна процедура визначена у внутрішніх документах та у Правилах банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «БАНК 3/4». В разі звернення клієнтів по невдалих/неуспішних операціях відповідно до заяви клієнта Банк направляє лист на опротестування операції до платіжної системи. В разі якщо клієнт не допускав порушень при проведенні операції, йому повертаються кошти відповідно до правил платіжної системи.

Окремим розпорядчим документом Банк визначає відповідальних осіб за розгляд звернень клієнтів та надання відповідей за результатами їх розгляду та покладає обов'язок з організації розгляду звернень та контролю за якістю надання відповідей на отримані звернення на керівника Банку, а також визначає контактну особу Банку, відповідальну за співпрацю з Національним банком щодо розгляду звернень клієнтів.

Керівники або посадові особи Банку до повноважень яких належить розгляд звернень, зобов'язані об'єктивно і вчасно розглядати їх, перевіряти викладені в них факти, приймати рішення відповідно до чинного законодавства і забезпечувати їх виконання, повідомляти громадян про наслідки розгляду звернень.

Після реєстрації та попереднього розгляду, звернення передається на виконання до відповідального(-их) підрозділу(-ів), за винятком конфіденційних повідомлень, які надходять безпосередньо до Управління комплаєнс шляхом анонімних та авторизованих звернень.

Виконавець, ознайомившись із зверненням, забезпечує розгляд звернення по суті, здійснює необхідні заходи для об'єктивного розгляду та вирішення викладених у зверненні питань, ініціює проведення службового розслідування (у випадку встановлення такої необхідності), забезпечує збір та підготовку інформації для підготовки відповіді, готує проект відповіді та забезпечує своєчасне її надання заявнику у строк, визначений для розгляду звернень.

Протягом звітного 2024 року надійшло 6 звернень від споживачів фінансових послуг Банку. Звернення частково було задоволено.

Протягом звітного 2024 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банку відсутні.

З Більш детальною інформацією щодо діяльності Банку можна ознайомитися на власному вебсайті (Головна/ Про банк/Фінансова звітність; <https://bank34.ua/pro-bank/finansova-zvitnist/>).

Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність

Зовнішнім аудитором Банку є ТОВ "ПКФ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 34619277, адреса: 01054, м.Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, 4 ПОВЕРХ. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" -18 років.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» внесене до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" надає аудиторські послуги Банку 7 років включно зі звітним роком.

Зовнішній аудитор протягом 2024 року надавав послуги Банку:

- аудиту річної фінансової звітності Банку, яка складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, подається до Національного банку та підлягає оприлюдненню в установленому законодавством України порядку з метою висловлення думки, про те, чи фінансова звітність Банку відображає (або не відображає) достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;

- перевірки Звіту про управління Банку, який подається до Національного банку України разом із річною фінансовою звітністю з метою відображення в аудиторському звіті інформації про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний рік, відповідність Звіту про управління вимогам законодавства та наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер;

- висловлення думки/перевірка інформації, що міститься у Звіті про корпоративне управління.

Стягнення до аудитора не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком не було.

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

стаття 126-1 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

стаття 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження 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»;

Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;

Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року. Банківська група не має інформації щодо стягнень, застосованих до ТОВ "ПКФ УКРАЇНА". Аудиторською палатою України протягом 2021 року (інформація відсутня у публічних джерелах), та щодо фактів подання недостовірної звітності Банківській групі, підтвердженої аудиторським висновком (звітом), що виявлена контролюючими органами Банківської групи.

Зовнішній аудитор протягом 2024 року та до дати затвердження цього звіту надавав послуги Банку з:

- аудиту річної фінансової звітності Банку, яка складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, подається до Національного банку та підлягає оприлюдненню в установленому законодавством України порядку з метою висловлення думки, про те, чи фінансова звітність Банку відображає (або не відображає) достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;

- перевірки Звіту про управління Банку, який подається до Національного банку України разом із річною фінансовою звітністю з метою відображення в аудиторському звіті інформації про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний рік,

відповідність Звіту про управління вимогам законодавства та наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер;

- висловлення думки/перевірка інформації, що міститься у Звіті про корпоративне управління;

- аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи АТ «БАНК 3/4» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року;

- проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за його кредитними операціями, яка є першим етапом здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 року № 452-рш (зі змінами) та відповідно до вимог постанов Правління Національного банку України від 16.12.2024 року № 149 (зі змінами) «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році» та від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами) «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України».

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА

12 серпня 2025 року



• IAS1 • 110000

Загальна інформація про фінансову звітність ▲

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Ідентифікаційний код юридичної особи

36002395

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

54930050GOSPXKOWLL34

Сайт компанії

www.bank34.ua

Опис характеру фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність Банківської групи

Дата кінця звітного періоду

2024-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Звітний період 01.01.2024 – 31.12.2024

Опис валюти подання

Гривня

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Тисяч гривень

• IAS1 • 220000

Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності ▲

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	239 461	257 108
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	80 998	76 675
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	1 399 629	1 050 889
Похідні фінансові активи	822390-01 800100	1 888	13 465
Інвестиційна нерухомість	825100 800100	1 333	1 298
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	60 613	51 165
Основні засоби	822100 800100 832610	60 149	61 205
Інші фінансові активи	822390-01 800100	5 943	11 427
Інші нефінансові активи	800100	6 688	8 370
Загальна сума активів		1 856 702	1 531 602
Зобов'язання			
Кошти банків	822390-03 800100	473 624	278 990
Кошти клієнтів	822390-03 800100	633 665	564 728
Забезпечення			
Забезпечення винагород працівникам	800100	22 098	8 269
Загальна сума забезпечень		22 098	8 269
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	31 958	37 584
Інші нефінансові зобов'язання	800100	16 778	10 091
Поточні податкові зобов'язання	835110	34 819	51 487
Відстрочені податкові зобов'язання	835110	17 060	8 849
Загальна сума зобов'язань		1 230 002	959 998
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	800100	414 740	414 740
Нерозподілений прибуток	800100	73 155	43 372
Резервні та інші фонди банку	800100	76 688	76 524
Інші резерви	800100	62 117	36 968
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		626 700	571 604
Загальна сума власного капіталу		626 700	571 604

Примітки	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1 856 702	1 531 602

Затверджено до випуску та підписано

12 серпня 2025

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління **Вадим ІЩЕНКО**
 Головний бухгалтер **Анжела ПЄШКОВА**

• IAS 1 •
320000

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат



Прибуток або збиток	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності		313 256	348 618
Процентні доходи		209 374	224 628
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	209 374	224 628
Комісійні доходи	800200	68 652	98 056
Інші доходи	800200	35 230	25 934
Процентні витрати	800200	(103 502)	(164 604)
Комісійні витрати	800200	(65 840)	(75 533)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	800200	13 598	84 817
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200	25 855	133 047
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	332 394	166 722
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		5 339	6 636
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	825100	35	(72)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(55 169)	(33 234)
Інші прибутки (збитки)	800200	-	(265)
Витрати на виплати працівникам	800200	(204 267)	(299 993)
Амортизаційні витрати	800200 822100 823180	(15 227)	(13 217)
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	(150 537)	(80 953)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		95 935	71 969
Прибуток (збиток) до оподаткування		95 935	71 969
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(66 168)	(57 025)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		29 767	14 944
Прибуток (збиток)		29 767	14 944
Прибуток (збиток), що відноситься до			
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		29 767	14 944

Затверджено до випуску та підписано

12 серпня 2025

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління **Вадим ІЩЕНКО**
Головний бухгалтер **Анжела ПЄШКОВА**

• IAS1 •
410000**Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування**

Звіт про сукупний дохід	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)	29 767	14 944
Інший сукупний дохід		
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування		
Інший сукупний дохід, після оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів	-	13 123
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	-	13 123
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	25 149	76 967
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 149	76 967
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	25 149	76 967
Загальна сума іншого сукупного доходу	25 149	90 090
Загальна сума сукупного доходу	54 916	105 034
Сукупний дохід, що відноситься до		
Сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	54 916	105 034

Затверджено до випуску та підписано

12 серпня 2025

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління **Вадим ІЩЕНКО**
 Головний бухгалтер **Ангела ПЄШКОВА**



• IAS1 •
420000**Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені до оподаткування****Звіт про сукупний дохід**

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)	29 767	14 944
Інший сукупний дохід		
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування		
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів	-	18 768
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	-	18 768
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	33 532	95 305
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	33 532	95 305
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	33 532	95 305
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування	33 532	114 073
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток		
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу	-	(5 645)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток	-	(5 645)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(8 383)	(18 338)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток	(8 383)	(18 338)
Загальна сума іншого сукупного доходу	25 149	90 090
Загальна сума сукупного доходу	54 916	105 034
Сукупний дохід, що відноситься до		
Сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства	54 916	105 034

Затверджено до випуску та підписано

12 серпня 2025

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління **Вадим ІЩЕНКО**
 Головний бухгалтер **Анжела ПЄШКОВА**



• IAS7 • 510000

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод



Звіт про рух грошових коштів

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	68 595	98 106
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	13 598	96 312
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	332 394	166 722
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	596	598
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(65 758)	(75 552)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(184 649)	(292 250)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(115 799)	(55 361)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(11 345)	(9 594)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	37 632	(71 019)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	4 575	(5 135)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	4 842	(1 780)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	260	(5 410)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	193 447	(437 592)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	62 944	130 242
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	3 987	(245)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(437)	544
Проценти сплачені	(102 174)	(164 389)
Проценти отримані	216 021	209 426
Повернення податків на прибуток (сплата)	(83 007)	(10 139)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	338 090	(355 497)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(351 705)	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	-	37 617
Надходження від продажу основних засобів	26	58
Придбання основних засобів	(4 097)	(1 941)
Придбання нематеріальних активів	(9 620)	(21 837)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(365 396)	13 897
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(1 719)	(2 920)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(1 719)	(2 920)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(29 025)	(344 520)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	11 805	12 982
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(427)	(39)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(17 647)	(331 577)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	257 108	588 685
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	239 461	257 108

Затверджено до випуску та підписано

12 серпня 2025

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА

• IAS1 • 610000

Звіт про зміни у власному капіталі



Звіт про зміни у власному капіталі на 31 грудня 2024 року

	Статутний капітал			Інші резерви					Власний капітал підприємства [1]	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу	Резервні та інші фонди банку	Накопичений інший сукупний дохід			Усього інших резервів	Нерозподілений прибуток		
				Дооцінка	Резерв за фін. активами [2]	Усього				
Власний капітал на початок періоду	414 740	414 740	76 524	24 293	12 675	36 968	36 968	43 552	571 784	571 784
Зміни у власному капіталі										
Сукупний дохід										
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	29 767	29 767	29 767
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	25 149	25 149	25 149	-	25 149	25 149
Сукупний дохід	-	-	-	-	25 149	25 149	25 149	29 767	54 916	54 916
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу										
Розподіл прибутку минулих років	-	-	164	-	-	-	-	(164)	-	-
Власний капітал на кінець періоду	414 740	414 740	76 688	24 293	37 824	62 117	62 117	73 155	626 700	626 700

1. Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства [компонент]

2. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

Затверджено до випуску та підписано

12 серпня 2025

Вик. Мельникова О.В.

Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Головний бухгалтер

Анжела ПЕШКОВА



• IAS1 • 610000

• IAS1 •
800100

Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу



Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	55 781	67 251
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	73 639	108 733
України	40 397	59 882
інших країн	33 242	48 851
Загальна сума грошових коштів	129 420	175 984
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	110 041	79 533
Депозитні сертифікати Національного банку України	110 041	79 533
Загальна сума грошових еквівалентів	110 041	79 533
Інші грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 591
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	239 461	257 108
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	53 451	49 231
Кредити покупцям	27 547	27 317
Іпотека	-	127
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	80 998	76 675
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	1 888	13 465
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 888	13 465
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 399 629	1 050 889
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 399 629	1 050 889
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	326 402	345 210
Загальна сума фінансових активів	1 727 919	1 409 564
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	1 333	1 298
Загальна сума інвестиційної нерухомості	1 333	1 298
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Назви брендів	106	126
Комп'ютерне програмне забезпечення	10 212	10 230
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	-	61
Нематеріальні активи на етапі розробки	507	7 819
Інші нематеріальні активи	49 788	32 929
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	60 613	51 165
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	60 613	51 165
Основні засоби		
Земля та будівлі		

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Земля	11 236	11 236
Будівлі	41 271	43 905
Загальна сума землі та будівель	52 507	55 141
Пристосування та приладдя	679	464
Офісне обладнання	253	256
Комп'ютерне обладнання	4 688	3 764
Інші основні засоби	2 022	1 580
Загальна сума основних засобів	60 149	61 205
Різні активи		
Похідні фінансові активи	1 888	13 465
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1 005 078	1 046 791
Інші боргові інструменти утримувані	394 551	4 098
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 399 629	1 050 889
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	266	416
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	5 490	10 899
Інша дебіторська заборгованість	187	112
Загальна сума інших фінансових активів	5 943	11 427
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	2 562	926
Дебіторська заборгованість за іншими податками	2 562	926
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	2 708	2 693
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	2 708	2 693
Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами		
Попередні платежі	2 708	2 693
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	2 708	2 693
Банківські метали	142	128
Запаси	330	314
Інші активи	944	4 309
Загальна сума інших нефінансових активів	6 686	8 370
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1 139 247	881 302
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 139 247	881 302
Договори продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	561 648	278 967
Класи інших забезпечень		
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	206	1 594
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4 220	4 697
Інші фінансові зобов'язання	27 532	31 293
Усього інших фінансових зобов'язань	31 958	37 584
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	38 909	303 712
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	180 454	261 016
Загальна сума депозитів від клієнтів	219 363	564 728
Зобов'язання перед центральними банками	326 253	-
Зобов'язання перед іншими банками	24	23

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні податкові зобов'язання	34 819	51 487
Відстрочені податкові зобов'язання	17 060	8 849
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	14 787	8 335
Загальна сума договірних зобов'язань	14 787	8 335
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	227	228
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	15 014	8 563
Нарахування	510	153
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	15 524	8 716
Інша заборгованість	22 098	8 269
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	796	1 144
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	796	1 144
Інша кредиторська заборгованість	458	231
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	38 876	18 360
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	414 740	414 740
Загальна сума статутного капіталу	414 740	414 740
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	29 767	14 944
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	43 388	28 428
Загальна сума нерозподіленого прибутку	73 155	43 372
Накопичений інший сукупний дохід		
Дооцінка	24 293	24 293
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	37 824	12 675
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	62 117	36 968
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	76 688	76 524
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	1 856 702	1 531 602
Зобов'язання	1 230 002	959 998
Чисті активи (зобов'язання)	626 700	571 604

• IAS1 • 800200

Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	209 374	224 628
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1 303	801
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	7 584	15 787
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	183 109	189 991
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	17 378	18 049
Інший дохід від звичайної діяльності	35 230	25 934
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	6	4
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	9 620	16 773
Доходи за операціями з цінними паперами	926	2 408
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	58 072	78 845
Інші комісійні доходи	28	26
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	68 652	98 056
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	313 256	348 618
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(107)	(249)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	-	4 483
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(107)	4 234
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	(61 653)	(41 028)
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	6 591	3 560
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(55 062)	(37 468)
Витрати на реструктуризацію	-	(265)
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	27	58
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	27	58
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості		
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	35	-
Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості	-	(72)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості	35	(72)
Фінансові доходи (витрати)	5 339	6 636
Інші фінансові доходи (витрати)	5 339	6 636
Процентні витрати	(103 502)	(164 604)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(25)	(604)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(74 696)	(26 215)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	(5 658)	(88 229)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(795)	(729)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	(22 328)	(48 827)
Витрати на ремонт і обслуговування	(16 595)	(15 506)
Орендний дохід	538	534
Орендні витрати	(24 159)	(8 535)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	1 888	13 465
Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів	1 888	13 465
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(5 466)	(5 732)
Витрати за операціями з цінними паперами	(1 213)	(989)
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	(38 207)	(53 617)
Інші комісійні витрати	(20 954)	(15 195)
Загальна сума комісійних витрат	(65 840)	(75 533)
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	25 855	133 047
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	11 709	71 352
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	2 960	11 592
Інші доходи (витрати) від продажу	332 394	166 722
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	369 958	371 121
Витрати за характером		
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(183 294)	(283 427)
Внески на соціальне забезпечення	(19 811)	(15 421)
Інші короткострокові виплати працівникам	(1 162)	(1 145)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(204 267)	(299 993)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(204 267)	(299 993)
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	(7 806)	(7 881)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(7 421)	(5 336)
Загальна сума амортизаційних витрат	(15 227)	(13 217)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(15 227)	(13 217)
Загальна сума витрат, за характером	(219 494)	(313 210)

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Облікова політика Банківської Групи складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного Банківської Групи України. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як зрозумілість, доречність, суттєвість, достовірність, правдивість подання, зіставність, нейтральність та своєчасність інформації. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда». При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2024 р. Консолідована фінансова звітність Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній. Банк входить до складу банківської групи, звітність якої є окремою фінансовою звітністю, яка подається відповідно до вимог чинного законодавства. В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Опис облікової політики щодо запозичень

До залучених коштів Банківської Групи належать залишки коштів на поточних, бюджетних та розрахункових рахунках клієнтів, ощадні та строкові вклади фізичних і юридичних осіб, вклади до запитання, залишки на депозитних рахунках, а також кошти на кореспондентських рахунках інших банків (лоро-рахунки). Кошти інших банків - обліковуються, починаючи з моменту видачі Банківської Групи грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю. Кошти клієнтів-юридичних та фізичних осіб складаються з непохідних фінансових зобов'язань Банківської Групи перед фізичними та юридичними особами. Дані залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю. Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банком як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Грошові потоки – це надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові потоки не включають зміни статей, що становлять грошові кошти або їх еквіваленти, оскільки ці компоненти є частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання, а не частиною операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Управління грошовими коштами включає інвестування надлишку грошових коштів у еквіваленти грошових коштів. Звіт про рух грошових коштів повинен відображати грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову. Операційна діяльність – це основна діяльність Банківської Групи, яка приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю. До операційної діяльності належать грошові потоки, які отримані або сплачені як: Процентні доходи, Процентні витрати, Комісійні доходи, Комісійні витрати, Результат операцій з похідними фінансовими інструментами, Результат операцій з іноземною валютою, Інші отримані операційні доходи, Виплати на утримання персоналу, Інші адміністративні та операційні витрати, Податок на прибуток, Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів, Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків, Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів, Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів, Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків, Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів, Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань, Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань, Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань, тощо. Інвестиційна діяльність – це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів. До інвестиційної діяльності належать грошові потоки від Придбання/Продажу цінних паперів, Надходження/Вибуття від реалізації/вкладень інвестицій у цінні папери, Придбання/Продажу інвестиційної нерухомості, Придбання/Продажу основних засобів, Придбання/Продажу нематеріальних активів, тощо. Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень Банківської Групи. До фінансової діяльності належать грошові потоки від Дивідендів, що виплачені. Інвестиційні та фінансові операції, які не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів, виключаються зі звіту про рух грошових коштів. Такі операції розкриваються в інших фінансових звітах у такий спосіб, який надає всю відповідну інформацію про таку інвестиційну та фінансову діяльність.

Опис облікової політики щодо застави

Банківська Група під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Банківській Групі на вкладних (депозитних) рахунках. Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банківської Групи. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банківської Групи. Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки. Ринкову вартість предметів застави Банківська Група використовує до дати її перегляду. Перегляд Банківською Групою ринкової (справедливої) вартості предметів застави Банківська Група здійснює не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів. Банківська Група відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит), за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час первісного визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У разі зміни справедливої вартості забезпечення - облік ведеться за новою справедливою вартістю на підставі висновку (звіту) незалежного оцінювача про ринкову вартість предмета застави (іпотеки)). У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення, шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних облігацій, які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи. Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю, визначеною договором застави (іпотеки), в день укладання договору забезпечення, якщо договір укладений в операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо договір укладений в післяопераційний час. У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності Банківської Групи у тому випадку, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках, коли існує велика вірогідність надходження економічних вигід.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Банківська Група визнає ВПЗ (ВПА), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. Банківська Група щоквартально на звітну дату балансу визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань. ВПА визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, якщо очікується в майбутньому отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, та застосувати невикористані податкові збитки і пільги, з якими пов'язані ці різниці. ВПЗ визнається у разі виникнення тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню в наступних періодах.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Вартість усіх необоротних активів, що належать Банківській Групі, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості). Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта. Наприкінці кожного фінансового року Банк переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банківською Групою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банком встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 30 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів і нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

При вирішенні питання про припинення визнання фінансового активу Банківська Група визначається з основними умовами, які дозволяють стверджувати про припинення визнання, зокрема, передача всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом, втрата контролю за цим активом або його частиною. Визнання фінансового активу або частини фінансового активу Банківською Групою припиняється у випадках коли: - закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу; - відбулося списання за рахунок резерву; - передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з

правом володіння фінансовим активом; - приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному; - не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом. Банківська Група не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банківська Група припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банківська Група продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Відповідно Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого: Якщо Банківська Група передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банківська Група припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі. Якщо Банківська Група зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Банківська Група продовжує визнавати фінансовий актив. • Якщо Банківська Група не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом та не здійснює контроль за фінансовим активом, то Банківська Група припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банківська Група продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банківська Група не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. • Якщо визнання переданого фінансового активу продовжується, актив та відповідне зобов'язання Банківська Група не згорає. Банківська Група припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився. Обмін борговими інструментами між існуючим боржником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах Банківська Група обліковує як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання Банківська Група визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективною ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання. Банківська Група відображає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банківська Група коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків.

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

У ході своєї звичайної діяльності Банківська Група використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається вартість укладання угоди (крім випадків, якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або аналогічної ціни подібного фінансового інструменту). Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про фінансові результати як чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, необмежених у використанні залишків на кореспондентському рахунку у Національному Банківській Групі України, залишків коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщених у банках депозитів та кредитів овернайт. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Опис облікової політики щодо припиненої діяльності

Банківська Група класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього: актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів; Банківська Група має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банківська Група активно просуває актив для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на його поточну справедливу вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. Якщо Банківська Група набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримуваний для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям. Якщо Банківська Група купує або набуває власності на необоротний актив виключно з метою його продажу, він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання, тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу

як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Банківська Група визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банк визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банківська Група не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротний активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансовою вартістю активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої з огляду на амортизації або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

Опис облікової політики щодо дивідендів

Дивіденди по акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у примітці «Події після дати балансу». Дивіденди визнаються, коли встановлюється право акціонерів на отримання виплати.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування Складовими фонду оплати праці є: • основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво, оплата праці за час перебування працівника у відраженні, що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відраженням (добові, вартість проїзду, витрати на найм житлового приміщення тощо); • додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, а також премії за виконання виробничих завдань і функцій; • інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми; • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час. Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банківської Групи регулюються чинним законодавством України, Колективним договором та внутрішнім Положенням про оплату праці та стимулювання працівників. Банк компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки, тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів). З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банківська Група створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами. Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банківської Групи і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього, до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи), які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування». Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу, заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці. Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід. Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності. Податки та збори, пов'язані з оплатою праці, Банківська Група своєчасно сплачує до відповідних державних органів.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість представляє поточну вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, котируваних на активному ринку. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, метод оцінювання тощо. Мета застосування методу оцінювання – встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обміну між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Для цілей фінансової звітності методи оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на три рівня в залежності від того, наскільки вхідні дані піддаються спостереженню: • вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки; • вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; • вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Методи та припущення, використанні при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком використанні наступні методи і зроблені припущення: • Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості; • Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості; • Справедлива вартість позик із фіксованими процентними ставками та авансів клієнтам (відображаються за вирахуванням резервів під очікувані збитки), які не мають ринкових котирувань, розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків; • Переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова

вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості; • Інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.

Опис облікової політики щодо плати за послуги та комісійних доходів та витрат

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані. Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагорода та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів) відображаються після завершення відповідної операції. Фінансова звітність Банківської Групи складена з урахуванням принципу відповідності отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банківською Групою, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Опис облікової політики щодо фінансових витрат

Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку, визнається в прибутку або збитку. Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був признаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки. Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки (крім фінансових інструментів за якими Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка: кредити та вклади (депозити) овернайт, вклади (депозити) на вимогу, кредити овердрафт (відновлювальні кредитні лінії)).

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою собівартістю. Класифікація фінансових активів визначається на підставі бізнес моделі управління фінансовими активами та характеристик контрактних грошових потоків. Бізнес-модель - це мета утримання фінансового активу/ групи фінансових активів, яка визначається вищими управлінським персоналом Банківської Групи. Бізнес модель описує, яким чином Банківська Група здійснює управління своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків. Виділяють наступні бізнес- моделі: • утримання фінансових активів для отримання контрактних потоків; • утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу; • інші моделі. На підставі характеристик грошових потоків фінансового активу Банківська Група аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. Тестування грошових потоків на відповідність SPPI - критерію здійснюється в момент первинного визнання фінансового активу. Банківська Група оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю – утримання для отримання контрактних потоків. Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо виконується SPPI критерій щодо утримання фінансових активів, як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу. У разі, якщо критерій SPPI не виконується, Банк оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі. Банківська Група під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банківська Група оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Банківська Група визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з

придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Банківська Група під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банківська Група оцінює за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

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

Банківська Група під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями: • за амортизованою собівартістю; • за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки. Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат. Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: • за похідними фінансовими інструментами; • в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу. Банківська Група під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; • або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу, договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням Банківської Групи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Банківська Група не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожен наступний після визнання дату балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банківської Групи є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банківської Групи складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Опис облікової політики щодо інвестицій, утримуваних до погашення

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банківська Група має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови: а) фінансовий актив утримується Банківською Групою в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Банківська Група застосовує підхід, за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента. Банківська Група визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожну наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банківська Група обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банківська Група на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки. Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі).

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Банківська Група оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Банківська Група зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Банківська Група сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності, визнаний для гудвілу, не сторнується. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів та нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Податок на прибуток Банківської Групи визначено відповідно до норм чинного законодавства України, що діяло у звітному році. Об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховано шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності Банківської Групи згідно з МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності – це загальна сума витрат з податку на прибуток, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням зміни відстрочених податків: відстроченого податкового зобов'язання (далі – ВПЗ) та/або відстроченого податкового активу (далі – ВПА). Поточний податок на прибуток обчислюється з податкового прибутку. Банківська Група визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. У разі виникнення від'ємного значення об'єкту оподаткування за відповідний податковий звітний період, поточний податок на прибуток не обчислюється.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал Банківської Групи формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та установчих документів Банківської Групи. Формування статутного капіталу Банківської Групи здійснено шляхом випуску простих іменних акцій. Статутний капітал Банківської Групи сплачений виключно грошовими внесками акціонера. Емісійні різниці (емісійний дохід) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу. Відповідно до вимог законодавства України та статутних документів Банківська Група формує резервний фонд для покриття непередбачених збитків, що виникають у результаті діяльності за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Резерв формується щорічно згідно рішення Загальних зборів, але не менше 5 відсотків від прибутку звітного року до досягнення розміру 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банківської Групи.

Опис облікової політики щодо оренди

При заключенні договору Банківська Група оцінює, чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Частина активу може бути відокремленою, як окремий ідентифікований актив, якщо вона фізично підлягає відокремленню. Банківська Група повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Банківська Група як орендар На дату початку оренди, Банківська Група визнає актив з права користування та

зобов'язання за договором оренди, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування. Ставку додаткового запозичення Банківська Група прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банківська Група застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якою базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 тисяч гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банківська Група не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банківська Група оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Активи з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю. Банк обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами та відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору. При цьому Банківська Група не припиняє визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний із діючим договором. Банківська Група як орендодавець Банківська Група класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди. Оренда, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Якщо Банк є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

У процесі звичайної діяльності Банківська Група надає кошти та розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти надані банкам, або розміщені в інших банках, утримуються Банківською Групою в рамках бізнес-моделі, мета якої утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу. Позики та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії „Позики та дебіторська заборгованість” та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. В подальшому, кошти в банках з фіксованими термінами погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти в банках, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банківської Групи, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Всі нематеріальні активи Банківської Групи мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Проценти доходи та витрати визнаються у звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, із застосуванням методу ефективної процентної ставки. При визначенні ефективної процентної ставки Банківська Група розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту, але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти. Коли відображена вартість фінансового активу зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів,

що передбачені відповідним договором, протягом строку дії фінансового інструменту (договору). Банківська Група не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами: • кредитами та вкладками (депозитами) овернайт; • вкладками (депозитами) на вимогу; • кредитами овердрафт; • відновлювальними кредитними лініями. За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банківська Група застосовує номінальну процентну ставку. Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом, за виключенням комісій за кредитами овердрафт фізичних осіб, сума яких не перевищує 1000 грн. За відновлювальними кредитними лініями, за якими умовами договору визначено отримання кредитних коштів траншами, розрахунок ефективної ставки здійснюється за кожним траншем окремо. Банківська Група здійснює розподіл суми наперед отриманих/сплачених комісій, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, за траншами кредитної лінії, на пропорційній основі з урахуванням умов договору про кредитну лінію. За кредитами овердрафт та кредитними лініями, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення, такі комісії амортизуються на процентні доходи (витрати) прямолінійним методом протягом дії фінансового інструменту (договору).

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії Банківської Групи, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо Банківська Група має інвестиції в дочірні компанії, їх облік в окремій фінансовій звітності Банківської Групи здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, а також банк складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку Банківської Групи-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка Банківської Групи в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу, якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані з метою продажу, відображаються: • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

Інвестиційна нерухомість -це нерухоме майно, яким володіє Банківська Група для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, а в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату. Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. Критерії визнання на балансі Банківської Групи інвестиційної нерухомості: • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Банківської Групи або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі Банківської Групи визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості; • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Банківської Групи або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі Банківської Групи визнаються окремі об'єкти, а саме: - частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів; - частка площі, надана в операційну оренду, є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості. У разі переведення нерухомості, яка використовувалася в господарській діяльності, до категорії інвестиційної нерухомості Банківська Група оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю. При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів, яка далі підлягає амортизації.

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

Банківська Група класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього: актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів; Банківська Група має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банківська Група активно просуває актив для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на його поточну справедливую вартість; очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. Якщо Банківська Група набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям. Якщо Банківська Група купує або набуває власності на необоротний актив виключно з метою його продажу, він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання, тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат, пов'язаних з продажом. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу, Банківська Група визнає дохід в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банківська Група не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів, він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротних активів, утримуваних для продажу, актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансової вартості активу до його класифікації як утримуваного для продажу, скоригованої з огляду на амортизацію або переоцінку, які були б визнані, якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу, або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Банківська Група згортає фінансові активи та фінансові зобов'язання з відображенням чистої суми у звіті про фінансовий стан (баланс), якщо: • має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум; • має намір провести розрахунок на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яке не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банківська Група утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 20.0 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію. Витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється: • за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої"; • за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої". Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: • для об'єктів груп "Земельні ділянки", "Будинки, споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду. • для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Банківська Група здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Резерв для створення забезпечення на оплату щорічних відпусток (резерв в оплату щорічних відпусток) Забезпечення на оплату щорічних відпусток є різновидом забезпечення зобов'язання, створення якого передбачено МСФЗ. Основним завданням створення резерву на оплату щорічних відпусток є своєчасне та правильне відображення у бухгалтерському обліку витрат за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню. Створення резерву відпусток дозволяє у бухгалтерському обліку рівномірно розподілити на фінансові результати витрати на оплату щорічної відпустки (основної та додаткової) для працівників, які перебувають у трудових відносинах із Банком. Сума забезпечення виплат відпусток визначається щомісячно як добуток фактично нарахованих виплат працівникам (основної та додаткової заробітної плати, лікарняних та інших виплат, які враховуються при обчисленні суми відпусток) і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Розмір відсотку, згідно з яким щомісячного нараховуються резерви для забезпечення виплат відпусток затверджується щорічно на підставі наказу Голови Правління Банківської Групи. Забезпечення єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування від суми резерву відпусток нараховуються одночасно з основною сумою забезпечення виплат відпусток. Суми створеного резерву відпусток та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування визнаються витратами поточного періоду. Періодичність відображення у бухгалтерському обліку суми створення забезпечення на оплату щорічних відпусток щомісячна. Витрати та зобов'язання Банк відображає в бухгалтерському обліку в останній банківський день звітного місяця, або коригуючими проводками у перші робочі дні місяця наступного за звітним. Резерв відпусток як забезпечення використовується для відшкодування тільки тих витрат, для покриття яких його було створено. У разі, якщо при нарахуванні оплати щорічних відпусток сума резерву виявиться недостатньою, невідшкодовані резервом відпусток суми включатимуться до відповідних витрат Банківської Групи поточного періоду. Використовувати резерв відпусток для покриття збитків заборонено. Оцінка забезпечення кредитних операцій Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит), за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час первісного визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У разі зміни справедливої вартості забезпечення - облік ведеться за новою справедливою вартістю на підставі висновку (звіту) незалежного оцінювача про ринкову вартість предмета застави (іпотеки), але не вище за визнану Кредитним комітетом Банківської Групи. У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення, шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних облігацій, які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи. Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю, визначеною договором застави (іпотеки), в день укладання договору забезпечення, якщо договір укладений в операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо договір укладений в післяопераційний час. У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.

Опис облікової політики щодо перекласифікації фінансових інструментів

Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансових активів. Рішення щодо зміни бізнес-моделі приймається з врахуванням внутрішніх та зовнішніх змін на підставі висновку бізнес-підрозділу, який відповідає за супроводження фінансових активів (які потребують рекласифікації). Вищезазначені зміни повинні бути значними по відношенню до операцій Банківської Групи та бути очевидними для зовнішніх сторін. Рекласифікація фінансових активів можлива лише у рідких випадках. Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління фінансовими активами. При цьому Банк рекласифікує фінансові активи з першого дня звітного року, наступного за тим, у якому банк змінив бізнес-модель, що призвело до рекласифікації фінансового активу (фінансових активів). Дата рекласифікації є датою первісного визнання рекласифікованого фінансового активу. Дані за минулі періоди перерахунку не підлягають. Під час первісного визнання фінансового активу Банк на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків/збитків. Зміна бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, облік яких Банк визначив на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання та, відповідно, рекласифікація боргових фінансових активів не допускається. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес – моделі, що використовується для управління фінансовими активами. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Банк оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату такого переведення (рекламифікації). Банк виключає накопичену величину прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, з власного капіталу на дату рекласифікації. Таке коригування впливає на інший сукупний дохід, але не впливає на прибуток / збиток, і не є рекласифікованим коригуванням. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки. Банк продовжує оцінювати такий фінансовий актив за справедливою вартістю. Банк рекласифікує накопичені прибутки/збитки, які були раніше визнані в складі іншого сукупного доходу, зі складу власного капіталу до прибутків/збитків, як рекласифіковане коригування. Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; о або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів, групи, здійснюється на

основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції

Банк під час первинного визнання фінансового інструменту відображає як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банківської Групи відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал Банківської Групи» Плану рахунків та включаються частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

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

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як процентний дохід і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом номінальної процентної ставки. Цінні папери, передані на умовах позики контрагентом, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Пов'язаною особою Банківської Групи є: 1) контролери Банківської Групи; 2) особи, які мають істотну участь у Банківській Групі, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банківській Групі; 3) керівники Банківської Групи, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банківської Групи; 4) споріднені та афілійовані особи Банківської Групи, у тому числі учасники банківської групи; 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банківської Групи; 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банківської Групи, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини; 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі; 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини. Банк розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

• IAS1 •
810000**Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ****Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації****Зазначення відповідності вимогам МСФЗ**

Ця консолідована фінансова звітність спеціального призначення підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254, зі змінами та доповненнями, з метою презентації комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів Банківської групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Постанова Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254, зі змінами та доповненнями, передбачає, що консолідована звітність банківської групи складається її відповідальною особою на підставі звітності учасників банківської групи, що складені за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373, що ґрунтуються на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) щодо розкриття інформації у фінансовій звітності. Протягом звітного періоду та під час складання фінансової звітності Банківська Група використовувала нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді.

Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Повномасштабна війна російської федерації проти України поставила питання суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Введення воєнного стану та пов'язані з цим обмеження щодо роботи банківської системи, зупинка діяльності великої кількості підприємств, значне зростання вимушеної міграції населення, закономірно негативно позначились на доходній частині Банківської групи у період російської агресії. В зазначених умовах Банківська група забезпечує безперервність процесів, вживає заходів для продовження діяльності Банківської групи в обсягах, достатніх для виконання нормативних вимог, надання клієнтам Банківської групи необхідного обсягу послуг та виконання власних зобов'язань.

• IAS8 •
811000**Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки****Назва МСФЗ, який застосовується вперше**

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на іншу. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2025-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2025-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Не очікується, що зазначені зміни матимуть суттєвий вплив на індивідуальну фінансову звітність Банківської групи

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Зміни є незначними, проте Банківська група оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

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

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Зміни є незначними, проте Банківська група оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Зміни є незначними, проте Банківська група оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Зміни є незначними, проте Банківська група оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Зміни є незначними, проте Банківська група оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

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

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Зміни є незначними, проте Банківська група оцінює ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / зв'язку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Банківська група оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Банківська група оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Звіт зі сталого розвитку.

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія). Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій. У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю. Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Банківська група оцінює ступінь впливу введення нового стандарту.

Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах

Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах Облікових помилок у попередніх періодах не виявлено.

• IAS10 • 815000

Примітки – Події після звітного періоду



Розкриття інформації про події після звітного періоду

Пояснення про орган затвердження

Затверджено до випуску та підписано: Голова Правління Вадим Іщенко та Головний бухгалтер Анжела Пешкова

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2025-08-12

Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

інші події

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

З 24 січня 2025 року відбулося підвищення облікової ставки до 14,5% річних, відповідно до затвердженого рішення Правління НБУ від 23 січня 2025 року 24-рш в "Про розмір облікової ставки". З 07 березня 2025 року відбулося підвищення облікової ставки до 15,5% річних, відповідно до затвердженого рішення Правління НБУ від 06 березня 2025 року №75-рш "Про розмір облікової ставки".



Розкриття інформації про основні засоби за 2024 рік

Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банківська Група утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою або дорівнює 20 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію. Витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється: • за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої"; • за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої". Справедливу вартість землі та будівель Банківська Група визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банківська Група здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банківська Група приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: • для об'єктів групи "Будинки, споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду. • для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість об'єкта дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року. Вартість усіх необоротних активів, що належать Банківській Групі, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів призначених для продажу, об'єктів інвестиційної нерухомості). Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта. Наприкінці кожного фінансового року Банківська Група переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банківською Групою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банківською Групою встановлено норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 20 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу, якщо орендодавець передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2024 року

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	11 236	48 255	2 843	3 696	3 046	24 849	174	27 713	121 812
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	1 242	-	382	157	2 881	-	1 598	6 260
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	27	-	-	-	440	-	47	514
Вибуття та вибуття з використання									
Вибуття	-	3 916	-	71	30	284	-	295	4 596
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	3 916	-	71	30	284	-	295	4 596
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(2 647)	-	311	127	3 037	-	1 350	2 178
Основні засоби на кінець періоду	11 236	45 608	2 843	4 007	3 173	27 886	174	29 063	123 990
Накопичена амортизація									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	-	(4 350)	(2 843)	(3 232)	(2 790)	(21 085)	(174)	(26 133)	(60 607)
Зміни в основних засобах									
Амортизація	-	3 903	-	167	160	2 396	-	1 180	7 806
Вибуття та вибуття з використання									
Вибуття	-	(3 916)	-	(71)	(30)	(283)	-	(272)	(4 572)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	(3 916)	-	(71)	(30)	(283)	-	(272)	(4 572)

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Кому- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	13	-	(96)	(130)	(2 113)	-	(908)	(3 234)
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 337)	(2 843)	(3 328)	(2 920)	(23 198)	(174)	(27 041)	(63 841)
Накопичена амортизація та зменшення корисності									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	-	(4 350)	(2 843)	(3 232)	(2 790)	(21 085)	(174)	(26 133)	(60 607)
Зміни в основних засобах									
Амортизація	-	3 903	-	167	160	2 396	-	1 180	7 806
Вибуття та вибуття з використання									
Вибуття	-	(3 916)	-	(71)	(30)	(283)	-	(272)	(4 572)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	(3 916)	-	(71)	(30)	(283)	-	(272)	(4 572)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	13	-	(96)	(130)	(2 113)	-	(908)	(3 234)
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 337)	(2 843)	(3 328)	(2 920)	(23 198)	(174)	(27 041)	(63 841)
Балансова вартість									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	11 236	43 905	-	464	256	3 764	-	1 580	61 205
Зміни в основних засобах									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	1 242	-	382	157	2 881	-	1 598	6 260
Амортизація	-	3 903	-	167	160	2 396	-	1 180	7 806
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	27	-	-	-	440	-	47	514
Вибуття та вибуття з використання									

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Кому- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Вибуття	-	-	-	-	-	1	-	23	24
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	1	-	23	24
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	(2 634)	-	215	(3)	924	-	442	(1 056)
Основні засоби на кінець періоду	11 236	41 271	-	679	253	4 688	-	2 022	60 149

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2023 року

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Прис- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Кому- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	11 236	40 621	2 834	3 354	3 046	25 196	174	7	26 634	113 102
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	3 505	-	392	-	-	-	49	1 230	5 176
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	7 340	-	-	-	-	-	-	-	7 340
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	9	-	-	180	-	-	312	501
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	444	-	-	-	-	-	-	-	444

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	444	-	-	-	-	-	-	-	444
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	3 655	-	50	-	527	-	56	463	4 751
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	3 655	-	50	-	527	-	56	463	4 751
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	7 634	9	342	-	(347)	-	(7)	1 079	8 710
Основні засоби на кінець періоду	11 236	48 255	2 843	3 696	3 046	24 849	174	-	27 713	121 812
<i>Накопичена амортизація</i>										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	-	(14 245)	(2 702)	(3 218)	(2 583)	(19 027)	(174)	-	(25 900)	(67 849)
Зміни в основних засобах										
Амортизація	-	4 224	141	64	207	2 549	-	-	696	7 881
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	11 428	-	-	-	-	-	-	-	11 428
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	(3 655)	-	(50)	-	(491)	-	-	(463)	(4 659)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	(3 655)	-	(50)	-	(491)	-	-	(463)	(4 659)

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	9 895	(141)	(14)	(207)	(2 058)	-	-	(233)	7 242
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 350)	(2 843)	(3 232)	(2 790)	(21 085)	(174)	-	(26 133)	(60 607)
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>										
<i>Узгодження змін в основних засобах</i>										
Основні засоби на початок періоду	-	(14 245)	(2 702)	(3 218)	(2 583)	(19 027)	(174)	-	(25 900)	(67 849)
Зміни в основних засобах										
Амортизація	-	4 224	141	64	207	2 549	-	-	696	7 881
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	11 428	-	-	-	-	-	-	-	11 428
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	(964)
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	(3 655)	-	(50)	-	(491)	-	-	(463)	(4 659)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	(3 655)	-	(50)	-	(491)	-	-	(463)	(4 659)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	9 895	(141)	(14)	(207)	(2 058)	-	-	(233)	7 242
Основні засоби на кінець періоду	-	(4 350)	(2 843)	(3 232)	(2 790)	(21 085)	(174)	-	(26 133)	(60 607)
<i>Балансова вартість</i>										
<i>Узгодження змін в основних засобах</i>										

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Основні засоби на початок періоду	11 236	26 376	132	136	463	6 169	-	7	734	45 253
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	3 505	-	392	-	-	-	49	1 230	5 176
Амортизація	-	4 224	141	64	207	2 549	-	-	696	7 881
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки	-	18 768	-	-	-	-	-	-	-	18 768
Капітальні інвестиції на будову основних засобів та вдосконалення	-	-	9	-	-	180	-	-	312	501
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни										
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	(520)	-	-	-	-	-	-	-	(520)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	-	(520)	-	-	-	-	-	-	-	(520)
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	-	-	-	-	-	36	-	56	-	92
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	-	36	-	56	-	92
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	17 529	(132)	328	(207)	(2 405)	-	(7)	846	15 952
Основні засоби на кінець періоду	11 236	43 905	-	464	256	3 764	-	-	1 580	61 205

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2024 року

	Автомобілі	Прийомні та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	2 843	3 132	2 515	13 326	174	23 773	45 763
Накопичена амортизація							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 843)	(3 132)	(2 515)	(13 326)	(174)	(23 773)	(45 763)
Накопичена амортизація та зменшення корисності							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 843)	(3 132)	(2 515)	(13 326)	(174)	(23 773)	(45 763)

Розкриття додаткової інформації про основні засоби на 31 грудня 2023 року

	Автомобілі	Прийомні та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	2 843	3 114	2 120	13 897	174	22 445	44 593
Накопичена амортизація							

	Автомобілі	Прийомування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 843)	(3 114)	(2 120)	(13 897)	(174)	(22 445)	(44 593)
Накопичена амортизація та зменшення корисності							
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	(2 843)	(3 114)	(2 120)	(13 897)	(174)	(22 445)	(44 593)

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2024 року

	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
Валова балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	45 608	56 844
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	17 835	29 071
Накопичена амортизація			
Переоцінені активи	-	(4 337)	(4 337)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(8 583)	(8 583)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			
Переоцінені активи	-	(4 337)	(4 337)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(8 583)	(8 583)
Балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	41 271	52 507
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	9 252	20 488

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2023 року

	Земля	Будівлі	Усього основних засобів
Валова балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	48 255	59 491
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	20 482	31 718
Накопичена амортизація			
Переоцінені активи	-	(4 350)	(4 350)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 375)	(10 375)
Накопичена амортизація та зменшення корисності			
Переоцінені активи	-	(4 350)	(4 350)
Переоцінені активи, за собівартістю	-	(10 375)	(10 375)
Балансова вартість			
Переоцінені активи	11 236	43 905	55 141
Переоцінені активи, за собівартістю	11 236	10 107	21 343

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Узгодження змін в основних засобах		
Основні засоби на початок періоду	4 466	4 466
Зміни в основних засобах		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	1 242	1 242
Амортизація	1 827	1 827

	Будівлі	Усього основних засобів
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(585)	(585)
Основні засоби на кінець періоду	3 881	3 881

Розкриття детальної інформації про основні засоби на 31 грудня 2023 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Узгодження змін в основних засобах		
Основні засоби на початок періоду	3 408	3 408
Зміни в основних засобах		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	3 505	3 505
Амортизація	1 927	1 927
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	(520)	(520)
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни	(520)	(520)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 058	1 058
Основні засоби на кінець періоду	4 466	4 466

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		

	Будівлі	Усього основних засобів
Переоцінені активи	3 881	3 881
Переоцінені активи, за собівартістю	3 881	3 881

Основні засоби, переоцінка на 31 грудня 2023 року

	Будівлі	Усього основних засобів
<i>Основні засоби, що є предметом операційної оренди</i>		
Переоцінені активи	4 466	4 466
Переоцінені активи, за собівартістю	4 466	4 466

Розкриття детальної інформації про основні засоби за 2024 рік**Опис наявності обмежень права власності**

До об'єктів "Будівлі" включено Активи з права користування, на які Банківська Група немає права власності

Розкриття детальної інформації про основні засоби за 2023 рік**Опис наявності обмежень права власності**

До об'єктів "Будівлі" включено Активи з права користування, на які Банківська Група немає права власності

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Обмеження на права власності	3 881	4 466



Максимальна вразливість до кредитного ризику

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику без застосування МСФЗ 9 ^[1]	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику без застосування МСФЗ 9 ^[2]
Грошові кошти та їх еквіваленти	239 461	-	257 108	-
Іпотека	-	-	127	-
Кредити покупцям	27 547	-	27 317	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	53 451	-	49 231	-
Державні боргові інструменти утримувані	1 005 078	-	1 046 791	-
Інші боргові інструменти утримувані	394 551	-	4 098	-
Контракт процентного свопу	-	1 888	-	13 465
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	5 943	-	11 427	-
Фінансові інструменти	1 726 031	1 888	1 396 099	13 465

1. Максимальна вразливість до кредитного ризику, фінансові активи, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності
2. Максимальна вразливість до кредитного ризику, фінансові активи, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності



Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2024 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	239 461	-	-	-	-	239 461
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	53 451	-	-	-	-	53 451
Кредити покупцям	27 547	-	-	-	-	27 547
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	80 998	-	-	-	-	80 998
Інвестиції в цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	1 005 078	1 005 078	1 005 078
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	394 551	394 551	394 551
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	1 399 629	1 399 629	1 399 629
Похідні фінансові активи						
Договір процентного свопу	-	1 888	1 888	-	-	1 888
Загальна сума похідних фінансових активів	-	1 888	1 888	-	-	1 888
Інші фінансові активи						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	5 943	-	-	-	-	5 943
Загальна сума інших фінансових активів	5 943	-	-	-	-	5 943
Загальна сума фінансових активів	326 402	1 888	1 888	1 399 629	1 399 629	1 727 919

Розкриття інформації про фінансові активи на 31 грудня 2023 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	257 108	-	-	-	-	257 108
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	49 231	-	-	-	-	49 231
Кредити покупцям	27 317	-	-	-	-	27 317

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Обов'язково оцінені за справедливою вартістю	Усього	Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Іпотека	127	-	-	-	-	127
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	76 675	-	-	-	-	76 675
Інвестиції в цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	1 046 791	1 046 791	1 046 791
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	4 098	4 098	4 098
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	1 050 889	1 050 889	1 050 889
Похідні фінансові активи						
Договір процентного свопу	-	13 465	13 465	-	-	13 465
Загальна сума похідних фінансових активів	-	13 465	13 465	-	-	13 465
Інші фінансові активи						
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	11 427	-	-	-	-	11 427
Загальна сума інших фінансових активів	11 427	-	-	-	-	11 427
Загальна сума фінансових активів	345 210	13 465	13 465	1 050 889	1 050 889	1 409 564



Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Аналіз балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у розрізі зовнішніх агрегованих кредитних рейтингів станом на 31 грудня 2024 та 2023 років наведено у таблиці нижче. В таблиці наведені ті активи, контрагенти за якими мають власний кредитний рейтинг, визначений одним із таких рейтингових агентств, як Standard & Poor's. Величина кредитного ризику 1 - від AAA до A- за шкалою Standard & Poor's, Величина кредитного ризику 2 - від від BBB+ до BBB- за шкалою Standard & Poor's, Величина кредитного ризику 3 - від BB+ до B- за шкалою Standard & Poor's, Величина кредитного ризику 4 - від CCC+ до C за шкалою Standard & Poor's, Величина кредитного ризику 5 - D за шкалою Standard & Poor's.

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги на 31 грудня 2024 року

	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 4
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	33 242	-
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	16 100	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	16 100	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	49 342	-
Фінансові активи за справедливою вартістю		
Боргові цінні папери		
Інші боргові інструменти утримувані	-	106 218
Загальна сума боргових цінних паперів	-	106 218
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	-	106 218
Загальна сума фінансових активів	49 342	106 218

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги на 31 грудня 2023 року

	Величина кредитного ризику 1
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	48 851
Кредити та аванси клієнтам	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	6 530
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	6 530
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	55 381
Фінансові активи за справедливою вартістю	
Боргові цінні папери	
Інші боргові інструменти утримувані	4 098
Загальна сума боргових цінних паперів	4 098
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	4 098
Загальна сума фінансових активів	59 479

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 31 грудня 2024 року

	Величина кредитного ризичу 1	Величина кредитного ризичу 2	Величина кредитного ризичу 3	Величина кредитного ризичу 4	Величина кредитного ризичу 5	Величина кредитного ризичу 6
Фінансові активи за амортизованою собівартістю						
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	35 830	1 017	4 170	-	-	145 569
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити покупцям	26 513	784	242	4	4	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	20 537	32 914	-	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	47 050	33 698	242	4	4	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	44	-	-	-	142	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	7 166	-	-	-	119	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	90 090	34 715	4 412	4	265	145 569
Фінансові активи за справедливою вартістю						
Боргові цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	1 005 078	-	-	-	-	-
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	394 551	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	1 005 078	-	-	394 551	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	1 005 078	-	-	394 551	-	-
Загальна сума фінансових активів	1 095 168	34 715	4 412	394 555	265	145 569

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг на 31 грудня 2023 року

	Величина кредитного ризичу 1	Величина кредитного ризичу 2	Величина кредитного ризичу 3	Величина кредитного ризичу 4	Величина кредитного ризичу 5	Величина кредитного ризичу 6
Фінансові активи за амортизованою собівартістю						
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	49 364	-	990	-	-	138 057
Кредити та аванси клієнтам						
Іпотека	127	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	26 036	855	112	3	312	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	17 233	31 705	292	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	43 396	32 560	404	3	312	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	31	-	-	-	81	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	4 312	-	10 799	-	93	-

	Величина кредитного ризичу 1	Величина кредитного ризичу 2	Величина кредитного ризичу 3	Величина кредитного ризичу 4	Величина кредитного ризичу 5	Величина кредитного ризичу 6
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	97 103	32 560	12 193	3	486	138 057
Фінансові активи за справедливою вартістю						
Боргові цінні папери						
Державні боргові інструменти утримувані	1 046 791	-	-	-	-	-
Інші боргові інструменти утримувані	4 098	-	-	-	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	1 050 889	-	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	1 050 889	-	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів	1 147 992	32 560	12 193	3	486	138 057



Розкриття інформації про фінансові зобов'язання на 31 грудня 2024 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти банків	473 624	473 624
Кошти клієнтів	633 665	633 665
Інші фінансові зобов'язання	31 958	31 958
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 139 247	1 139 247

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання на 31 грудня 2023 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти банків	278 990	278 990
Кошти клієнтів	564 728	564 728
Інші фінансові зобов'язання	37 584	37 584
Загальна сума фінансових зобов'язань	881 302	881 302

**Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами**

Основною метою Банківської Групи у сфері управління ризиками є забезпечення адекватності капіталу та ліквідності при досягненні бізнес-цілей Групи, мінімізація втрат від реалізації ризиків, на які наражається Банківська Група в процесі своєї діяльності.

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами**Ризики****Кредитний ризик****Опис вразливості до ризику**

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями Групи. У структурі активів Групи станом на 01.01.2025 доля кредитного портфелю займає 9%, доля боргових цінних паперів - 79%, з яких 25% припадає на ОВМП та 54 % на ОВДП (у національній валюті). За ОВДП (у національній валюті) кредитний ризик дорівнює 0.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Метою управління кредитним ризиком Групи є мінімізація наявних або потенційних збитків, пов'язаних із невиконанням боржником фінансових договірних зобов'язань перед Групою. Політика управління кредитним ризиком визначає: • основні принципи та підходи до управління кредитним ризиком; • організаційну структуру процесу управління кредитним ризиком; • підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитного ризику; • перелік лімітів для контролю за рівнем кредитного ризику та порядок їх установлення; • підходи щодо кредитного адміністрування та моніторингу; • підходи щодо перегляду кредитів, включаючи кредити, надані пов'язаним особам; • підходи щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами; • підходи щодо здійснення стрес-тестування кредитного ризику; • систему звітності по кредитному ризику. В процесі управління кредитним ризиком Група забезпечує: • дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановлених Наглядовою Радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення/регулярний перегляд лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • регулярний та адекватний розрахунок розмірів кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків від активних операцій Групи; • формування управлінської та іншої звітності з кредитного ризику та регулярне інформування відповідальних осіб щодо рівня кредитного ризику; • належні заходи з внутрішнього контролю за операціями, що генерують кредитний ризик; • моніторинг ефективності та адекватності заходів контролю та інструментів управління кредитним ризиком.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Оцінка кредитного ризику в Групі здійснюється на індивідуальній та портфельній основі. Методи управління кредитним ризиком на індивідуальній основі: • аналіз фінансового стану позичальника або емітента; • аналіз і оцінка кредиту; • структурування кредитів; • документування кредитних операцій; • моніторинг наданого кредиту та стану забезпечення; • встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків. Методи управління кредитним ризиком на портфельній основі: • диверсифікація кредитного та інвестиційного портфелів Банку; • встановлення лімітів портфельного кредитного ризику; • створення резервів для відшкодування можливих збитків за активними операціями; • сек'ютиризація активів.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Протягом звітного періоду Група не допускала порушень нормативів кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня) значення економічних нормативів становили: - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 2,5% при нормі не вище 25%; - норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 0,0 % при нормі не вище 800%; - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) – 0,17% при нормі не вище 25%

Опис концентрації ризику

Концентрація кредитного ризику виникає в тому разі, якщо декілька боржників мають однакові характеристики. Наприклад, здійснюють однакову господарську діяльність, діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

В процесі управління кредитним ризиком Група визначає та вимірює концентрації в розрізі: - галузей кредитування; - бізнес-ліній і продуктів; - видів економічної діяльності; - географічних регіонів; - видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань; - видів валют.

Опис спільних характеристик концентрації**Концентрація кредитного портфеля за видами забезпечення**

Показник	Сума (ВБВ), тис.грн.	Питома вага, %
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна	-	0.0%
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна	67 895	39.0%
Сума кредитів із забезпеченням у вигляді майнових прав на грошові кошти, що розміщені на депозитному рахунку, іменні грошові сертифікати та банківські метали	23 300	13.0%
Сума бланкових кредитів	83 440	48.0%

Концентрація кредитного портфеля за галузями кредитування

Показник	Сума (ВБВ), тис.грн.	Питома вага, %
Сума кредитів в інші галузі кредитування	55 826	32.0%
Сума кредитів фізичним особам	64 771	37.1%

Сума кредитів торговельним підприємствам	23 544	13.5%
Сума кредитів підприємствам сфери фінансової та страхової діяльності	30 493	17.5%

Концентрація кредитного портфеля за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	Сума (ВБВ), тис.грн.	Питома вага, %
Інше (для фізичних осіб та нерезидентів)	83 195	47.6%
Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	55 826	32.0%
Неспеціалізована оптова торгівля	23 300	13.3%
Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами	245	0.1%
Фінансовий лізинг	12 069	6.9%

Концентрація кредитного портфеля за бізнес-лініями та продуктами

Показник	Сума (ВБВ), тис.грн.	Питома вага, %
Юридичні особи	109 864	63.0%
Поповнення обігових коштів	91 439	83.0%
Гарантійний депозит	18 424	17.0%
Фізичні особи	64 771	37.0%
Поточні потреби	64 034	99.0%
Овердрафт	737	1.0%

Концентрація кредитного портфеля у розрізі валют

Показник	Сума (ВБВ), тис.грн.	Питома вага, %
Кредитний портфель	174 634	
гривня	156 210	89.0%
долар США	18 424	11.0%
євро	0	0.0%

Географічна концентрація

Показник	01.01.2025		01.01.2024	
	Сума (ВБВ), тис.грн.	Питома вага, %	Сума (ВБВ), тис.грн.	Питома вага, %
Україна:	156 210	89%	171 227	95%
США	16 323	9%	6 624	4%
Китай	2 102	1%	1 899	1%
Кредитний портфель	174 634		179 749	

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Наведені вище показники повною мірою передають вплив кредитного ризику на діяльність Групи протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

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.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки. Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банк був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі. Політика з управління ризиком ліквідності визначає методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків. В процесі управління ризиком ліквідності Банк забезпечує: • дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • розподіл процесу управління ризиком ліквідності на управління миттєвою (протягом операційного дня) та перспективною ліквідністю; • формування управлінської та іншої звітності з ризику ліквідності та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня ризику ліквідності; • розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Процес управління ризиком ліквідності Банку включає в себе такі основні елементи: - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. Для управління ризиком ліквідності Банку застосовуються наступні інструменти: 1. Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком; 2. GAP-аналіз; 3. Аналіз концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами; 4. Співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи співставлення в розрізі часових інтервалів; 5. Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів; 6. Аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів; 7. Аналіз ризику ліквідності банку в межах операційного дня; 8. Стрес-тестування.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Інформація щодо аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-17. Інформація щодо аналізу похідних та непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня) відображена в примітці 822390-16. Станом на 31.12.2024 (кінець дня) Банк мав наступні показники нормативів ліквідності НБУ: коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCR_{вв} = 976,8285% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземних валютах LCR_{ів} = 494,6161% (при нормі не менше 100%), коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR = 440,6514% (при діючій на 31.12.2024 (кінець дня) нормі не менше 100%).

Опис концентрації ризику

Концентрація ризику ліквідності виникає в разі виникнення значних розривів активів і пасивів банку за строками погашення на певних часових проміжках. Ризик ліквідності також генерують концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Аналіз концентрації активів і пасивів за строками їх погашення передбачає: - розподіл всіх активів і пасивів за наступними часовими інтервалами відповідно до строків погашення - на вимогу, овернайт, від 2 до 7 днів, від 8 до 14 днів, від 15 до 21 дня, від 21 до 31 дня, від 32 до 62 днів, від 63 до 92 днів, від 93 до 183 днів, від 184 до 274 днів, від 275 до 365 (366) днів, від 366 (367) до 730 (731) днів (дня), від 2 до 3 років, від 3 до 5 років, більше 5 років, не визначений/строк погашення згідно з договором минає; - аналіз концентрації активів і пасивів за строками їх погашення в розрізі основних валют; - розрахунок коефіцієнтів концентрації активів і пасивів за строками їх погашення та лімітування їх значень. Оцінка ризику ліквідності, що виникає із-за концентрації зобов'язань банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами, полягає у визначенні коефіцієнтів концентрації в загальних зобов'язаннях банку за: - п'ятьма та десятьма найбільшими вкладниками/групами пов'язаних контрагентів за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами; - п'ятьма та десятьма найбільшими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами; - значимими вкладниками та іншими кредиторами банку/групами пов'язаних контрагентів; - типами контрагентів (банками, небанківськими фінансовими установами, юридичними особами, пов'язаними з банком особами, фізичними особами); - значимими інструментами/продуктами або групами інструментів/продуктів.

Опис спільних характеристик концентрації

Аналіз концентрації зобов'язань Банку за типами контрагентів, значимими інструментами / продуктами (всі валюти) станом на 31.12.2024

Тип контрагента / Інструмент / Продукт	Факт >=1%			в тому числі в розрізі часових інтервалів, тис. грн.					
	Загальна сума, тис. грн.	Питома вага у зобов'язаннях %	Питома вага у загальних пасивах %	до 1 місяця	1 - 3 місяці	3 - 6 місяців	6-9 місяців	9-12 місяців	понад 12 місяців
Коррахунки банків та кошти НБУ	326 278	26.5%	17.6%	326 278	-	-	-	-	-

Кредити (депозити), отримані від банків;	147 346	12.0%	7.9%	147 346	-	-	-	-	-
Поточні кошти юридичних осіб;	96 393	7.8%	5.2%	96 393	-	-	-	-	-
Депозити юридичних осіб;	418 651	34.0%	22.5%	414 302	-	2 786	437	1 127	-
Поточні кошти фізичних осіб;	84 058	6.8%	4.5%	84 058	-	-	-	-	-
Депозити фізичних осіб;	34 560	2.8%	1.9%	4 621	8 111	14 642	6 156	191	838
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами;	27 507	2.2%	1.5%	27 391	20	48	22	26	-
Доходи майбутніх періодів;	227	0.0%	0.0%	14	14	68	48	83	-
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами;	206	0.0%	0.0%	206	-	-	-	-	-
Інші пасиви.	94 777	7.7%	5.1%	94 777	-	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	1 230 002	100.0%	66.2%	1 195 386	8 146	17 544	6 663	1 426	838
Довідково:									
Строкові вклади фізичних осіб, що перебувають у заставі за наданими Банком кредитами	19 120	2.8%	1.1%	-	7 000	12 120	-	-	-

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Наведені вище показники повною мірою передають вплив ризику ліквідності на діяльність Банку протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Ринковий ризик

Опис вразливості до ризику

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Основними категоріями ринкового ризику є валютний та процентний ризики.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Метою управління ризиком є обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів. Політика управління ринковим ризиком Банку передбачає: • розподіл процесу управління ризиком на поточне та стратегічне управління ним; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ринковим ризиком; • формування звітності по ринковому ризику на регулярній основі; • встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням; • регулярність перегляду внутрішніх нормативів ринкового ризику (принаймні один раз на рік); • диверсифікація ринкового ризику; • хеджування ринкового ризику; • регулярність інформування керівництва Банку щодо рівня ринкового ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Для виміру ринкових ризиків Банк може використовувати такі показники: - волатильність цін на цінні папери; - концентрація відкритих позицій за видами цінних паперів; - кореляція змін цін за різними видами цінних паперів; - відкриті валютні позиції у кожній валюті та банківському металу; - концентрація відкритих позицій за окремими

валютами; - волатильність обмінних курсів валют та банківських металів; - кореляція змін обмінних курсів за різними валютами та банківськими металами; - строк закриття позиції; - довірчий рівень; - вартість під ризиком. Процес управління ринковими ризиками включає в себе такі основні елементи: виявлення ризику; вимірювання (оцінка) ризику; моніторинг ризику; звітування; контроль ризику; пом'якшення ризику.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основною метою управління валютним ризиком Банку є мінімізація втрат через несприятливі коливання валютних курсів. В процесі управління валютним ризиком Банк забезпечує: • дотримання лімітів валютної позиції, встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • формування управлінської та іншої звітності з валютного ризику та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня валютного ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Процес управління валютним ризиком включає в себе такі основні елементи: - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. Для управління валютним ризиком Банку застосовуються наступні інструменти: 1. Аналіз дотримання лімітів валютної позиції, установлених Національним банком; 2. Моніторинг курсів іноземних валют та банківських металів; 3. Аналіз інформації про ситуацію на валютному ринку та фінансовому секторі; 4. Аналіз валютного ризику банку в межах операційного дня; 5. Стрес-тестування.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Станом на 31.12.2024 (кінець дня) Банк мав наступні показники лімітів валютної позиції, встановлених НБУ: Ліміт довгої валютної позиції Л13-1=1,6327%, ліміт короткої валютної позиції Л13-2 =0 % при нормі 5% для обох лімітів. Структура валютних позицій станом на 31.12.2024 (кінець дня), розрахована за вимогами НБУ, має наступний вигляд: вставити таблицю

Опис концентрації ризику

Концентрація валютного ризику виникає в разі виникнення значних розривів активів і пасивів банку за певною валютою/банківським металом та довгою або короткою позицією в сукупності.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

В процесі управління валютним ризиком Банк визначає та вимірює концентрації в розрізі: - активів та пасивів Банку в розрізі валют; - відкритої валютної позиції за кожною іноземною валютою/банківським металом; - сукупної довгої валютної позиції; - сукупної короткої валютної позиції.

Опис спільних характеристик концентрації

Структура валютної позиції банку станом на 31.12.2024 (кінець дня), тис. грн.

Валюта	Валютні активи	Валютні зобов'язання	Валютна позиція	У відсотках до регулятивного капіталу
Долар США	55 873	49 677	6 196	1.2961%
Євро	26 551	25 682	869	0.1818%
Золото	142	66	76	0.0159%
Фунт стерлінгів	556	78	477	0.0998%
Інші валюти	528	-	528	0.1104%

Структура активів і пасивів Банківської Групи в розрізі валют станом на 31.12.2024 (кінець дня)

тис. грн.

Показник/валюта	Гривня	Долар США	Євро	Золото	Фунт стерлінгів	Інші валюти	Всього
Активи	1 773 055	55 873	26 551	142	556	528	1 856 704
Грошові кошти та їх еквіваленти	67 465	34 675	26 691	142	561	534	130 068
Кредити та аванси банкам	- 57	- 294	- 141	-	- 6	- 6	- 504

Кредити та аванси клієнтам	- 6 045	18 169	-	-	-	-	12 124
Інвестиції в цінні папери	1 537 832	-	-	-	-	-	1 537 832
Похідні фінансові активи	1 888	-	-	-	-	-	1 888
Інвестиційна нерухомість	1 333	-	-	-	-	-	1 333
Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	60 613	-	-	-	-	-	60 613
Основні засоби	60 480	-	-	-	-	-	60 480
Інші фінансові активи	46 795	3 323	-	-	-	-	50 118
Інші нефінансові активи	2 750	0.22	2	-	-	-	2 752
Пасиви	1 781 200	49 677	25 682	66	78	0	1 856 704
Зобов'язання	1 154 499	49 677	25 682	66	78	0	1 230 003
Кошти банків	473 601	-	23	-	-	-	473 624
Кошти клієнтів	558 147	49 487	25 651	66	78	0	633 430
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення винагород працівникам	22 098	-	-	-	-	-	22 098
Інші фінансові зобов'язання	48 774	190	8	-	-	-	48 971
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
Поточні податкові зобов'язання	34 819	-	-	-	-	-	34 819
Відстрочені податкові зобов'язання	17 060	-	-	-	-	-	17 060
Власний капітал	626 701	-	-	-	-	-	626 701

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Наведені вище показники повною мірою передають вплив валютного ризику на діяльність Банку протягом звітної періоду, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Процентний ризик виникає через:

- різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки;
- ризик зміни кривої прибутковості;
- відсутність достатньо тісного зв'язку між

коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами; • ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди (ризик опціонності).

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Основною метою управління процентним ризиком Банку є мінімізація втрат через несприятливі зміни процентних ставок. Політика з управління ринковим ризиком визначає методи виявлення і вимірювання процентного ризику Банку, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків. В процесі управління процентним ризиком Банк забезпечує: • дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • формування управлінської та іншої звітності з процентного ризику та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня процентного ризику.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Процес управління ризиком ліквідності Банку включає в себе такі основні елементи: - виявлення ризику; - вимірювання (оцінка) ризику; - моніторинг ризику; - звітування; - контроль ризику; - пом'якшення ризику. Для управління процентним ризиком Банку застосовуються наступні інструменти: 1. Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют. 2. Аналіз розмірів процентного спреда, маржі беззбитковості та необхідної мінімальної доходності робочих активів; 3. Моніторинг ринкових процентних ставок; 4. Стрес-тестування.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Інформація про фінансові інструменти за типом ставки відсотка та запозичення станом на 31.12.2024 (кінець дня) відображена в примітці 822390-18.

Опис концентрації ризику

Концентрація процентного ризику виникає в разі виникнення значних розривів процентних активів і пасивів банку за строками погашення на певних часових проміжках.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Аналіз концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення передбачає: - розподіл процентних активів і пасивів за певними часовими інтервалами відповідно до строків погашення; - аналіз концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення в розрізі основних валют; - розрахунок коефіцієнтів концентрації процентних активів і пасивів за строками їх погашення та лімітування їх значень.

Опис спільних характеристик концентрації

Співставлення обсягів активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки в розрізі часових інтервалів та значних валют станом на 31.12.2024

Часовий інтервал	з них активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	з них зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)
всі валюти						
На вимогу	118 437	-	-	-	49.33%	49.33%
Овернайт	245 439	0	363 876	363 876		
від 2 до 7 днів	280 802	248 394	396 284	396 284		
від 8 до 14 днів	774 047	314 006	856 325	856 325		
від 15 до 21 дня	-	3 214	853 111	853 111		
від 22 до 31 дня	8 790	655	861 246	861 246	49.52%	0.19%
від 32 до 62 днів	2 904	681	863 468	863 468		
від 63 до 92 днів	8 483	7 430	864 521	864 521		
від 93 до 183 днів	24 277	17 428	871 369	871 369	49.91%	0.39%
від 184 до 274 днів	7 596	6 592	872 373	872 373	49.97%	0.06%
від 275 до 365 (366) днів	1 244	1 317	872 300	872 300	49.96%	0.00%

від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	209 389	838	1 080 851	1 080 851	62.40%	12.44%
від 2 до 3 років	-	-	1 080 851	1 080 851		
від 3 до 5 років	-	-	1 080 851	1 080 851		
більше 5 років	8 663	-	1 089 514	1 089 514		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	55 826	-				
UAH						
На вимогу	110 778	-	-	-	49.14%	49.14%
Овернайт	245 439	-	356 216	356 216		
від 2 до 7 днів	280 802	248 191	388 827	388 827		
від 8 до 14 днів	774 047	313 748	849 127	849 127		
від 15 до 21 дня	-	-	849 127	849 127		
від 22 до 31 дня	8 790	-	857 916	857 916	49.38%	0.24%
від 32 до 62 днів	2 904	113	860 708	860 708		
від 63 до 92 днів	8 483	6 999	862 191	862 191	50.04%	0.66%
від 93 до 183 днів	24 277	12 831	873 637	873 637		
від 184 до 274 днів	7 596	4 000	877 234	877 234		
від 275 до 365 (366) днів	1 244	-	878 477	878 477	50.32%	0.07%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	207 287	-	1 085 765	1 085 765	62.19%	11.87%
від 2 до 3 років	-	-	1 085 765	1 085 765		
від 3 до 5 років	-	-	1 085 765	1 085 765		
більше 5 років	-	-	1 085 765	1 085 765		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	55 826	-				

	EUR					
На вимогу	-	-	-	-	-0.03%	-0.03%
Овернайт	-	-	-	-		
від 2 до 7 днів	-	-	-	-		
від 8 до 14 днів	-	-	-	-		
від 15 до 21 дня	-	610	(610)	(610)		
від 22 до 31 дня	-	-	(610)	(610)		
від 32 до 62 днів	-	-	(610)	(610)	-0.05%	-0.01%
від 63 до 92 днів	-	221	(831)	(831)		
від 93 до 183 днів	-	-	(831)	(831)	-0.05%	0.00%
від 184 до 274 днів	-	-	(831)	(831)	-0.05%	0.00%
від 275 до 365 (366) днів	-	1 127	(1 958)	(1 958)	-0.11%	-0.06%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	-	-	(1 958)	(1 958)	-0.11%	0.00%
від 2 до 3 років	-	-	(1 958)	(1 958)		
від 3 до 5 років	-	-	(1 958)	(1 958)		
більше 5 років	-	-	(1 958)	(1 958)		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	-	-				

тис. грн.

Часовий інтервал	з них активи, чутливі до зміни процентної ставки (без урахування резервів)	з них зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	Кумулятивний GAP за балансовими складовими чутливими до зміни процентної ставки	Загальний кумулятивний GAP за активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки	Коефіцієнт кумулятивного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)	Коефіцієнт негативного розриву (індекс процентного ризику банківської книги)
всі іноземні валюти						
На вимогу	7 659	-	-	-	0.19%	0.19%
Овернайт	-	-	7 659	7 659		
від 2 до 7 днів	-	202	7 457	7 457		
від 8 до 14 днів	-	258	7 199	7 199		
від 15 до 21 дня	-	3 214	3 984	3 984		
від 22 до 31 дня	-	655	3 329	3 329		
від 32 до 62 днів	-	569	2 760	2 760	0.13%	-0.06%
від 63 до 92 днів	-	431	2 330	2 330		
від 93 до 183 днів	-	4 597	(2 268)	(2 268)	-0.13%	-0.26%
від 184 до 274 днів	-	2 593	(4 860)	(4 860)	-0.28%	-0.15%
від 275 до 365 (366) днів	-	1 317	(6 178)	(6 178)	-0.35%	-0.08%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	2 102	838	(4 914)	(4 914)	0.21%	0.57%
від 2 до 3 років	-	-	(4 914)	(4 914)		
від 3 до 5 років	-	-	(4 914)	(4 914)		
більше 5 років	8 663	-	3 749	3 749		

не визначений / строк погашення згідно з договором минув	-	-	3 749	3 749		
USD						
На вимогу	7 659	-	-	-	0.23%	0.23%
Овернайт	-	-	7 659	7 659		
від 2 до 7 днів	-	202	7 457	7 457		
від 8 до 14 днів	-	258	7 199	7 199		
від 15 до 21 дня	-	2 604	4 595	4 595		
від 22 до 31 дня	-	655	3 939	3 939		
від 32 до 62 днів	-	569	3 371	3 371	0.18%	-0.04%
від 63 до 92 днів	-	210	3 161	3 161		
від 93 до 183 днів	-	4 597	(1 437)	(1 437)	-0.08%	-0.26%
від 184 до 274 днів	-	2 593	(4 029)	(4 029)	-0.23%	-0.15%
від 275 до 365 (366) днів	-	191	(4 220)	(4 220)	-0.24%	-0.01%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	2 102	838	(2 956)	(2 956)	0.33%	0.57%
від 2 до 3 років	-	-	(2 956)	(2 956)		
від 3 до 5 років	-	-	(2 956)	(2 956)		
більше 5 років	8 663	-	5 707	5 707		
не визначений / строк погашення згідно з договором минув	-	-	5 707	5 707		
XAU						
На вимогу	-	-	-	-	0.00%	0.00%
Овернайт	-	-	-	-		
від 2 до 7 днів	-	-	-	-		
від 8 до 14 днів	-	-	-	-		

від 15 до 21 дня	-	-	-	-		
від 22 до 31 дня	-	-	-	-		
від 32 до 62 днів	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 63 до 92 днів	-	-	-	-		
від 93 до 183 днів	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 184 до 274 днів	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 275 до 365 (366) днів	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 366 (367) до 730 (731) днів (дня)	-	-	-	-	0.00%	0.00%
від 2 до 3 років	-	-	-	-		
від 3 до 5 років	-	-	-	-		
більше 5 років	-	-	-	-		
не визначений / строк погашення згідно з договором минул	-	-	-	-		

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання

Наведені вище показники повною мірою передають вплив процентного ризику на діяльність Банку протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Вплив диверсифікації ризику

Опис вразливості до ризику

Діяльність Банку характеризується виникненням різноманітних концентрацій, які вказують на чутливість Банку до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні, курсу іноземної валюти, процентних ставок за певними інструментами з певною строковістю.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політики і процедури Банку з управління ризиками включають підходи щодо диверсифікації цих ризиків.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основним методом диверсифікації портфелів Банку є лімітування в розрізі можливих концентрацій.

Опис змін у вразливості до ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у вразливості до ризику не відбулось.

Опис змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком

Протягом звітного періоду суттєвих змін у цілях, політиці та процесах щодо управління ризиком не відбулось.

Опис змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику

Протягом звітного періоду суттєвих змін у методах, що застосовувались для оцінки ризику, не відбулось.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику розкриті за кожним ризиком окремо.

Опис концентрації ризику

Опис концентрації ризику розкрито за кожним ризиком окремо.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію розкрито за кожним ризиком окремо.

Опис спільних характеристик концентрації

Опис спільних характеристик концентрації розкрито за кожним ризиком окремо.

Пояснення практики управління кредитними ризиками і її відношення до визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків

Оцінка (визначення розміру) очікуваних кредитних збитків за активними операціями Групи здійснюється на щоквартальній основі станом на 1 число місяця, наступного за звітним. Визначення загального обсягу очікуваних кредитних збитків за активними операціями банківської групи, відбувається з урахуванням наступного: - очікувані кредитні збитки за активними операціями Банку, відображені у Балансі Банку; - очікувані кредитні збитки за активними операціями інших учасників банківської групи (крім Банку) визначаються (розраховуються) за спрощеним підходом, виходячи з кількості днів прострочення боргу за фінансовими активами (кредити, позики, фінансова дебіторська заборгованість) та кількості днів визнання у балансі за іншими активами, що генерують кредитний ризик (дебіторська заборгованість за господарською діяльністю). За загальним підходом на кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами (стадіями) резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання: 1 етап (низький кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) без високого кредитного ризику, що не мають ознак знецінення; 2 етап (високий кредитний ризик) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком, що не мають ознак знецінення; 3 етап (знецінені) - фінансові активи (надані фінансові зобов'язання) із високим кредитним ризиком та які мають ознаки знецінення. Спрощений підхід застосовується для визначення очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю, виходячи з кількості днів прострочення боргу.

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання, чи збільшився суттєво кредитний ризик фінансових інструментів після їх первісного визнання

Ознаки, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику: - перехід з низького до високого кредитного ризику боржника / контрагента; - інформація про прострочення платежів (прострочення боргу за активом: від 31 календарного дня і більше для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, та від 16 днів і більше для банків – боржників (контрагентів)); - суттєве збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника/ контрагента; - фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника/контрагента, що призводять до суттєвої зміни

здатності боржника/ контрагента виконати власні боргові зобов'язання; - суттєві зміни вартості забезпечення за активом, які, як очікується, зменшать економічний стимул для боржника здійснювати планові платежі, передбачені укладеними договорами, або іншим чином вплинуть на ймовірність дефолту боржника; - очікувані зміни кредитної документації, включаючи очікуване порушення договору, що може призвести серед іншого до надання тимчасового звільнення від сплати процентів, збільшення процентної ставки, введення вимог про додаткове забезпечення або гарантії тощо.

Інформація про визначення невиконання зобов'язань (дефолт) суб'єктом господарювання

Визначення Групою дефолту відповідає визначенню знецінення активів. До ознак знецінення Група відносить: - значні фінансові труднощі боржника; - порушення контракту: боржник/контрагент (крім іншого банку) прострочив погашення боргу більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Групі більш ніж на 30 календарних днів; - боржник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію (стає відомо, що проти боржника може бути розпочато справу про банкрутство або процедуру досудової санації); - спостережні дані свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від кредитів в межах галузі/сектору економіки/валюти кредиту/виду забезпечення тощо, хоча це зменшення ще не можна ідентифікувати за окремими кредитами в групі: • негативні зміни у стані платежів боржників у групі; або • зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за кредитами у групі.

Інформація про спосіб групування інструментів в разі оцінки очікуваних кредитних збитків на сукупній основі

Оцінка очікуваних кредитних збитків за активними операціями Банку здійснюється на індивідуальній основі. Очікувані кредитні збитки за активними операціями інших учасників банківської групи (крім Банку) визначаються (розраховуються) за спрощеним підходом, виходячи з кількості днів прострочення боргу за фінансовими активами (кредити, позики, фінансова дебіторська заборгованість) та кількості днів визнання у балансі за іншими активами, що генерують кредитний ризик (дебіторська заборгованість за господарською діяльністю).

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання тих фінансових активів, кредитна корисність яких зменшилася

Група визнає зменшення кредитної корисності за фінансовими активами, за якими визначено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику або ознаки знецінення.

Пояснення вхідних даних, припущень та методології оцінки, використаних для застосування вимог щодо зменшення корисності

Відповідно до загального підходу оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами на кожну звітну дату проводиться аналіз наявності ознак високого кредитного ризику та ознак знецінення, в результаті чого, як вказано вище, всі фінансові активи розподіляються між трьома етапами (стадіями) резервування в залежності від зміни рівня кредитного ризику відносно дати первісного визнання.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення 12-місячних і очікуваних кредитних збитків за весь строк дії

За фінансовими активами Банку (крім учасників Групи) віднесеними до 1-го етапу резервування очікуваний кредитний збиток оцінюється на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців. За фінансовими активами Банку (крім учасників Групи) віднесеними до 2-го та 3-го етапу резервування очікуваний кредитний збиток оцінюється на ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії фінансового активу.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику за фінансовими інструментами після первісного визнання

Вхідні дані для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику базуються на вищевказаному переліку ознак, що свідчать про суттєве його збільшення.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим фінансовим активом

Вхідні дані для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим базуються на вищевказаному переліку ознак знецінення фінансового активу.

Опис того, як прогнозна інформація враховується при визначенні очікуваних кредитних збитків

Одним із принципів, на яких базується оцінка очікуваних кредитних збитків, є прогнози майбутніх економічних умов. З метою дотримання вказаного принципу, при розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів , що оцінюються на індивідуальній основі).

Опис змін у методі оцінки або в суттєвих припущеннях, зроблених при застосовуванні вимог в разі зменшення корисності, та причини цих змін

Протягом звітного періоду змін до методів оцінки та в суттєвих припущеннях не відбулося.

• IFRS7 •
822390-16

Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення



Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення непохідних фінансових зобов'язань Банківської групи станом на 31 грудня 2024 та 2023 років (кінець дня) на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2024 року

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Не більше одного місяця	156	1 074 431	27 604	1 102 190
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	288	8 279	-	8 567
Не більше трьох місяців	444	1 082 710	27 604	1 110 757
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	394	17 901	2	18 297
Більше шести місяців та не більше одного року	788	8 252	-	9 040
Більше трьох місяців та не більше одного року	1 182	26 153	2	27 337
Не більше одного року	1 626	1 108 863	27 606	1 138 094
Більше одного року та не більше двох років	1 575	869	-	2 444
Більше двох років та не більше трьох років	1 437	-	-	1 437
Більше одного року та не більше трьох років	3 012	869	-	3 881
Більше трьох років та не більше чотирьох років	1 020	-	-	1 020
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	425	-	-	425
Більше трьох років та не більше п'яти років	1 445	-	-	1 445
Більше одного року та не більше п'яти років	4 457	869	-	5 326
Більше одного року	4 457	869	-	5 326
Усього фінансових зобов'язань	6 083	1 109 732	27 606	1 143 420

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2023 року

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Не більше одного місяця	236	804 908	30 175	835 319
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	472	33 924	-	34 396
Не більше трьох місяців	708	838 832	30 175	869 715
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	708	17 209	-	17 917
Більше шести місяців та не більше одного року	1 005	7 816	-	8 821
Більше трьох місяців та не більше одного року	1 713	25 025	-	26 738
Не більше одного року	2 421	863 857	30 175	896 453
Більше одного року та не більше двох років	1 070	617	-	1 687
Більше двох років та не більше трьох років	1 020	83	-	1 103

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Більше одного року та не більше трьох років	2 090	700	-	2 790
Більше трьох років та не більше чотирьох років	1 020	-	-	1 020
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	1 020	-	-	1 020
Більше трьох років та не більше п'яти років	2 040	-	-	2 040
Більше одного року та не більше п'яти років	4 130	700	-	4 830
Більше п'яти років і не більше семи років	425	-	-	425
Більше п'яти років і не більше десяти років	425	-	-	425
Більше п'яти років	425	-	-	425
Більше одного року	4 555	700	-	5 255
Усього фінансових зобов'язань	6 976	864 557	30 175	901 708

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

• IFRS7 •
822390-17**Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності****Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності**

Ризик ліквідності – це 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. Доступність ризику ліквідності Банку виникає через невідповідність між строками погашення активів та зобов'язань. Основною метою управління ризиком ліквідності Банку є мінімізація втрат через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки. Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів, при якому Банк був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі. Політика з управління ризиком ліквідності визначає методи виявлення і вимірювання ризику ліквідності Банку, підходи до звітування, механізми моніторингу та контролю за ним, заходи з пом'якшення ризиків. Процес управління ризиком ліквідності у Банку є неперервним і передбачає: • дотримання нормативів ліквідності (LCR та NSFR), встановлених НБУ; • дотримання меж ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою; • розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком, заснований на моделі трьох ліній захисту; • встановлення / регулярність перегляду лімітів ризику та контроль за їх дотриманням; • розподіл процесу управління ризиком ліквідності на управління миттєвою (протягом операційного дня) та перспективною ліквідністю; • формування управлінської та іншої звітності з ризику ліквідності та регулярність інформування Правління та Наглядової ради Банку щодо рівня ризику ліквідності; • розробку та регулярний перегляд програми та плану фінансування в кризових ситуаціях; • постійний моніторинг індикаторів кризи ліквідності;

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

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів Банку, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками їх погашення станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня).

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення на 31 грудня 2024 року

	Грошові кошти та їх еквіва- ленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	131 110	17 495	127 725	1 888	303	278 520
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	100	9 907	5 213	-	149	15 369
Не більше трьох місяців	131 210	27 402	132 937	1 888	452	293 889
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	16 193	10 494	-	-	26 687
Більше шести місяців та не більше одного року	5 456	8 840	326 043	-	-	340 339
Більше трьох місяців та не більше одного року	5 456	25 034	336 536	-	-	367 026
Не більше одного року	136 666	52 436	469 474	1 888	452	660 915
Більше одного року та не більше двох років	-	66 372	375 862	-	-	442 234
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	725 927	-	-	725 927
Більше одного року та не більше трьох років	-	66 372	1 101 789	-	-	1 168 162
Більше одного року та не більше п'яти років	-	66 372	1 101 789	-	-	1 168 162
Більше двадцяти п'яти років	-	55 826	-	-	-	55 826
Більше десяти років	-	55 826	-	-	-	55 826
Більше п'яти років	-	55 826	-	-	-	55 826
Більше одного року	-	122 199	1 101 789	-	-	1 223 988
Усього фінансових активів	136 666	174 634	1 571 263	1 888	452	1 884 903

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення на 31 грудня 2023 року

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	127 411	50 875	16 202	717 691	9 523	9 758	931 461
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	-	100	13 769	21 912	3 942	-	39 724
Не більше трьох місяців	127 411	50 975	29 971	739 603	13 465	9 758	971 185
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	3 265	57 934	-	2 724	63 924
Більше шести місяців та не більше одного року	-	10 937	8 178	4 093	-	71	23 280
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	10 937	11 444	62 028	-	2 795	87 203
Не більше одного року	127 411	61 912	41 415	801 631	13 465	12 553	1 058 388
Більше одного року та не більше двох років	-	-	72 774	96 501	-	-	169 275
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	1 899	114 419	-	-	116 318
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	74 673	210 920	-	-	285 593
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	150	117 870	-	-	118 020
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	150	117 870	-	-	118 020
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	74 823	328 790	-	-	403 613
Більше двадцяти п'яти років	-	-	63 512	-	-	-	63 512
Більше десяти років	-	-	63 512	-	-	-	63 512
Більше п'яти років	-	-	63 512	-	-	-	63 512
Більше одного року	-	-	138 335	328 790	-	-	467 124
Усього фінансових активів	127 411	61 912	179 749	1 130 421	13 465	12 553	1 525 513

• IFRS13 • 823000-1 Примітки – Оцінка справедливої вартості активів ▲

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Банківська Група оцінює справедливу вартість активу або зобов'язання, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Активи і зобов'язання Банківської Групи обліковуються, за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 9, оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки. Банківська Група застосовує методики оцінювання, що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості, що зазначена нижче, на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому: • рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань); • рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку; • рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 2024 рік

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Котирування ЦП

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Боргові цінні папери з оцінкою справедливої вартості, що відносяться до 1-го рівня ієрархії справедливої вартості належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та розкриваються за статтею "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

ОВДП

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Котирування ЦП

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Боргові цінні папери з оцінкою справедливої вартості, що відносяться до 1-го рівня ієрархії справедливої вартості належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та розкриваються за статтею "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

ОВМП

Похідні інструменти**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості****Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Для розрахунку справедливої вартості свопу процентної ставки використовуються такі відкриті вхідні дані другого рівня

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Сайт НБУ та інших державних органів (наприклад, крива безкупонної дохідності з безперервним нарахуванням процентів для гривні, яка розраховується Національним банком та публікується на сторінках його офіційного Інтернет-представництва)

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Похідні фінансові інструменти належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та розкриваються за статтею "Похідні фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Своп процентної ставки

Інвестиційна нерухомість**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості****Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість інвестиційної нерухомості Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Інвестиційна нерухомість

Земля**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості****Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість землі Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Земля

Будівлі**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості****Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Будівлі

Інші активи

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Методи на основі теперішньої вартості

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Оцінка справедливої вартості активу за методом на основі теперішньої вартості враховує: а) Оцінку майбутніх грошових потоків для активу, що оцінюється; б) Очікування стосовно можливих відхилень величини або часу грошових потоків, що представляють невизначеність, властиву цим грошовим потокам; в) Часову вартість грошей; г) Інші чинники;

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтями "Грошові кошти та їх еквіваленти", "Кредити та заборгованість банків", "Інші фінансові активи", "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Грошові кошти та їх еквіваленти, Кредити та заборгованість банків, Інші фінансові активи, Кредити та заборгованість клієнтів

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю за 2023 рік

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Котирування ЦП

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Боргові цінні папери з оцінкою справедливої вартості, що відносяться до 1-го рівня ієрархії справедливої вартості належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та розкриваються за статтею "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

ОВДП, ОІД

Похідні інструменти

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості

Для розрахунку справедливої вартості своєї процентної ставки використовуються такі відкриті вхідні дані другого рівня

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Сайт НБУ та інших державних органів (наприклад, крива безкупонної дохідності з безперервним нарахуванням процентів для гривні, яка розраховується Національним банком та публікується на сторінках його офіційного Інтернет-представництва)

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Похідні фінансові інструменти належать до категорії фінансових активів за, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та розкриваються за статтею "Похідні фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Своп процентної ставки

Інвестиційна нерухомість**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості****Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість інвестиційної нерухомості Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Інвестиційна нерухомість

Земля**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості****Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість землі Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Земля

Будівлі**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості****Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Ринковий метод

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Справедливу вартість будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%.

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтею "Основні засоби" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Будівлі

Інші активи

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості**

Методи на основі теперішньої вартості

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості

Оцінка справедливої вартості активу за методом на основі теперішньої вартості враховує: а) Оцінку майбутніх грошових потоків для активу, що оцінюється; б) Очікування стосовно можливих відхилень величини або часу грошових потоків, що представляють невизначеність, властиву цим грошовим потокам; в) Часову вартість грошей; г) Інші чинники;

Розкриття інформації, достатньої, щоб дозволити узгодження класів, визначених для оцінки справедливої вартості, зі статтями у звіті про фінансовий стан

Розкривається за статтями "Грошові кошти та їх еквіваленти", "Кредити та заборгованість банків", "Інші фінансові активи", "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан.

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю

Грошові кошти та їх еквіваленти, Кредити та заборгованість банків, Інші фінансові активи, Кредити та заборгованість клієнтів

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на 31 грудня 2024 року

	Боргові цінні папери	Похідні інстру- менти	Інвес- тиційна нерухо- мість	Земля	Будівлі	Інші акти- ви	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості							
Активи	1 005 078	-	-	-	-	-	1 005 078
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 005 078	-	-	-	-	-	1 005 078
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості							
Активи	394 551	1 888	-	-	-	-	396 439
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	394 551	1 888	-	-	-	-	396 439
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості							
Активи	-	-	1 333	11 236	41 271	326 402	380 242
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 333	11 236	41 271	-	53 840
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	326 298	326 298
Всі рівні ієрархії справедливої вартості							
Активи	1 399 629	1 888	1 333	11 236	41 271	326 402	1 781 759
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 399 629	1 888	-	-	-	-	1 401 517
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 333	11 236	41 271	-	53 840

	Боргові цінні папери	Похідні інстру- менти	Інвес- тиційна нерухо- мість	Земля	Будівлі	Інші акти- ви	Усього активів
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	326 298	326 298

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на 31 грудня 2023 року

	Боргові цінні папери	Похідні інстру- менти	Інвес- тиційна нерухо- мість	Земля	Будівлі	Інші акти- ви	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості							
Активи	1 050 889	-	-	-	-	-	1 050 889
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 050 889	-	-	-	-	-	1 050 889
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості							
Активи	-	13 465	-	-	-	-	13 465
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	13 465	-	-	-	-	13 465
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості							
Активи	-	-	1 298	11 236	43 905	345 210	401 649
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 298	11 236	43 905	-	56 439
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	345 239	345 239
Всі рівні ієрархії справедливої вартості							
Активи	1 050 889	13 465	1 298	11 236	43 905	345 210	1 466 003
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 050 889	13 465	-	-	-	-	1 064 354
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	1 298	11 236	43 905	-	56 439
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	-	-	-	345 239	345 239

Періодичні оцінки справедливої вартості за 2024 рік

Боргові цінні папери

Рівень 1 ієрархії справедливої вартості

Опис статей в іншому сукупному доході, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю
Інші резерви

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

Опис статей в іншому сукупному доході, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю
Інші резерви

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Похідні інструменти

Рівень 2 ієрархії справедливої вартості

Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Інвестиційна нерухомість

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Земля

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Будівлі

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Інші активи

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Періодичні оцінки справедливої вартості за 2023 рік**Боргові цінні папери****Рівень 1 ієрархії справедливої вартості**

Опис статей в іншому сукупному доході, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю
Інші резерви

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Похідні інструменти**Рівень 2 ієрархії справедливої вартості**

Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1 і рівнем 2 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Інвестиційна нерухомість**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

Опис статей прибутку чи збитку, де визнано прибутки (збитки), оцінка за справедливою вартістю
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Земля**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Будівлі**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Інші активи**Рівень 3 ієрархії справедливої вартості**

Твердження про відсутність переміщень між рівнем 1, рівнем 2 або рівнем 3 ієрархії справедливої вартості
Переміщень між ієрархіями не відбувалось

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2024 року

	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Активи на початок періоду	1 298	11 236	43 905	345 210	401 649
Зміни в оцінці справедливої вартості					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	35	-	(2 634)	-	(2 599)
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	35	-	(2 634)	-	(2 599)
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	-	-	18 808	18 808
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	35	-	(2 634)	(18 808)	(21 407)
Активи на кінець періоду	1 333	11 236	41 271	326 402	380 242

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2023 року

	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Активи на початок періоду	1 370	11 236	26 376	708 656	747 638
Зміни в оцінці справедливої вартості					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю					
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	(72)	-	(4 224)	-	(4 296)
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	(72)	-	(4 224)	-	(4 296)
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю					
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю	-	-	18 768	-	18 768

	Інвестиційна нерухомість	Земля	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Загальна сума прибутку (збитку), визнана в іншому сукупному доході, з урахуванням курсних різниць, оцінка за справедливою вартістю	-	-	18 768	-	18 768
Придбання, оцінка за справедливою вартістю	-	-	3 505	-	3 505
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	-	520	363 446	363 966
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	(72)	-	17 529	(363 446)	(345 989)
Активи на кінець періоду	1 298	11 236	43 905	345 210	401 649

• IFRS13 • 823000-2 Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань ▲

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю за 2024 рік

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис причин переміщення з рівня 1 на рівень 2 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання
Переміщень не було

Опис причин переміщення з рівня 2 на рівень 1 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання
Переміщень не було

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, зобов'язання
Методи на основі теперішньої вартості

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, зобов'язання
Вхідна інформація за ринковими даними

Опис зміни у методиці оцінки, що застосовувалась при оцінці справедливої вартості, зобов'язання
Зміни у методиці оцінки не було

Опис причин зміни в методиці оцінки справедливої вартості, зобов'язання
Зміни у методиці оцінки не було

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю за 2023 рік

Рівень 3 ієрархії справедливої вартості

Опис причин переміщення з рівня 1 на рівень 2 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання
Переміщень не було

Опис причин переміщення з рівня 2 на рівень 1 ієрархії справедливої вартості, зобов'язання
Переміщень не було

Опис методики оцінки, застосованої при оцінці справедливої вартості, зобов'язання
Методи на основі теперішньої вартості

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, зобов'язання
Вхідна інформація за ринковими даними

Опис зміни у методиці оцінки, що застосовувалась при оцінці справедливої вартості, зобов'язання
Зміни у методиці оцінки не було

Опис причин зміни в методиці оцінки справедливої вартості, зобов'язання
Зміни у методиці оцінки не було

Оцінка справедливої вартості зобов'язань

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Рівень 3 ієрархії	Усього	Рівень 3 ієрархії	Усього
Зобов'язання	1 230 001	1 230 001	959 998	959 998
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 230 001	1 230 001	960 029	960 029

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, зобов'язання

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Рівень 3 ієрархії	Усього	Рівень 3 ієрархії	Усього
Зобов'язання на початок періоду	959 998	959 998	1 206 864	1 206 864
Зміни в оцінці справедливої вартості, зобов'язання				
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	270 003	270 003	-	-
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	-	-	246 866	246 866
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, зобов'язання	270 003	270 003	(246 866)	(246 866)
Зобов'язання на кінець періоду	1 230 001	1 230 001	959 998	959 998



Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Майже всі нематеріальні активи Банківської Групи мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банківською Групою, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані на 31 грудня 2024 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	221	10 293	284	7 819	52 498	71 115
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	11 160	24 181	35 341
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	18 472	317	18 789
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	18 472	317	18 789
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	-	-	-	(7 312)	23 864	16 552
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	284	507	76 362	87 667
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(95)	(63)	(223)	-	(19 569)	(19 950)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	20	18	61	-	7 322	7 421

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(317)	(317)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(317)	(317)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(20)	(18)	(61)	-	(7 005)	(7 104)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(115)	(81)	(284)	-	(26 574)	(27 054)
Балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	126	10 230	61	7 819	32 929	51 165
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	11 160	24 181	35 341
Амортизація	20	18	61	-	7 322	7 421
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	18 472	-	18 472
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	18 472	-	18 472
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(20)	(18)	(61)	(7 312)	16 859	9 448
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	106	10 212	-	507	49 788	60 613

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані на 31 грудня 2023 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	161	3 053	278	5 507	36 541	45 540
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	60	7 240	6	15 211	16 293	38 810
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	12 899	336	13 235
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	12 899	336	13 235
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	60	7 240	6	2 312	15 957	25 575
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	284	7 819	52 498	71 115
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(78)	(44)	(153)	-	(14 675)	(14 950)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	17	19	70	-	5 230	5 336
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(336)	(336)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(336)	(336)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(17)	(19)	(70)	-	(4 894)	(5 000)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(95)	(63)	(223)	-	(19 569)	(19 950)
Балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	83	3 009	125	5 507	21 866	30 590
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	60	7 240	6	15 211	16 293	38 810
Амортизація	17	19	70	-	5 230	5 336
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	12 899	-	12 899
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	12 899	-	12 899
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	43	7 221	(64)	2 312	11 063	20 575
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	126	10 230	61	7 819	32 929	51 165

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу на 31 грудня 2024 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	221	10 293	284	7 819	52 498	71 115
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	11 160	24 181	35 341
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	18 472	317	18 789
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	18 472	317	18 789
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	-	-	-	(7 312)	23 864	16 552
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	284	507	76 362	87 667
Накопичена амортизація						

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(95)	(63)	(223)	-	(19 569)	(19 950)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	20	18	61	-	7 322	7 421
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(317)	(317)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(317)	(317)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілі	(20)	(18)	(61)	-	(7 005)	(7 104)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(115)	(81)	(284)	-	(26 574)	(27 054)
Балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	126	10 230	61	7 819	32 929	51 165
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	11 160	24 181	35 341
Амортизація	20	18	61	-	7 322	7 421
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	18 472	-	18 472
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	18 472	-	18 472
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілі	(20)	(18)	(61)	(7 312)	16 859	9 448
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	106	10 212	-	507	49 788	60 613

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу на 31 грудня 2023 року

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Валова балансова вартість						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	161	3 053	278	5 507	36 541	45 540
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	60	7 240	6	15 211	16 293	38 810
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	12 899	336	13 235
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	12 899	336	13 235
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	60	7 240	6	2 312	15 957	25 575
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	221	10 293	284	7 819	52 498	71 115
Накопичена амортизація						
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	(78)	(44)	(153)	-	(14 675)	(14 950)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Амортизація	17	19	70	-	5 230	5 336
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	-	(336)	(336)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	-	(336)	(336)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	(17)	(19)	(70)	-	(4 894)	(5 000)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	(95)	(63)	(223)	-	(19 569)	(19 950)
Балансова вартість						

1. Авторські права, патенти та інші права на промислово власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права, патенти та інші права ^[1]	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі						
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	83	3 009	125	5 507	21 866	30 590
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	60	7 240	6	15 211	16 293	38 810
Амортизація	17	19	70	-	5 230	5 336
Вибуття та вибуття з використання						
Вибуття	-	-	-	12 899	-	12 899
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	12 899	-	12 899
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу	43	7 221	(64)	2 312	11 063	20 575
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	126	10 230	61	7 819	32 929	51 165

1. Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання	10 209	2 969

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 2024 рік

Період амортизації, що залишився для нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання Р10У

Розкриття інформації про нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання за 2023 рік

Період амортизації, що залишився для нематеріальних активів, суттєвих для суб'єкта господарювання Р9У10М

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання	44 000	25 667



Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно, яким володіє Банківська група для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, а в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату. Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення. Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості збільшують його вартість. Критерії визнання на балансі Банківської групи інвестиційної нерухомості: • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості; • якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди, то на балансі банку визнаються окремі об'єкти, а саме: частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів; частка площі, надана в операційну оренду, є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості. У разі переведення нерухомості, яка використовувалася в господарській діяльності, до категорії інвестиційної нерухомості Банківська група оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю. При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів, визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів, яка далі підлягає амортизації.

Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 31 грудня 2024 року

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
<i>За справедливою вартістю</i>				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	35	35	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	35	35	35	35
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 333	1 333	1 333	1 333
<i>Модель справедливої вартості</i>				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	35	35	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	35	35	35	35
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 333	1 333	1 333	1 333
<i>Сукупна оцінка</i>				

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	35	35	35	35
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	35	35	35	35
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 333	1 333	1 333	1 333

Узгодження змін в інвестиційній нерухомості на 31 грудня 2023 року

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
<i>За справедливою вартістю</i>				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370	1 370	1 370
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(72)	(72)	(72)	(72)
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(72)	(72)	(72)	(72)
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
<i>Модель справедливої вартості</i>				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370	1 370	1 370
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(72)	(72)	(72)	(72)
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(72)	(72)	(72)	(72)
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298	1 298	1 298
<i>Сукупна оцінка</i>				
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 370	1 370	1 370	1 370
Зміни в інвестиційній нерухомості				
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(72)	(72)	(72)	(72)
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	(72)	(72)	(72)	(72)

	Інвестиційна нерухомість, завершена		Усього інвестиційної нерухомості	
	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Усього балансова вартість
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 298	1 298	1 298	1 298

Пояснення, чи застосовував суб'єкт господарювання для оцінки інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості або модель собівартості

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, яка включає ціну придбання та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням та приведенням до стану, придатного до використання. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Банківська група здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу.

Опис критеріїв, які застосовувалися для розмежування інвестиційної нерухомості і нерухомості, зайнятої власником, та нерухомості, утримуваної для продажу у ході звичайного ведення бізнесу

До інвестиційної нерухомості Банківська Група відносить будівлі або частини будівель, утримувані Банком з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що тільки незначна частина (менш 10 % площі) об'єкту утримується для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей. До інвестиційної нерухомості також відносяться: • земля, подальше використання якої на даний час не визначено; • будівля, що не зайнята на даний час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами оренди; • незавершене будівництво інвестиційної нерухомості

Опис міри, якою справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці, зробленій незалежним оцінювачем

У грудні 2024 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 145/2023 від 15.03.2023р.) здійснено дооцінку інвестиційної нерухомості. В процесі оцінки Оцінювачем було проведено збір та аналіз інформації, необхідної для проведення оцінки; проведено вибір необхідних методичних підходів та методів, що найбільш повно відповідають меті та базі оцінки, проведені розрахунки; складено Звіт про оцінку. Оцінка проведена із застосуванням порівняльного методичного підходу у відповідності до вимог Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10 вересня 2003р. №1440, Національного стандарту №2 «Оцінка нерухомого майна», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28 жовтня 2004р. №1442, «Методики оцінки майна», затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 10.12.2003р. №1891. На думку Оцінювача, вартість, отримана з використанням порівняльного підходу більш достовірна в умовах розвиненого ринку, яким є ринок нерухомості, результати порівняльного підходу мають найсуттєвіший ваговий множник, оскільки даний підхід базується на реальній ринковій вартості, яка складається на момент оцінки.

Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості	47	41
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості		
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості (ремонт та технічне обслуговування), в результаті здійснення яких було отримано орендний дохід (включені до собівартості)	16	12
Загальна сума прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості	16	12
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат	31	29



Інформація про запаси за 2024 рік

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси – це активи, які утримуються для продажу під час звичайної діяльності, перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банківської групи, надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.

Опис формул собівартості запасів

Запаси обліковуються за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що відшкодовуються Банку). Переоцінка запасів не проводиться. Банківська група припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію, списання за непридатністю для подальшого їх використання, недостачі, безоплатного передавання, реалізації. Банківська група здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю, що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).

Опис обставин, що спричиняють сторнування часткового списання запасів

Сторнування часткового списання запасів не проводилося

Розкриття інформації про запаси

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Запаси, за чистою вартістю реалізації	331	-
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Вартість запасів, визнаних як витрати протягом періоду	5 786	-

• IAS37 •
827570**Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи****Розкриття інформації про інші забезпечення за 2024 рік****Різні інші забезпечення****Опис характеру зобов'язання**

З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат», Банківська група створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників, а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.

Розкриття інформації про інші забезпечення на 31 грудня 2024 року

	Різні інші забезпечення	Інше забезпечення
Узгодження змін в інших забезпеченнях		
Інше забезпечення на початок періоду	8 269	8 269
Зміни в інших забезпеченнях		
Додаткові забезпечення, інші забезпечення		
Збільшення існуючих резервів, інші забезпечення	20 549	20 549
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	20 549	20 549
Забезпечення використані, інші забезпечення	6 720	6 720
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	13 829	13 829
Інше забезпечення на кінець періоду	22 098	22 098



Розкриття інформації про оренду за 2024 рік

На дату початку оренди, Банківська група визнає: • орендне зобов'язання, оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованою з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною, що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати, які будуть понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Ставку додаткового запозичення Банківською групою прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка, на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року, однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банківська група застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень. За зазначеними договорами Банківська група визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору, не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банківська група не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банківська група оцінює активи з права користування (крім активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

	31 грудня 2024 року
Подання оренди для орендаря	
Активи з права користування	3 881
Орендні зобов'язання на початок періоду	
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	1 665
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	3 032
Орендні зобов'язання на початок періоду	4 697
Орендні зобов'язання на кінець періоду	
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	880
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	3 340
Орендні зобов'язання на кінець періоду	4 220

Розкриття інформації про оренду за 2024 рік

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

Актив з права користування включено до статті "Основні засоби" звіту про фінансовий стан

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

Зобов'язання за орендою включено до статті "Інші фінансові зобов'язання" звіту про фінансовий стан

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року на балансі Банківської групи обліковується чотири об'єкти активів з права користування.

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування на 31 грудня 2024 року

	Амортизація	Активи з права користування
Основні засоби	1 827	3 881

	Амортизація	Активи з права користування
Земля та будівлі	1 827	3 881
Будівлі	1 827	3 881
Усього активів	1 827	3 881

	Поточний звітний період
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	795
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	23 515
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	51
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	26 080

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2024 рік

Банківська група орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.

Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання

Банківська група застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців)

Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання

Банківська група застосовує метод спрощення щодо договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000,00 гривень.

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	Поточний звітний період
Фінансові доходи за чистими інвестиціями у фінансову оренду	710
Дохід від операційної оренди	538

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця за 2024 рік

Банківська група надає в операційну оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість) та індивідуальні сейфи; у фінансову оренду надано автомобілі.

Розкриття аналізу платежів за операційною орендою за строками погашення

Банківська група надає в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ, проспект Повітрофлотський, 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість)

Недисконтовані платежі за операційною орендою до отримання

	31 грудня 2024 року
Не більше одного року	23
Сумарні часові інтервали	23

• IAS12 • 835110

Примітки – Податки на прибуток



Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	66 340	-
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	66 340	-
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(172)	-
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	66 168	-
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	8 383	-
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	8 383	-

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31 грудня 2024 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	17 060	17 060	17 060
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	17 060	17 060	17 060
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	17 060	17 060	17 060
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	8 849	8 849	8 849
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(172)	(172)	(172)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	8 383	8 383	8 383
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	8 211	8 211	8 211
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	17 060	17 060	17 060

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	96 043	-
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	48 022	-
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	18 146	-
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	66 168	-
Узгодження середньої ефективною ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Обліковий прибуток	96 043	-
Застосовувана ставка оподаткування	50.00%	-
Вплив ставки оподаткування, пов'язаний з витратами, які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	18.33%	-
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	68.33%	-



Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів на 31 грудня 2024 року

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат). На кожен наступний після визнання дату балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати, нараховані/отримані в іноземній валюті, відображені за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Валютні курси різних типів валют за 2024 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2023 року	Валютний курс на 31 грудня 2024 року	Середній валютний курс
1 євро	42.207900	43.926600	43.067250
1 долар США	37.982400	42.039000	40.010700

Валютні курси різних типів валют за 2023 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2022 року	Валютний курс на 31 грудня 2023 року	Середній валютний курс
1 євро	38.951000	42.207900	40.579450
1 долар США	36.568600	37.982400	37.275500



Розкриття додаткової інформації за 2024 рік

Управління капіталом

Політика Банківської групи по управлінню капіталом направлена на підтримку достатнього об'єму капіталу для збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку, а також для забезпечення розширення діяльності банківської установи та створення захисту від ризиків.

Цілі управління: забезпечення захисту інтересів кредиторів та вкладників від не передбачуваних збитків; стабільного і послідовного розвитку банку; збільшення обсягів активних і пасивних операцій; розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банківської групи; фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня) регулятивний капітал Банківської групи складає 482 016 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банківська група дотримувалася всіх економічних нормативів і своєчасно та в повному обсязі розраховувався зі своїми зобов'язаннями.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні дотримуватися нормативів достатності капіталу, а саме:

Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) на рівні не менше 8,5%;

Норматив достатності капіталу 1 рівня (Н_{К1}) на рівні не менше 7,5%;

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Н_{ОК1}) на рівні не менше 5,625%

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативів достатності капіталу не було. На кінець дня 31 грудня 2024 року норматив достатності капіталу Банківської групи (Нрк) становить 62,68%, норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) становить 62,68%, норматив достатності основного капіталу (Нок1) становить 62,68%.

Протягом звітного 2024 р. та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.12.2023 р. № 196 «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу».

Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	31.12.2024
	Регулятивний капітал	482 016
1	Капітал 1 рівня	482 016
1.1	Основний капітал 1 рівня (ОК1)	482 016
1.1.2	Власні інструменти ОК1	414 740
1.1.3	Нерозподілені прибутки минулих років	52 700
1.1.4	Загальні резерви та резервні фонди	76 688
1.1.5	Вирахування :	(62 112)
1.1.5.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(40 749)
1.1.5.2	Сума балансової вартості непрофільних активів	(1 333)
1.1.5.3	Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(1 597)

Рядок	Найменування статті	31.12.2024
1.1.5.4	Збитки минулих років	(18 433)

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Затверджено до випуску та підписано

12 серпня 2025

Вик. Мельникова О.В.



Голова Правління

Вадим ІЩЕНКО

Ідентифікаційний
Головний бухгалтер

Анжела ПЄШКОВА

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» та інших учасників банківської групи, що зазначені у Примітці IAS1 101000 «Звіт про управління (звіт керівництва)» до консолідованої звітності Банківської групи (далі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року, та консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про рух грошових коштів та консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – «Консолідована фінансова звітність»)

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

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 консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку IAS1 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ», в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банківської групи та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено у Примітці IAS1 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ», ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p>Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам та за інвестиціями в цінні папери (боргові інструменти)</p>	
<p>Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків («ECL») є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема, до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та авансів клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (боргові інструменти) як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та авансів клієнтів, а також за інвестиціями в цінні папери (боргові інструменти), високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці IAS1 800610 «Перелік суттєвої інформації про облікову політику», а у Примітці IFRS7 822390-11 «Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (боргові інструменти).</p>	<p>Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології оцінки знецінення, що використовується Банківською групою. Зокрема, ми оцінили підхід Банківської групи щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику («SICR»), визначення дефолту, ймовірності дефолту («PD»), втрат в разі дефолту («LGD») та експозиції під ризиком («EAD») та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми зосередилися на оцінці припущень Банківської групи та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для обраних кредитів, а також інвестицій в цінні папери (боргові інструменти) ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик.</p> <p>В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</p>

Пояснювальний параграф - Основа складання звітності та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на Примітку IAS1 810000 «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ» до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, в якій описується основа підготовки консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Відповідальній особі Банківської групи у дотриманні вимог Національного банку України. Через це консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути не придатною для іншої мети.

Наш звіт призначено виключно для Відповідальній особи Банківської групи та для Національного банку України, та не повинен використовуватися іншими сторонами, ніж Відповідальна особа Банківської групи та Національний банк України. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Консолідованому звіті про управління за 2024 рік, але не є консолідованою фінансовою звітністю Банківської групи та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності Банківської групи нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було би включити у звіт.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради відповідальної особи Банківської групи за консолідовану фінансову звітність

Відповідальною особою Банківської групи є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК З/4». Управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає необхідною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (із змінами), та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає необхідною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності Банківської групи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської 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 Банківську групу чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність в 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, коли 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 консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності Банківської групи внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Банківської групи;
- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банківської 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 консолідованій звітності Банківської групи або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності Банківської групи включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність Банківської групи операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- плануємо та виконуємо аудит Групи для отримання прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарських одиниць у складі групи як основи для формування думки щодо фінансової звітності Групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та перевірку виконаної роботи для цілей аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

Ми також надаємо Наглядовій раді Відповідальної особи Банківської групи твердження що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та 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 Відповідальної особи Банківської групи, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банківської групи

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2024 рік, щодо:

- дотримання банківською групою вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - достатності капіталу банківської групи;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2024 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонера, керівництва Відповідальної особи Банківської групи та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банківської групи та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банківської групи і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Стосовно дотримання Банківською групою вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банківської групи та ризикам, на які наражається Банківська група, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банківської групи відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонувала Банківська група в звітному періоді. В той же час, з огляду на обсяг завдань, що постають перед Управлінням внутрішнього аудиту, та характер запланованих перевірок, ідентифікована обмеженість людських ресурсів.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

- достатності капіталу Банківської групи

Станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня) регулятивний капітал Банківської групи складає 482 016 тис. грн.

Достатність капіталу Банківської групи відповідає нормативним вимогам, зокрема вимогам, що наведені в Положенні про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими Банк, як відповідальну особу Банківської групи, не можна було б визнати спроможним забезпечити облікові процедури, які визначають принципи, методи складання та подання банківською групою фінансової звітності, як передбачено Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи Наглядною радою відповідальної особи Банківської групи рішенням Наглядової ради від 10.10.2023. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 7 роки включно зі звітним роком.

Під час аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризику, які потребували нашої особливої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні консолідованої фінансової звітності Банківської групи та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банківська група працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури відповідальної особи Банківської групи для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до відповідальної особи Банківської групи і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних

тверджень у консолідованій фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту, ми не виявили порушень, які могли б суттєво вплинути на консолідовану фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Відповідальної особи Банківської групи.

Ми не надавали відповідальній особі Банківської групи та іншим учасникам Банківської групи неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2024 року є незалежними по відношенню до відповідальної особи Банківської групи.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали учасниками Банківської групи інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Консолідованому звіті про управління Банківської групи (Звіті про управління) та/або у консолідованій фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена консолідована фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами). Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що консолідована фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банківської групи, ефективність чи результативність ведення справ відповідальної особи Банківської групи управлінським персоналом.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

- повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

- інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

аудиторська фірма внесена до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

- вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

www.pkf.ua

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав Білобловський.

Партнер із завдання з аудиту
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»
Директор

Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна

12 серпня 2025