

**Акціонерне товариство
«Державний експортно-імпортний банк України»**

Звіт керівництва (звіт про управління)

Річна фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року,
зі звітом незалежних аудиторів*

ЗМІСТ

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)	3
---	---

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Звіт про фінансовий стан	60
Звіт про прибутки та збитки	61
Звіт про сукупний дохід	62
Звіт про зміни у власному капіталі	63
Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)	64

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність	74
2. Основа складання фінансової звітності	74
3. Суттєві положення облікової політики	77
4. Суттєві облікові судження та оцінки	89
5. Інформація за сегментами	90
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	93
7. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	94
8. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	94
9. Кредити та аванси банкам	95
10. Кредити та аванси клієнтам	97
11. Інвестиції в цінні папери	103
12. Інвестиційна нерухомість	106
13. Основні засоби	107
14. Нематеріальні активи	109
15. Податок на прибуток	109
16. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання	111
17. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання	112
18. Похідні фінансові інструменти	113
19. Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	114
20. Кошти банків	114
21. Інші залучені кошти	115
22. Кошти клієнтів	118
23. Субординований борг	119
24. Капітал	120
25. Договірні та умовні зобов'язання	122
26. Процентні доходи та витрати	129
27. Комісійні доходи та витрати	129
28. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати	130
29. Управління ризиками	131
30. Справедлива вартість активів та зобов'язань	149
31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	154
32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	155
33. Операції з пов'язаними сторонами	155
34. Достатність капіталу	157
35. Події після звітної дати	159

Звіт керівництва (звіт про управління)

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

(звіт керівництва (звіт про управління) складено відповідно до вимог статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 3 грудня 2013 року № 2826, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 24 жовтня 2011 року № 373)

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – Укрексімбанк, АТ «Укрексімбанк», Банк/банк або емітент) засновано у 1992 році та внесено до Державного реєстру банків 23 січня 1992 року за номером 5, Укрексімбанк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії №2.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років 100% статутного капіталу Укрексімбанку належать державі. Функції з управління корпоративними правами держави у Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Головний офіс Укрексімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 22 філії та 27 відділень (31 грудня 2023 року: 22 філії та 28 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

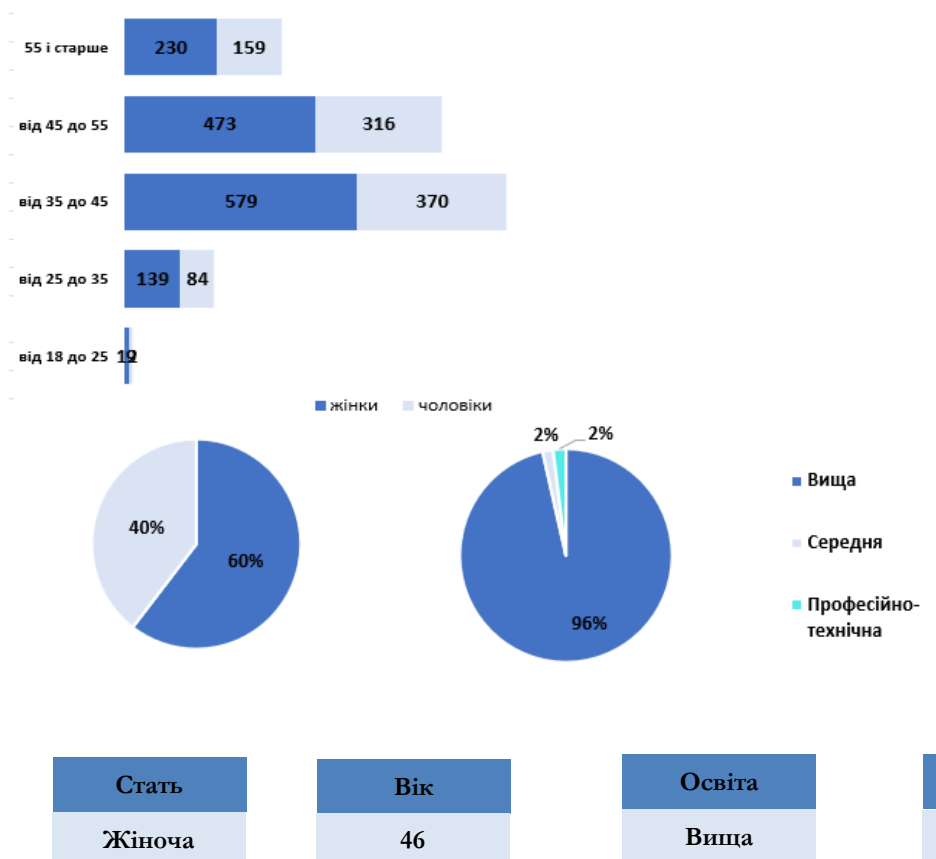
Банку також повністю належить Дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укрексімлізинг», яке було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні. Відповідними рішеннями Правління АТ «Укрексімбанк» та Наглядової Ради АТ «Укрексімбанк» було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення Дочірнього підприємства «Лізингова компанія «Укрексімлізинг». Відповідно, Дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укрексімлізинг» не здійснює наразі активної господарської діяльності.

Історично основним видом діяльності Укрексімбанку є обслуговування експортно-імпорتنних операцій. Наразі Укрексімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укрексімбанк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій Укрексімбанку є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. Укрексімбанк виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Людські ресурси, зайнятість, повага до прав людини, інтелектуальний капітал та його використання для досягнення цілей банку, боротьба з корупцією

АТ «Укрексімбанк» є надійним роботодавцем у фінансовому секторі країни. Профіль команди та профіль працівника Банку виглядають наступним чином:



Станом на 31 грудня 2024 року загальна облікова чисельність в системі АТ «Укресімбанк» становить 2 371 працівники.

В рамках стратегії розвитку АТ «Укресімбанк» поступово впроваджуються трансформаційні змін в управлінні персоналом як основи для зміцнення бренду роботодавця, побудови та збереження високопрофесійної, залученої, лояльної, мотивованої команди Банку, яка здатна гнучко реагувати на зміни у внутрішньому та зовнішньому середовищі та забезпечувати лідируючі позиції Банку на фінансовому ринку.

Упродовж 2024 року забезпечені: прозорий та централізований підбір персоналу, підвищення якості підбору кандидатів на вакантні посади в усіх самостійних структурних і відокремлених підрозділах Банку, єдині принципи погодження кандидатів відповідно до стратегічних планів та потреб Банку.

Підібрано та оформлено на роботу в Банк 214 нових працівників, з них:

- в розрізі ГБ/філій: 158 нових працівників на вакантні посади Головного Банку та 56 нових працівників на вакантні посади філій;
- в розрізі посад: 44 нових працівників оформлено на керівні посади (керівники ССП, начальники управлінь та заступники керуючий філій) та 170 – на лінійні посади.

У 2024 році забезпечено процес адаптації нових працівників за відповідними стандартами згідно затвердженого Порядку адаптації працівників АТ «Укресімбанк».

Упродовж 2024 року успішно реалізовано заходи з оцінки персоналу з використанням валідних інструментів відповідно до світових практик:

- на базі сучасної дистанційної онлайн платформи проведено Оцінку 360° для 2 119 працівників (812 працівників Філій та 1307 працівників Головного банку);
- проведено комплексну оцінку 63 керівників тактичного рівня Головного Банку;
- в рамках програми НіРо проведено оцінку за компетенціями методом Центр оцінки для 193 працівників (150 працівників Головного Банку та 43 працівників Філій).

За результатами оцінки учасники отримали зворотні зв'язки та сформували індивідуальні плани розвитку. З метою організації та забезпечення процесу розвитку в межах Банку високопотенційних працівників (НіРо), які є Кадровим резервом Банку для оперативного закриття вакансій, проведено 3 хвили відбору та сформовано переліки НіРо працівників. До фінальних списків увійшли 76 високопотенційних працівників Головного банку та Філій. Наразі Кадровий резерв Банку налічує 89 НіРо працівників: 37 хедлайнерів, керівників тактичного рівня, що є резервістами на стратегічні позиції Банку та 52 перформерів, професіоналів різних напрямків. 27 учасників програми НіРо завершили навчання та отримали сертифікати про проходження програм розвитку особистісної ефективності, 18 учасників – триває навчання в 5-модульній програмі розвитку управлінського потенціалу, 26 учасників розпочнуть навчання в 2025 р.

Упродовж 2024 року проведено:

- 11 онлайн-тренінгів для працівників ГБ та філій: Надання зворотного зв'язку, ділова публічна презентація, велком тренінг для новачків);
- 104 очних тренінгів для працівників ГБ та філій: 4-модульна Програма розвитку особистісної ефективності та 5-ти модульна Програма розвитку управлінського потенціалу для високопотенційних працівників (НіРо), ділова публічна презентація, тайм-менеджмент, основи управління конфліктами, ділові переговори);
- стартувала програма навчання для керівників філій та директорів департаментів Ексім МВА. Проведено 7 модулів, направлених на розвиток лідерських якостей.

В 2024 році було розроблено Порядок нематеріальної мотивації працівників АТ «Укресімбанк», який сприяє заохоченню Працівників та/або самостійних структурних/відокремлених підрозділів Банку для досягнення високого професіоналізму, внесення вагомого внеску в розвиток Банку.

У напрямі внутрішніх комунікацій і корпоративної культури в 2024 році було проведено дослідження залученості, лояльності та задоволеності працівників. Попереднє аналогічне дослідження проводилося у 2022 році, до початку повномасштабної війни. Результати були проаналізовані в порівняльній динаміці, висновки презентовані Правлінню.

У внутрішніх комунікаціях продовжували впровадження «людиноцентричного» підходу до створення контенту, що знайшло відображення, зокрема, в рубриках «Exit Life», «Герої Exit» (обидві запроваджені протягом 2023-2024 років). У горизонтальних комунікаціях увага закріплена на досягненнях і особистісному розвитку співробітників з метою мотивації до навчання та професійного вдосконалення.

З метою росту залученості та задоволеності співробітників протягом 2024 року організовувалися та підтримувалися корпоративні заходи різного спрямування, зокрема, соціальні, спортивні, розважальні тощо. Приклади активностей: дні донора крові, турніри з настільного тенісу й пляжного волейболу, квест до Дня банківських працівників.

Повага до прав людини

Питанням поваги до прав людини Банк у своїй діяльності керується Конституцією України, суворо дотримується вимог законодавства і нормативних актів України, нормативних документів Банку, Кодексу поведінки (етики) АТ «Укресімбанк», Антикорупційної програми акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України», а саме:

- забезпечується культура поваги до керівників та працівників Банку. Керівникам та працівникам Банку надаються рівні можливості для професійного розвитку, реалізації трудових прав, розвитку професійного потенціалу. Керівництво Банку вживає заходів, спрямованих на охорону праці та здоров'я керівників та працівників Банку, створюючи необхідні умови для безпечних умов праці та підвищення соціального добробуту;
- не допускаються будь-які прояви дискримінації щодо керівників та працівників Банку за ознакою расової приналежності, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, чи будь-якими іншими ознаками під час прийому на роботу, оплати праці, просування по службі;
- основними критеріями для призначення керівників та працівників Банку на вищу посаду є їхні досягнення та здібності. Кожен працівник Банку має право висунути свою кандидатуру на вільні вакансії, що наявні в Банку, за умови відповідності кваліфікаційним вимогам;
- Банк у своїй діяльності не застосовує переслідування осіб будь-якого роду.

Банк не використовує та не підтримує використання праці дітей, які не досягли встановленого трудовим законодавством мінімального віку, з якого допускається прийняття на роботу.

По системі АТ «Укресімбанк» щороку встановлюються норми тривалості робочого часу за календарем п'ятиденного робочого тижня, який не перевищує 40 годин на тиждень, з двома вихідними в суботу та неділю з обов'язковим дотриманням норм тривалості робочого часу.

Відповідно до вимог чинного законодавства України працівникам Банку надаються різні види відпусток, зокрема, щорічна відпустка (основана та додаткова за особливий характер праці), додаткова відпустка у зв'язку з навчанням, соціальні відпустки (зв'язку з вагітністю та пологами, відпустка для догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку, працівникам, які мають дітей, тощо), відпустки без збереження заробітної плати.

Працівники Банку підтримують здоровий спосіб життя долучаючись до зовнішніх та внутрішніх заходів, спрямованих на активний спосіб життя. Кожен працівник Банку має можливість долучитися до програм з добровільного медичного страхування.

Відповідно до вимог Закону України «Про запобігання корупції» в АТ «Укресімбанк» діє Антикорупційна програма акціонерного товариства «Державний експортноімпортний банк України», затверджена рішенням Правління акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» від 26 липня 2023 року №75 (далі – Антикорупційна програма). Антикорупційною програмою визначається комплекс правил, стандартів та процедур щодо запобігання, виявлення та протидії корупції у діяльності Банку. Антикорупційна програма поширюється на всіх працівників, які перебувають у трудових відносинах з Банком, незалежно від займаної посади та виконуваних функціональних обов'язків. З метою актуалізації та приведення у відповідність чинному законодавству, у 2024 році у Банку були переглянуті редакції внутрішніх нормативних документів, якими унормована діяльність Банку з запобігання корупції та затверджені відповідні зміни до них.

Так, відповідно до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №64 від 11 червня 2018 року, з метою забезпечення ефективності щодо запобігання проявам корупції, у Банку діють наступні внутрішні нормативні документи:

1. Кодекс поведінки (етики) АТ «Укресімбанк», затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 28 лютого 2024 року (Протокол №9);
2. Політика «Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, порушення в діяльності АТ «Укресімбанк», затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28 лютого 2024 року (Протокол №9 п.30);
3. Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АТ «Укресімбанк», затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28 лютого 2024 року (Протокол №9 п.30).
4. Положення про управління конфліктами інтересів в АТ «Укресімбанк», затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 28 лютого 2024 року (Протокол №9 п.30).

Технологічні ресурси та їх використання для досягнення цілей банку

2024 року АТ «Укресімбанк» активно продовжував ІТ-трансформацію, спрямовану на досягнення такого рівня ефективності, який забезпечує лояльність користувачів цифрових послуг, надійність та захищеність ІТ-інфраструктури, а також гнучкість у впровадженні нових технологій і систем відповідно до вимог бізнесу та регулюючих органів. Водночас пріоритетом залишається забезпечення безперервного функціонування банку в умовах безпрецедентних викликів воєнного часу.

У звітному році Банк продовжував роботи із впровадження нових цифрових рішень та оптимізації існуючих, оптимізації роботи Core Banking та критично важливих для бізнесу інформаційних систем з використанням хмарних сервісів AWS для продуктивного середовища. Водночас було завершено розгортання резервних технологічних майданчиків в різних локаціях України з оновленням серверного обладнання.

Для підвищення надійності банком зарезервовано канали зв'язку з міжнародними платіжними системами Visa, MasterCard, AmEx, а також регуляторами — НБУ та НДУ. Крім того, використання сучасних рішень, таких як Microsoft 365 та можливості надійно захищеного віддаленого підключення на базі GlobalProtect від Palo Alto Networks, забезпечило ефективну та безперебійну роботу Банку протягом звітного року. Зовнішній сайт, система дистанційного обслуговування, мобільні застосунки для клієнтів та інші електронні сервіси у звітному році також функціонували майже безперебійно.

АТ «Укресімбанк» активно підтримує прагнення України до інтеграції зі світовими ринками, беручи участь у впровадженні міжнародних стандартів, зокрема ISO20022 для обміну платіжними повідомленнями в іноземній валюті. У співпраці з постачальником АБС, банк продовжує проєкт повного переведення на цей стандарт модуля обміну SWIFT повідомленнями, що сприятиме підвищенню ефективності при виконанні транскордонних платежів.

2024 року банк удосконалював технологію виконання переказів в іноземній валюті з використанням у тому числі сервісів Bankers Almanac® для автоматизації вибору оптимального маршруту платежів. Завдяки цьому, а також завдяки використанню технології SWIFT gpi, в рамках якої банк протягом 2024 року забезпечував найвищий («зелений») рівень виконання вимог SLA, досягається прозорість та значне прискорення в проходженні платежів. Завдяки використанню сервісу SWIFT Transaction Screening для скринінгу платежів за найбільш повним переліком санкційних списків, який вже працює з повідомленнями стандарту ISO20022, значно підвищується рівень захищеності вхідних і вихідних платежів. Інфраструктура SWIFT банку повністю відповідає вимогам програми безпеки користувачів SWIFT CSP, про що свідчить опублікування результатів атестації Ukreximbank KYC Security Attestation на офіційному сайті спілки SWIFT.

В сегменті платежів у національній валюті Банк успішно впровадив з 1 грудня 2024 року вимоги Системи електронних платежів НБУ (СЕП-4.1) щодо прийому миттєвих платежів, підтримавши важливий крок банківської спільноти України на шляху до подальшої трансформації фінансового ринку.

Важливою віхою в розвитку АБС банку стало впровадження у грудні 2024 року технології «безшовного» відкриття-закриття операційного дня банку без технологічної паузи в роботі, що дозволяє виконувати платежі в національній валюті в режимі 24/7/365, зокрема забезпечуючи цілодобову роботу системи миттєвих платежів.

Протягом 2024 року банком було впроваджено такі рішення як:

- Кредитна фабрика для юридичних осіб: повна автоматизація процесу кредитування юридичних осіб, малого та середнього бізнесу

- Автоматизація процесів реструктуризації та стягнень
- Нове рішення щодо загальнобанківського CRM
- Електронний архів документів eАрхів (відкриття контрагента з оформленням юридичної справи клієнта; відкриття поточних, карткових рахунків; оформлення депозитів; оформлення договорів еквайрингу та зарплатних проектів; обслуговування карткових кредитів ФО; оформлення індивідуальних сейфів; операції з цінними паперами; інвестдальність ті інші процеси)
- Розширена функціональність АБС (взаємодія з Кредитним реєстром НБУ 2.0; аналітика карткових угод; автоматизована генерація результату переоцінки за угодами FX/SPOT, щомісячна амортизація та корекція дисконту по РОСІ- активу та ін.)
- Розширена функціональність САО iFOBS для корпоративних клієнтів (платіжні інструкції ДВС: подача та обробка платіжних інструкцій стягувачів та модуль Автоклієнт: Інтеграція з ERP системами клієнта)

Процесингова система банку, що повністю відповідає вимогам PCI DSS, обслуговує не лише АТ «Укресімбанк», а й низку банків-афіліатів. Система забезпечує надійне безвідмовне функціонування карткового процесингу 24/7/365 у взаємодії з такими міжнародними платіжними системами як Visa, Mastercard, American Express та національною платіжною системою «Простір».

Окрім базової функціональності карткового процесингу, система підтримує сучасні технології Google Pay/Apple Pay, Purchase with CashBack та PIN Delivery by SMS. Високий рівень безпеки по есом транзакціях для Visa та Mastercard забезпечується використанням останньої версії протоколу 3DS 2.2. Захист банкоматної мережі банку гарантує система ATM Securix. Розміщення в хмарному середовищі AWS із додатковим резервуванням забезпечує високу надійність і безперебійне функціонування системи.

Окрім цього, АТ «Укресімбанк» ефективно виконує функції розрахункового банку для Mastercard та Visa в Україні, забезпечуючи щоденне проведення внутрішньоукраїнських розрахунків між усіма учасниками цих міжнародних платіжних систем.

У 2024 році АТ «Укресімбанк» продовжив реалізацію процесу модернізації та впровадження сучасних засобів інформаційної та кібербезпеки, зокрема: системи захисту від мережових атак, системи захисту кінцевих точок, корпоративної мережі, системи моніторингу подій інформаційної безпеки тощо. Задля унеможливлення/мінімізації впливу потенційної реалізації негативних сценаріїв в Банку впроваджено такі процеси інформаційної безпеки (ІБ):

- Управління ризиками ІБ;
- Антивірусний захист кінцевих точок;
- Захист інформаційно-телекомунікаційної мережі;
- Криптографічний захист;
- Підтримка та розвиток сервісів електронного підпису;
- Управління вразливостями ІБ;
- Управління інцидентами ІБ та кіберінцидентами;
- Підвищення обізнаності персоналу та комунікаційне супроводження процесів ІБ;
- Безпечне знищення інформаційних ресурсів;
- Безпечна розробка застосунків;
- Інвентаризація критичних інформаційних ресурсів;
- Управління доступом;
- Контроль та протидія витoku конфіденційної інформації;
- НБУ Security Compliance;
- PCI Security Compliance;
- SWIFT Security Compliance;

На постійній основі проводяться заходи щодо підвищення ефективності застосованих систем та сервісів, виведення із експлуатації ряду застарілих систем, що викликано суттєвими змінами в ІТ-інфраструктурі Банку (міграцією в «хмарні» сервіси та ін.) та реалізації ряду нових проектів, направлених на підвищення ефективності засобів кіберзахисту.

Винагороди 2024

Укрексімбанк отримав нагороду як «Надійний партнер середнього бізнесу та муніципалітетів»

Державний Укрексімбанк переміг у номінації «Надійний партнер середнього бізнесу та муніципалітетів» Всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2024». Церемонія нагородження переможців конкурсу Міжнародного фінансового клубу «Банкір» відбулась 12 листопада 2024 року в конференц-залі IQ Business Center з участю провідних представників фінансового сектору та ділових кіл.

Укрексімбанк - Банк року у сфері ESG в Україні за версією міжнародного рейтингу Euromoney Excellence Awards 2024

Державний Укрексімбанк отримав нагороду Ukraine's Best Bank in ESG від міжнародного видання Euromoney. Банк має компетенцію в залученні коштів та формуванні фінансових продуктів, зокрема довгострокових кредитів, у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями.

Протягом 2022-2023 років в рамках спільних з МФО Програм Укрексімбанком було реалізовано понад 200 кредитних проєктів загальним обсягом фінансування понад еквівалент 220 млн дол. США або майже 9 млрд грн.

Укрексімбанк отримав нагороду на зустрічі Глобальних Торговельних Партнерів Міжнародної Фінансової Корпорації в Барселоні

Однією з ключових подій конференції стала панельна дискусія «Назустріч місту Світла: Узгодження торговельного фінансування з цілями Паризької Кліматичної Угоди», в якій взяли участь спікери з різних країн та континентів (Ecobank (Африка), Deniz Bank, (Туреччина), CaixaBank (Іспанія)). Від Укрексімбанку участь у дискусії прийняв Член Правління Олександр Щур, який розповів учасникам, як постраждала екологія України під час війни, про важливість та необхідність допомоги від західних партнерів для відновлення країни, а також про законодавче впровадження принципів сталого розвитку та екологічні процедури, що впроваджені в Укрексімбанку при оцінці кредитних проєктів.

Під час завершення конференції відбулась процедура нагородження банків-партнерів МФК, на якій Укрексімбанк отримав нагороду «Видатний випускаючий банк за Глобальною програмою сприяння торгівлі» у Східній Європі.

Характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги)

Опис зовнішнього середовища

Незважаючи на війну та продовження російської агресії у 2024 році на території країни та атаки на об'єкти інфраструктури, фінансовий сектор продовжував працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишалася високою, а ті дедалі більше кредитували бізнес та населення. Воєнні ризики зберігалися, але економічне зростання України триває завдяки високій адаптивності бізнесу і населення до умов війни, внутрішньому споживчому попиту, державним капітальним видаткам, нарощення експорту з огляду на налагодження та стабільність логістичних шляхів, підтримки масштабним міжнародним фінансуванням тощо.

Пріоритетними напрямками бюджетного фінансування залишалися безпека й оборона. Державні замовлення, зокрема оборонні, у тому числі за рахунок капітальних видатків бюджету, підтримали подальший процес локалізації виробництва зброї. Значними були й капітальні видатки бюджету в оборонно-промисловому комплексі, на проєкти відновлення та ремонту інфраструктури, компенсацію населенню пошкодженого майна, що було вагомим чинником зростання інвестицій. Пожвалювалася інвестиційна діяльність і приватного сектору завдяки поліпшенню фінансових результатів підприємств. Зокрема, інвестиції спрямовувалися в промислове обладнання та комерційні автомобілі, а також у розбудову логістичної інфраструктури.

Цьогоріч фінансовий сектор працював загалом у сприятливих макроекономічних умовах. Незважаючи на атаки на інфраструктуру, пожвавлення міграції та брак трудових ресурсів, які гальмували відновлення економіки, за прогнозом НБУ реальний ВВП за 2024 рік складе 3,4%. В свою чергу інфляція наприкінці 2024 року пришвидшилась та склала 12%. З 2-го півріччя 2024 року посилюється ціновий тиск, унаслідок гірших, ніж очікувалося, урожаїв різних

сільськогосподарських культур і пов'язаного з цим зростання вартості сировини для харчової промисловості. Зростання інфляції також зумовлювалося подальшим збільшенням виробничих витрат, у тому числі на електроенергію й оплату праці, та курсовими ефектами внаслідок послаблення національної валюти. Попри зростання інфляції впродовж останніх місяців, інфляційні очікування економічних агентів залишалися достатньо стійкими та контрольованими. Облікова ставка з початку року знижувалася з 15% до 13%, а в кінці року зросла до 13,5%. Тим не менш її поточний рівень гарантує достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очікувань. Зниження процентних ставок надало банкам можливість збільшити чисту процентну маржу за рахунок утримання дохідності активів та зниження вартості фондування.

Упродовж 2024 року задля власного фондування Банки покладалися на зростаючі вкладення коштів клієнтів. Наявний значний обсяг ліквідності банківського сектору сприяв дотримання короткострокової та довгострокової ліквідності. Зважаючи на значні запаси вільної ліквідності банків, з жовтня 2024 року НБУ підвищив вимоги до обов'язкових резервів, після чого банки скоротили вкладення в депозитні сертифікати на користь коррахунків у НБУ або інвестували в нові урядові бенчмарк-ОВДП.

Законодавче підвищення військового збору з доходів населення та його розповсюдження на доходи від строкових депозитів, значно привабило фізичних осіб до вкладень в державні ОВДП та стало альтернативою класичним банківським депозитам. За рік обсяг вкладень населення в державні цінні папери зріс майже на половину та становлять близько 5% загальних вкладень населення в банках.

За останній рік внесок банків у підтримку економічного зростання збільшився, а кредити бізнесу зросли забезпечуючи фінансування ключових секторів економіки. Значно збільшились обсяги кредитування галузей сільського господарства, переробної промисловості, машинобудування, хімічної промисловості. Вагомою складовою банківської підтримки економіки є реалізація кредитування енергетичних проєктів та оборонного комплексу.

Дещо сповільнились темпи кредитування за державною програмою “Доступні кредити 5-7-9%” через передчасне вичерпання річного бюджету державної програми та зростання боргу з компенсації відсотків банкам, що стримувало банками до видачі кредитів. Також, знизилась активність населення до іпотечного кредитування “єОселя” у зв'язку зі змінами умов надання кредитів в частині обмеження максимального віку житла, зниження частки першого внеску, підвищення ставок після десятого року. Разом з тим посилюється роль державних гарантій та від міжнародних фінансових організацій для покриття кредитного ризику у корпоративному кредитуванні.

Головною регуляторною новацією у 2024 році став перехід банків на трирівневу структуру регулятивного капіталу та врахування в розрахунку потреби у капіталі кредитного, ринкового та операційного ризиків.

Враховуючи високу якість портфеля активів, банки майже не несуть витрат на резервування, а їх рентабельність залишається значною і дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Вагомим моментом для прибутковості банків стало повторне підвищення ставки до 50% податку на прибуток до фінансового результату за 2024 рік, що в подальшому впливає на планування капіталу банків, можливості кредитування та виконання пруденційних нормативів. Детальна інформація наведена у «Безперервність діяльності та економічне середовище» примітки 2 фінансової звітності.

Діюча бізнес-модель

Історично основним видом діяльності Укресімбанку є обслуговування експортно-імпортних операцій. Наразі Укресімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укресімбанк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Попри вплив негативних чинників війни, Банк продовжує функціонувати як універсальний банк, що належить до найбільших системних банків України та надає весь спектр банківських послуг як великим корпоративним клієнтам, клієнтам малого та середнього бізнесу, так і фізичним особам. З початку війни Банк зосередив основні зусилля на фінансуванні стратегічних галузей України та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури.

У 2024 році Банк діяв згідно основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, забезпечувати збереження стійкого ліквідного стану та виконання всіх своїх зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами у повному обсязі та вчасно.

Стратегічними цілями на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки для Банку є:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема, в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам Банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів Банку, в тому числі, безпеки працівників Банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки Банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такої стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Бізнес-модель банку передбачає:

- фокусування на продовженні реалізації програм з МФО в рамках кредитування експортноорієнтованих підприємств;
- фокусування на існуючих та залученні нових клієнтів для обслуговування експортно-імпортних операцій, а також консультативної підтримки;
- розвиток бази корпоративних клієнтів;
- збереження преміальних роздрібних клієнтів зі значними залишками коштів.
- розширення периметру комерційних банків, яким надається фінансування в рамках програм МФО;

Агресія та війна проти України, її перебіг на території країни, зробили неможливим досягнення стратегічних цілей, що ставилися для мирного часу. У період дії воєнного стану стали неактуальними цільові показники діяльності банків державного сектору, визначені Засадами стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) в редакції від 02 вересня 2020 року, а також ключові пріоритети та показник діяльності, визначені стратегіями розвитку банків державного сектору.

Ековідповідальність

Банк сприяє підвищенню енергоефективності економіки України та визначає фінансування проектів у сфері захисту навколишнього середовища та впровадження енергозберігаючих технологій як один з важливих напрямів діяльності. Укресімбанк дотримується політики відповідального фінансування та приділяє велику увагу екологічній складовій, зокрема:

- застосовує процедури оцінки екологічних та соціальних ризиків до кредитних проектів;
- не фінансує соціально небезпечні та екологічно шкідливі виробництва;
- реалізує ініціативи, спрямовані на зменшення негативного впливу діяльності на навколишнє середовище тощо.

Система екологічного та соціального менеджменту інтегрована в кредитну діяльність банку. Оцінка екологічних та соціальних ризиків проводиться на етапі аналізу кредитних проектів, а моніторинг таких ризиків здійснюється на етапі їх супроводження. На регулярній основі проводяться дистанційні навчальні курси для забезпечення належної обізнаності співробітників банку із діючого системою оцінки ризиків.

Банк постійно проводить навчальні семінари для представників підприємств різних галузей економіки та бере участь у представницьких заходах задля популяризації програм енергоефективності та заохочення інвестицій у цю сферу.

Основні продукти та послуги

Основними продуктами та послугами банківської установи є:

- кредити;
- депозити;
- розрахунково-касове обслуговування;
- операції з використанням платіжних карток;
- операції з цінними паперами;
- документарні операції; факторинг;
- послуги з використанням дистанційних систем обслуговування («Клієнт-банк», інтернет-банкінг, мобільний банкінг).

Крім цього, Укресімбанк розширює спектр продуктів за програмами МФО, деривативи. Також, крім суверенних євробондів, банк пропонує корпоративні євробоблігації, які розміщені на міжнародних фондових ринках та допущені до обігу на українських біржах.

Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей (інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень)

До початку повномасштабної військової агресії російської федерації, основні стратегічні цілі та пріоритети банку на 2022 - 2024 рік були наступні:

- Стати провідним банком з експортно-імпортного фінансування та корпоративного кредитування в Україні, зокрема, шляхом утримання існуючих та залучення нових клієнтів для обслуговування експортно-імпортних операцій, а також з надання консультаційної підтримки;
- Забезпечити ефективну та прибуткову діяльність банку як провідного постачальника в українському фінансовому секторі широкого спектру корпоративних банківських послуг для державних підприємств, великих підприємств, підприємств середньої капіталізації (зокрема, в стратегічних для держави сферах), співпрацю з муніципалітетами, об'єднаними територіальними громадами та підприємствами комунального сектору;
- Здійснити діджиталізацію та автоматизацію основних бізнес-процесів з метою підвищення їх економічної ефективності;
- Зменшити обсяг кредитного портфелю в нестратегічних секторах та скоротити витрати на обслуговування нецільових клієнтів;
- Сформувати стійкі механізми фінансування операцій банку з урахуванням поточної ситуації на кредитному та грошовому ринках і пріоритету зниження вартості кредитних ресурсів та інших боргових інструментів, які буде пропонувати банк;
- Здійснювати залучення ресурсів міжнародних фінансових організацій на економічно вигідних умовах;
- Брати активну участь у державних та міжнародних програмах підтримки ключових галузей економіки.

Пріоритетні напрями діяльності банку у мирний час, наступні:

- в активах - кредитування великих корпоративних клієнтів, підприємств середньої капіталізації та підприємств комунального сектору з одночасним скороченням вкладень в державні цінні папери (ОВДП), депозитні сертифікати НБУ та розміщення коштів на коррахуках в інших банках;
- в зобов'язаннях - диверсифікація джерел фінансування (юридичні та заможні фізичні особи, зовнішні запозичення, довгострокові ресурси МФО).

Війна унеможливила досягнення стратегічних цілей, що були передбачені Стратегією розвитку банку. Тому, основні стратегічні цілі у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки для АТ «Укресімбанк» згідно рекомендацій Міністерства фінансів України, наступні:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;

- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів такого банку, в тому числі безпеки працівників банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Пріоритетні напрями діяльності банку у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, наступні:

- забезпечення поточного стану ліквідності банку на стійкому рівні;
- ключовим фактором підтримки ліквідності є внутрішнє утримання ресурсної бази;
- повністю та в строк, виконання всієї зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами;
- Банк буде підвищувати та утримувати на конкурентному рівні ставки залучення на внутрішньому ринку;
- здійснення виваженої диверсифікації та стриманої процентної політики, що дозволить хеджувати можливо потенційний відтік коштів клієнтів, утримавши загальний середній портфель залучених коштів клієнтів

Ключові фінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність та грошові потоки)

АТ «Укресімбанк» з 2016 року визначається НБУ системно важливим банком, що відповідає високому статусу банку у банківській системі.

Укресімбанк у звітному році успішно використовував диверсифіковані джерела фондування для створення надійного запасу ліквідності, вчасно і в повному обсязі забезпечив погашення залучених ресурсів.

Власний капітал Банку сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 45 570 млн. грн. станом на 31 грудня 2024 року. У 2024 році власний капітал зріс на 3 998 млн. грн. до рівня 11 370 млн. грн. за рахунок прибутку банку за поточний рік в сумі 2 752 млн. грн., а також внаслідок переоцінки активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та інших змін у власному капіталі в сумі 1 246 млн.грн.

Структура капіталу Укресімбанку

тис. грн.

<i>Капітал</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>Зміни абс.</i>
Статутний капітал	45 570 041	45 570 041	-
Результат від операцій з акціонером	635 104	635 104	-
Нерозподілений прибуток	(36 498 894)	(39 414 634)	2 915 740
Резервні та інші фонди банку	-	-	-
Переоцінки	1 663 429	580 926	1 082 503
Усього капітал	11 369 680	7 371 437	3 998 243

Банк здійснював управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Позитивним наслідком діяльності 2024 року для Банку стало досягнення визначених нормативними документами НБУ в необхідних рівнів пруденційних нормативів (НРК, НК1 та НОК1) за новою тривірневою структурою регулятивного капіталу.

Також, на розмір основного капіталу вплинуло законодавчо встановлене збільшення нарахування податку на прибуток у розмір 50% від фінансового результату 2023 та 2024 років.

Ліквідність

Враховуючи тривалість військової агресії та воєнного стану, Банк продовжив фокус на кредитуванні пріоритетних галузей економіки відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України «Про схвалення основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки». Основними джерелами фінансування залишається залучення клієнтських коштів з акцентом на сегмент корпоративного бізнесу, також важливу роль має робота Банку в сегментах середнього бізнесу, муніципалітетів та комунального сектору та роздрібного бізнесу. Ці сегменти, зокрема, суттєво посилюють диверсифікованість і стабільність джерел фондування Банку, зменшують волатильність.

Виходячи з пріоритетів Банку у 2024 році проведено роботу із залучення гарантійних інструментів та інструментів з розподілу ризику від МФО для зменшення активів зважених на ризик, також Банк продовжив реалізовувати існуючі програми міжнародних фінансових організацій, та забезпечив належне виконання зобов'язань за раніше залученими коштами.

В рамках державної підтримки фізичних осіб за програмою доступного іпотечного кредитування громадян України «Оселя» Банком отримано фондування в сумі 145 млн.грн.

Придбання боргових цінних паперів державних органів країн G7 (США, Німеччини та Франції) сприяло оптимізації структури високоліквідних активів за рахунок зниження залишків на НОСТРО рахунках з низькою/нульовою дохідністю.

Протягом 2024 року Банк не залучав кредити рефінансування Національного банку України.

Зобов'язання Укрексімбанку збільшились на 25 млрд. грн., або +10%. При цьому значно зросли наступні показники:

- приріст клієнтської ресурсної бази на 30 145 млн. грн. екв. або на 14%;
- зменшення суми залучених коштів в інших кредитних організаціях на 5 836 млн. грн;
- погашення емітованих єврооблігацій на 1 524 млн. грн.;
- ріст інших зобов'язань на 1 580 млн. грн., з них 1 481 млн. грн. від збільшення кредиторської заборгованості за податком на прибуток.

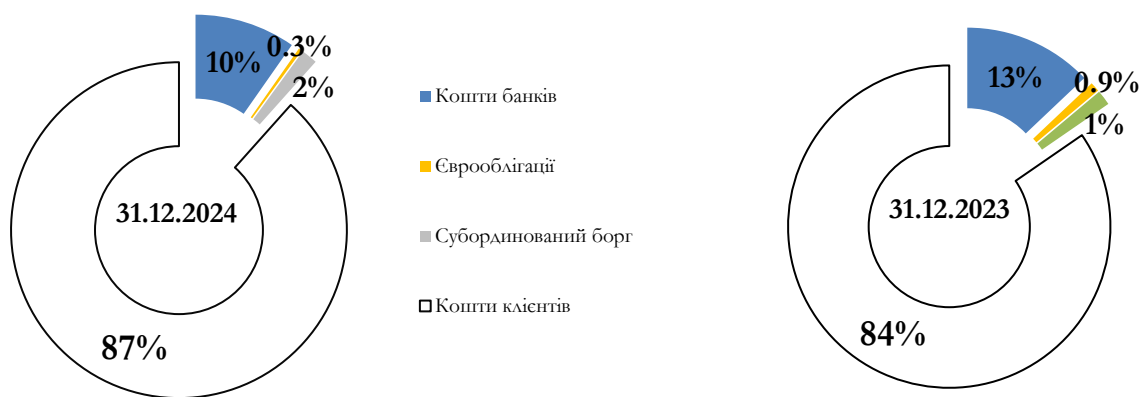
Зобов'язання	тис. грн.			
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року	Зміни. абс.	Темп приросту, %
Заборгованість перед НБУ	0	0	0	-
Заборгованість перед клієнтами	244 094 420	213 949 363	30 145 057	14%
Заборгованість перед кредитними установами	26 872 468	32 708 525	-5 836 057	-18%
Емітовані єврооблігації	889 197	2 413 346	-1 524 149	-63%
Субординований борг	4 302 222	3 805 882	496 340	13%
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	36 065	246 447	-210 382	-85%
Інші зобов'язання	3 584 069	2 004 259	1 579 810	79%
Усього зобов'язання	279 778 441	255 127 822	24 650 619	10%

Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2024 рік збільшилась з 84% до 87%.

Залучені ресурси Банк спрямовує на фінансування реального сектору економіки України:

- надає довгострокові кредити на конкурентних умовах позичальникам стратегічно важливих галузей (машинобудування, транспорту, паливно-енергетичного комплексу, хімічної промисловості, сільського господарства та інших);
- виконує програми міжнародних фінансових організацій;
- здійснює підтримку експортерів;
- сприяє підвищенню енергоефективності вітчизняних підприємств.

Основні зміни в зобов'язаннях



З початку повномасштабної війни російської федерації проти України Банк зосередив основні свої зусилля на підтримці і фінансуванні стратегічних підприємств України та фінансуванні потреб на відновлення об'єктів критичної інфраструктури. Банк працював у повній відповідності до «Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки», схвалених розпорядженням Кабінету Міністрів. У 2024 році Укресімбанк продовжував впроваджувати державні заходи, націлені на поживавлення розвитку економіки України, брав участь у спільних з МФО експортно-орієнтованих проектах, програмах енергоефективності, енергозбереження та модернізації вітчизняних підприємств.

Основні показники діяльності АТ «Укресімбанк»

тис. грн.

Показник	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року	Зміни. абс.	Темп приросту, %
Активи	291 148 121	262 499 259	28 648 862	11%
Кредити клієнтам	78 663 589	74 569 673	4 093 916	5%
Зобов'язання	279 778 441	255 127 822	24 650 619	10%
Кошти клієнтів	244 094 420	213 949 363	30 145 057	14%
Капітал	11 369 680	7 371 437	3 998 243	54%
Прибуток	2 751 593	3 278 104	-526 511	-16%

Активи Укресімбанку станом на кінець 2024 року збільшилися на 28 649 млн. грн. (+ 11%) до рівня 291 148 млн. грн.

При цьому відбулися значні зміни в структурі активів, а саме:

- приріст грошових коштів та їх еквівалентів на 1 416 млн. грн.;
- зростання кредитного портфелю на 4 094 млн. грн.;
- збільшення вкладень в цінні папери на 24 459 млн. грн.;
- зменшення основних засобів, НМА, інвестиційної нерухомості та інших активів на 1 320 млн. грн.

тис. грн.

Активи	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року	Зміни. абс.	Темп приросту, %
Грошові кошти та їх еквіваленти	112 210 287	110 794 727	1 415 560	1%
Кредити та аванси клієнтам	78 663 589	74 569 673	4 093 916	5%
Інвестиції в цінні папери	94 453 321	69 994 403	24 458 918	35%
Основні засоби і нематеріальні активи	1 925 206	2 125 756	-200 550	-9%
Інвестиційна нерухомість	607 139	752 086	-144 947	-19%

<i>Активи</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>Зміни. абс.</i>	<i>Темп приросту, %</i>
Інші активи	3 288 579	4 262 614	-974 035	-23%
Усього активи	291 148 121	262 499 259	28 648 862	11%

Основні зміни в структурі активів



Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку (фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі)

Укрексімбанк дотримується послідовної та зваженої політики в частині формування активів, своєчасно і в повній мірі відображає відрахування у резерви за кредитами клієнтів. Банк дбає про збалансовану структуру активів, оптимальну для надійного виконання клієнтських операцій та фінансування реального сектору економіки. Рівень ліквідності залишається незмінно достатнім для виконання усіх зобов'язань.

У частині стратегічної трансформації бізнес-моделі банк здійснював планомірний вихід з роздрібного ринку (що відповідає Стратегічним напрямкам діяльності банку, розробленим КМУ, і Засадам стратегічного реформування державного банківського сектора).

З цією метою в останні роки банк:

- оптимізував роздрібну мережу і відповідну чисельність персоналу;
- переглянув роздрібний продуктовий ряд, відмовившись від низькоефективних роздрібних продуктів;
- змістив фокус на сегмент заможних роздрібних клієнтів.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України в Україні діє воєнного стану, який запроваджений Указом Президентом України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні»».

З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд заходів для безперебійної роботи банківської системи України та прийнято антикризові рішення, серед яких: призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків, передбачення можливості обмеженого бланкового кредитування, розширення строків доступних на сьогодні кредитів рефінансування до 1 року тощо.

Національним банком України визначено АТ «Укресімбанк» як об'єкт критичної інфраструктури в банківській системі України та включено до переліку системно важливих банків, функціонування якого забезпечує стабільність банківської системи, має суттєве значення для економіки та безпеки держави, а також АТ «Укресімбанк» включено до переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

Рішенням Правління Національного банку України від 14.12.2023 «Про результати оцінки стійкості акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» затверджено результати оцінки стійкості АТ «Укресімбанк», відповідно до яких визначений необхідний рівень нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3) і на вимогу НБУ, Банк підготував Програму капіталізації АТ «Укресімбанк».

Рішенням Правління НБУ від 24.04.2024 № 127-рпш/БТ було погоджено Програму капіталізації Банку та визначено, що вона забезпечує досягнення визначених необхідних рівнів нормативів достатності капіталу (як за діючою структурою регулятивного капіталу, так і за новою трирівневою структурою регулятивного капіталу), а також відповідає вимогам, установленим у додатку до Правил здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України в 2023 році, затверджених постановою Правління НБУ від 25.04.2023 № 56 (зі змінами) (далі – Правила НБУ №56).

Відповідно до Правил НБУ №56 Банк на щомісячній основі подає до НБУ детальні звіти про виконання Програми капіталізації станом на перше число кожного місяця згідно планових показників за розмірами та у строки, що визначені програмою капіталізації/реструктуризації, погодженою НБУ. Фактичні значення нормативів капіталу на 01.01.2025, які відповідно до регуляторних вимог НБУ розраховуються за даними поточного балансу, без урахування коригувань бухгалтерських записів за результатами звітного року, складають: НРК 14,35% (при запланованому значенні 12,1%), НК1 та НОК1 10,7% (при запланованому значенні 8,1%). В рамках закриття фінансового року та складання фінансової звітності за 2024 рік Банк до дати затвердження фінансової звітності здійснював річні коригування бухгалтерських записів, які стосувалися результатів 2024 року, зокрема визнання остаточної суми податку на прибуток з урахуванням ставки 50%. При перерахунку коефіцієнтів капіталу з урахуванням річних коригувань бухгалтерських записів, коефіцієнт достатності капіталу І рівня був би менше необхідного рівня, що зазначено у примітці 2 до фінансової звітності.

Крім того, на виконання вимог Правил НБУ №56, відповідно до рішення Кабінету Міністрів України щодо необхідності забезпечення шляхів капіталізації АТ «Укресімбанк» за результатами оцінки стійкості банку проведеної Національним банком, Банк отримав Гарантійний лист від Міністерства фінансів України та продовжує опиратися на зазначену гарантію.

Планування подальшої діяльності Банку, в тому числі й за Програмою капіталізації спирається на затверджених керівництвом прогностичних показниках Бізнес-плану розвитку Банку на 2025-2027 роки, які розроблені на основі нейтрального сценарію з використанням прогнозів макропоказників – річний індекс інфляції на рівні 9%, девальвація національної валюти до рівня 47,5 грн./дол. США на кінець 2025 року (середній курс 45,0 грн./дол. США).

Прогноз діяльності включає наступні основні припущення:

- стан ліквідності Банку стійкий, додаткове залучення кредитів рефінансування НБУ не здійснюється;
- основним джерелом фінансування виступають кошти клієнтів та програми міжнародних фінансових організацій;
- продовжується кредитування корпоративних клієнтів, в т.ч. під державні гарантії;
- джерелом погашення зобов'язань та кредитування буде накопичена ліквідність, а також збільшення обсягу залучених коштів клієнтів і реалізація програм з міжнародними фінансовими організаціями;
- залишки на кореспондентських рахунках та у депозитних сертифікатах Національного банку України забезпечуватимуть потреби у Банку ліквідності.

Керівництво Банку, спираючись на прогностичні показники, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Попри військову агресію, що продовжується, Банк планує подальше обслуговування всіх своїх клієнтів, збереження своєї операційної ефективності та продовження прибуткової діяльності в 2025 році із прогностичним збільшенням чистого прибутку у 2026-2027 роках.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана насамперед з непередбачуваним наразі впливом майбутнього перебігу військових дій на території України, які можуть вплинути на виконання Банком заходів Програми капіталізації та досягнення необхідного рівня нормативів достатності капіталу.

Одночасно, не виключається вірогідність докапіталізації Банку та відповідного сприяння цьому процесу з боку НБУ та Акціонера Банку, та яка має вплив на припущення, що лежать в основі оцінок та прогнозів керівництва, і, відповідно, може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Результати діяльності АТ «Укресімбанк»

Укресімбанк за підсумками звітного 2024 року отримав прибуток до оподаткування у розмірі 5 894 млн. грн. З урахуванням законодавчих змін, якими повторно визначена базова (основна) ставка податку прибутку банків за результатами податкового (звітного) 2024 року на рівні 50 відсотків, чистий прибуток склав 2 752 млн. грн.

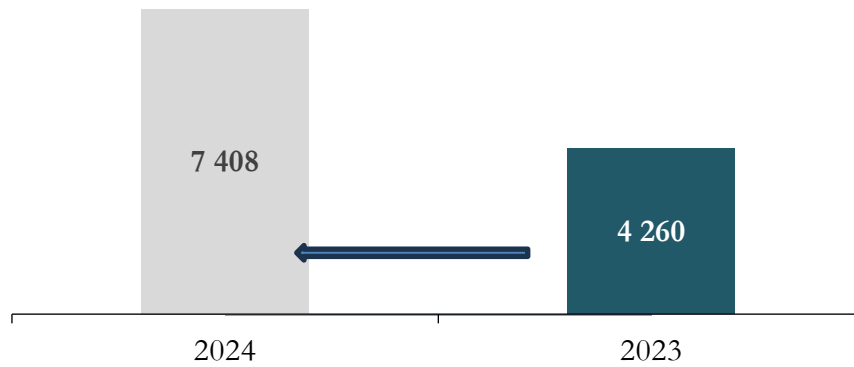
тис.грн.

Показник	2024	2023	Зміни		Структура, %	
			абс.	%	2024	2023
Чистий процентний дохід	7 408 330	4 260 106	3 148 224	74%	58%	51%
Процентний дохід	23 035 769	21 429 804	1 605 965	7%	100%	100%
кредити клієнтів	9 006 820	9 609 058	(602 238)	-6%	39%	45%
ціні папери	7 555 873	6 208 821	1 347 052	22%	33%	29%
заборгованість кредитним установам	6 296 948	5 399 009	897 938	17%	27%	25%
за фінансовим лізингом	176 128	212 916	(36 787)	-17%	1%	1%
Процентні витрати	(15 627 439)	(17 169 698)	1 542 259	-9%	100%	100%
заборгованість перед клієнтами	(13 044 527)	(13 655 084)	610 557	-4%	83%	80%
за облігаціями	(125 895)	(263 545)	137 650	-52%	1%	2%
заборгованість перед кредитними установами	(1 939 320)	(1 523 335)	(415 985)	27%	12%	9%
субординований борг	(515 061)	(395 383)	(119 678)	30%	3%	2%
заборгованість перед Національним банком України	-	(1 331 178)	1 331 178	-100%	0%	8%
інші процентні витрати	(2 636)	(1 173)	(1 463)	125%	0%	0%
Чистий непроцентний дохід	5 272 441	4 159 835	1 112 606	27%	42%	49%
Чистий комісійний дохід	881 720	793 998	87 722	11%	7%	9%
комісійні доходи	1 542 475	1 317 285	225 190	17%	12%	16%
комісійні витрати	(660 755)	(523 288)	(137 467)	26%	-5%	-6%
Результат від торгових операцій	4 157 329	3 201 716	955 613	30%	33%	38%
Інші доходи	233 392	164 121	69 271	42%	2%	2%
Чистий операційний дохід	12 680 771	8 419 941	4 260 830	51%	100%	100%
Операційні витрати	(3 452 228)	(2 965 608)	(486 620)	16%		
витрати на персонал	(2 240 606)	(1 935 895)	(304 711)	16%		
знос та амортизація	(111 078)	(94 796)	(16 282)	17%		
інші операційні витрати	(1 100 544)	(934 917)	(165 627)	18%		
Операційний прибуток	9 228 543	5 454 333	3 774 210	69%		
Результат переоцінок	(2 410 447)	(1 737 570)	(672 877)	39%		
Витрати на резервування та модифікацію фінансових інструментів	(923 843)	1 190 258	(2 114 101)	-178%		
Прибуток до оподаткування	5 894 253	4 907 021	987 232	20%		
Витрати з податку на прибуток	(3 142 660)	(1 628 917)	(1 513 743)	93%		
Чистий прибуток	2 751 593	3 278 104	(526 511)	-16%		

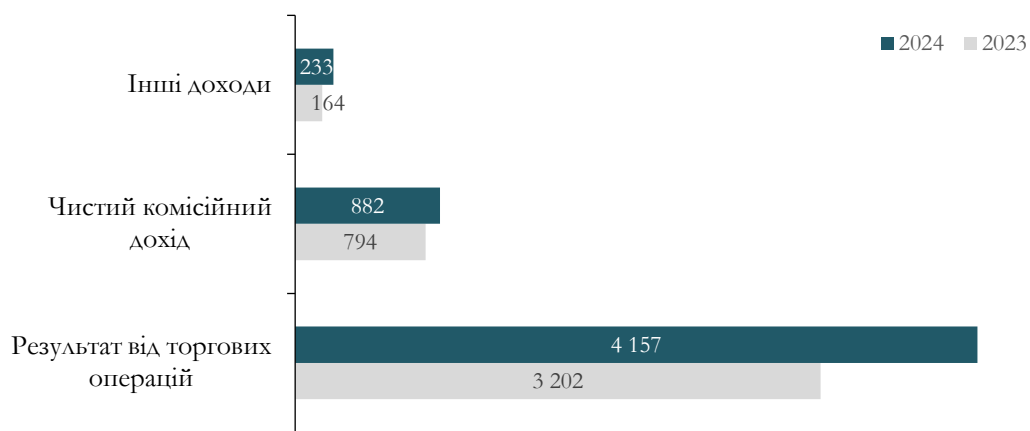
Збільшення **чистого процентного доходу** на 3 148 млн. грн. або 74% обумовлені наступними основними факторами:

- збільшення дохідності за цінними паперами та депозитними сертифікатами НБУ, а також за рахунок розміщення коштів в інших банках;
- погашення зобов'язань за рефінансуванням НБУ, що вплинуло на зменшення процентних витрат;
- зниження ставок залучення коштів клієнтів.

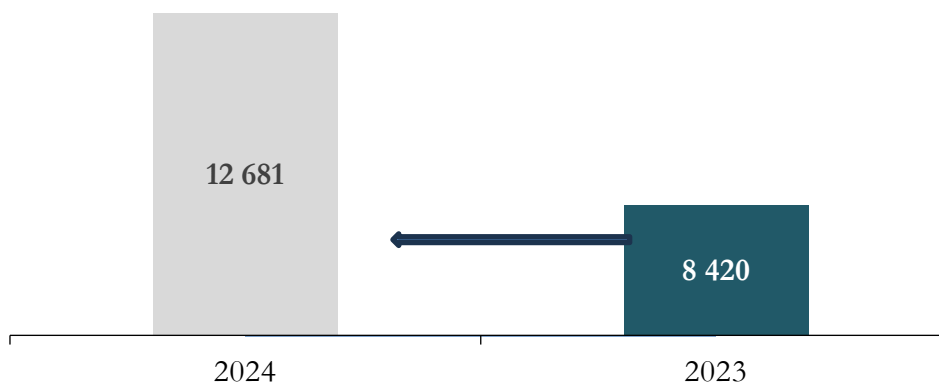
Чистий процентний дохід склав 7 408 млн. грн.



- **Чистий непроцентний дохід** збільшився за звітний рік на 1 113 млн. грн., в тому числі на 955,6 млн. грн за рахунок результату від торгових операцій.



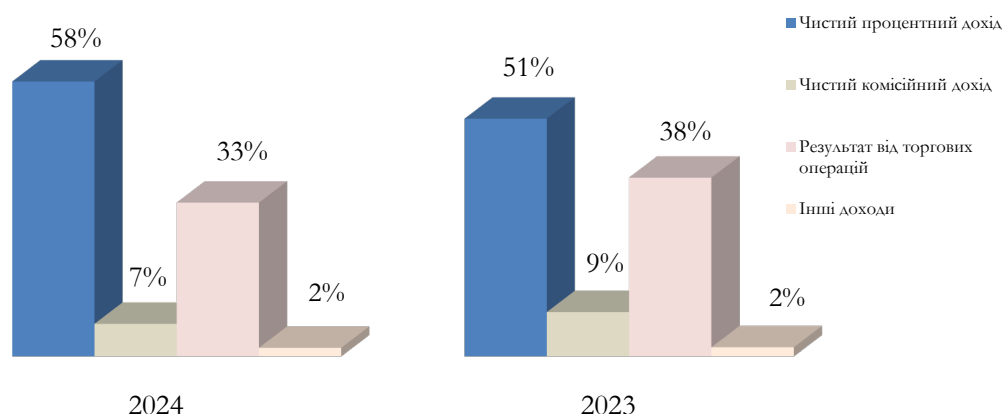
- Обсяг **чистого операційного доходу** Укресімбанку збільшився на 4 261 млн. грн. (або на 51%) до 12 681 млн. грн. у 2024 році.



У перспективі Банк очікує підвищення операційної прибутковості за рахунок:

- поліпшення роботи з NPL (погашення проблемних кредитів за рахунок коштів позичальників, реалізації заставного майна);
- оптимізації структури балансу (погашення частин' зобов'язань з високою вартістю).
- відмова від продуктів з низькою прибутковістю;
- відмова від точок продажу зі слабкою прибутковістю.

Складові чистого операційного доходу



Показники	2024 рік		2023 рік	
Чистий процентний дохід	7 408	58%	4 260	51%
Чистий комісійний дохід	882	7%	794	9%
Результат від торгових операцій	4 157	33%	3 202	38%
Інші доходи	233	2%	164	2%
Чистий операційний дохід	12 681	100%	8 420	100%

У структурі чистого операційного доходу Банку переважають доходи від процентних операцій. Ймовірно, така структура доходів буде зберігатися і надалі. Вжиття заходів, спрямованих на оздоровлення кредитного портфелю, реструктуризацію проблемної заборгованості, зниження вартості ресурсної бази Банку призведе до зростання процентної маржі. Відповідно, Банк не очікує істотної зміни співвідношення між чистим процентним та непроцентним доходами найближчим часом.

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом

Інформація про укладення деривативів протягом звітного року наведена у Примітці 18 «Похідні фінансові інструменти» річної окремої фінансової звітності АТ «Укрексімбанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Протягом звітного періоду Банком не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.

Інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

З метою ефективного управління ризиками у Банку створена та діє система управління ризиками, що передбачає розподіл прав, обов'язків, відповідальності між органами управління, структурними підрозділами Банку, відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків. Більш детально питання управління фінансовими ризиками розкрито у розділі 7. Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики, перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи системи управління ризиками.

Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Суттєві види ризиків та підходи Банку щодо управління ними приведені у розділі 7. Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики, перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи системи управління ризиками.

Звіт про корпоративне управління

1. Інформація щодо дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – Банк, АТ «Укрексімбанк») є системно важливим банком та невід’ємним компонентом української економіки, діяльність якого впливає на стабільність усієї банківської та фінансової системи країни. Керівництво Банку розуміє важливість дотримання та впровадження принципу сталого розвитку в Банку з метою збереження фінансової стабільності та прибутковості Банку. Однією з гарантій відповідного розвитку Банку є система корпоративного управління в Банку, яка була запроваджена керівництвом Банку та яка регулярно переглядається з метою її постійного вдосконалення та адаптації до змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі Банку.

Зокрема, органом, відповідальним за забезпечення організації ефективного корпоративного управління, є Наглядова рада Банку. Цей обов’язок Наглядова рада здійснює через реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначення корпоративних цінностей і контроль за їх дотриманням, та імплементації найкращих практик корпоративного управління в діяльності Банку з урахуванням вимог законодавства України та міжнародної практики щодо принципів корпоративного управління, в обсязі, що не суперечить нормам чинного законодавства України.

Засади та ключові аспекти організації корпоративного управління в Банку викладено в Кодексі (принципах) корпоративного управління, які розміщені на офіційному сайті Банку за такими посиланням: <https://www.eximb.com/assets/files/download/corporate-governance-code-2024.pdf>

Наглядова рада переглядає Кодекс (принципи) корпоративного управління Банку на щорічній основі, та здійснює контроль за його дотриманням.

2024 рік став роком значних змін в Банку, зокрема у зв’язку з початком функціонування Наглядової ради в новому складі, формуванням нового складу Правління та змінами у складі впливових осіб Банку. Тим не менш, завдяки належній організації процесів прийняття рішень органами управління Банку, звітності та контролю в Банку, а також розподілу обов’язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, Наглядова рада та Правління продовжували ефективно здійснювати свої функції із забезпеченням безперервної діяльності Банку.

Протягом 2024 року не було виявлено випадків недотримання та/або відхилення від принципів корпоративного управління, викладених в Кодексі (принципах) корпоративного управління Банку.

2. Інформація про проведені загальні збори акціонерів Банку та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

Єдиним акціонером Банку, якому належить 100 (сто) відсотків акцій у статутному капіталі Банку, є держава.

Функції з управління корпоративними правами держави у Банку здійснює Кабінет Міністрів України. Кабінет Міністрів України виконує також функції вищого органу Банку (далі – вищий орган). Виключна компетенція вищого органу передбачена законодавством та статутом Банку. Вищий орган не має права приймати рішення з питань діяльності Банку, що не належать до його виключної компетенції.

Рішення Вищого органу оформлюються актами Кабінету Міністрів України, проекти яких готуються і вносяться на розгляд Кабінету Міністрів України центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, і не підлягають погодженню з іншими заінтересованими органами.

У 2024 році Кабінет Міністрів України прийняв ряд рішень стосовно управління Банком, зокрема:

- щодо внесення змін до розпорядження Кабінету Міністрів України від 30 травня 2023 р. № 474-р, яким було призначено нових незалежних членів Наглядової ради Банку, в результаті чого відповідні члени Наглядової ради вступили на посаду та Наглядова рада відновила свою діяльність;
- щодо затвердження річних звітів Банку за 2022-2023 роки, які включали звіти про діяльність Наглядової ради у відповідні роки, та затвердження заходів за результатами розгляду звітів Наглядової ради;
- щодо затвердження звітів про винагороду членів Наглядової ради за 2022-2023 роки;
- щодо розподілу прибутку Банку за 2021 – 2023 роки.

Крім того, Кабінет Міністрів України затвердив нові редакції Статуту та Положення про наглядову раду Банку.

3. Інформація щодо складу Наглядової ради, її комітетів, інформація про проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень, а також звіт Наглядової ради.

3.1. Інформація щодо складу Наглядової ради та проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 30 травня 2023 р. № 474-р (далі – **Розпорядження 474**) були припинені повноваження 6 незалежних членів Наглядової ради – Дімітрі Чічло, Домініка Меню, Ласло Урбана, Гордієнко Оляни Павлівни, Коновця Сергія Олександровича, Винярського Владислава Володимировича, та призначені 6 нових незалежних членів Наглядової ради:

- Сільвія Юмі Ганссер-Поттс;
- Разван Мунтеану;
- Роберт С. Коссманн;
- Енгін Акчакоча;
- Домінік Меню;
- Футало Ростислав Богданович.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 4 серпня 2023 року № 676-р Страхова Вікторія Костянтинівна як представник держави від Президента України та Буца Юрій Богданович як представник держави від Кабінету Міністрів України були призначені членами Наглядової ради Банку на другий строк. Також цим розпорядженням Бевза Олександра Олександровича було призначено членом Наглядової ради як представника держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики, припинивши повноваження Терентьєва Юрія Олександровича.

Разом з тим, Розпорядження 474 передбачало, що строк повноважень членів Наглядової ради становить три роки з дати вступу на посаду всіх незалежних членів Наглядової ради. Відповідно до статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» члени наглядової ради державного банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України (далі – **НБУ**).

Протягом 2023 та 2024 року, посада одного з шести незалежних членів Наглядової ради залишалась вакантною, оскільки один з новопризначених членів Наглядової ради, Енгін Акчакоча, відкликав свою кандидатуру на посаду. Нік Тессейман, призначений відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України від 5 грудня 2023 року № 1113-р на відповідну вакантну посаду, також згодом відкликав свою кандидатуру. Відповідно, всі інші незалежні члени Наглядової ради не могли вступити на посади, а Наглядова рада не була повноважна у зв'язку з відсутністю кворуму доки шостий член Наглядової ради не був погоджений НБУ.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 12 січня 2024 року № 19-р були внесені зміни до Розпорядження 474, а саме було виключено абзац другий пункту 1 Розпорядження 474, який обумовлював початок строку повноважень Наглядової ради вступом на посаду всіх її незалежних членів, та натомість було передбачено, що строк повноважень Наглядової ради становить три роки з дати набрання чинності цим розпорядженням. Відповідно, 12 січня 2024 року Наглядова рада стала правомочною.

Таким чином, протягом 2024 року Наглядова рада провадила свою діяльність у складі 8 членів: 5 незалежних членів та 3 членів-представників держави, а саме:

- Сільвія Юмі Ганссер-Поттс – незалежний член;
- Роберт С. Коссманн – незалежний член;
- Домінік Меню – незалежний член;
- Разван Мунтеану – незалежний член;
- Ростислав Футало – незалежний член;
- Страхова Вікторія Костянтинівна – представник держави від Президента України;
- Буца Юрій Богданович – представник держави від Кабінету Міністрів України;

- Бевз Олександр Олександрович – представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

Головою Наглядової ради був Ростислав Футало. Заступником Голови Наглядової ради був Домінік Меню. Наглядова рада діяла відповідно до законодавства, нормативно-правових актів НБУ, статуту Банку, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку. Компетенція та повноваження Наглядової ради, зокрема її виключна компетенція, визначаються законодавством і Статутом Банку.

Голова Наглядової ради очолював та організовував роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу, діючи відповідно до законодавства та внутрішніх положень Банку.

Протягом 2024 року, було проведено 52 засідання Наглядової ради у формі спільної присутності членів Наглядової ради. Більшість засідань Наглядової ради були позачерговими, з огляду на необхідність розгляду питань, що накопичилися протягом періоду неактивності Наглядової ради у другій половині 2023 року. В Таблиці 1 викладеній нижче наводиться детальна статистика щодо проведених засідань Наглядової ради та участі членів Наглядової ради в таких засіданнях.

Протягом 2024 року, Наглядова рада прийняла ряд рішень із впровадження планових змін в діяльності Банку, серед яких рішення щодо:

- погодження проекту змін до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради, затвердження змін до положень про комітети Наглядової ради Банку та Положення про Правління Банку;
- затвердження звітів про діяльність Правління та Наглядової ради за 2023 рік, Бізнес-плану Банку на 2024-2026 та 2025-2027 роки, КПЕ членів Правління та впливових осіб, підпорядкованих Наглядовій раді, на 2024 рік та інших ключових для діяльності Банку документів;
- проведення конкурсних відборів на посади голови та членів Правління Банку, а також конкурсного відбору на посаду Головного комплаєнс-менеджера Банку;
- перегляду та оновлення ряду нормативних документів, зокрема, Політики винагороди Банку, Положення про винагороду членів правління та впливових осіб Банку, Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, Кодексу поведінки (етики) Банку, Декларації схильності до ризиків Банку, Стратегії управління ризиками Банку, Політики управління кредитним ризиком Банку, а також інших нормативних документів Банку;
- схвалення вчинення правочинів із рядом клієнтів Банку щодо умов їх кредитування тощо.

Разом з тим, Наглядова рада продовжувала здійснювати управління Банку в умовах повномасштабної військової агресії російської федерації проти України та численних викликів, пов'язаних з тим. З метою підтримки необхідних рівнів нормативів достатності капіталу, Наглядова рада затвердила Програму капіталізації/реструктуризації Банку та План деталізованих заходів за Програмою капіталізації/реструктуризації Банку на 2024-2026 роки та контролювала ефективність виконання Правлінням Банку зазначених документів.

Члени Наглядової ради приділяли достатньо уваги участі у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, про що свідчить нижченаведена статистика:

- Середній відсоток участі членів Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради становить 94,4%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань аудиту Наглядової ради у засіданнях комітету з питань аудиту Наглядової ради становить 97,5%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань ризиків Наглядової ради у засіданнях комітету з питань ризиків Наглядової ради становить 97,2%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради у засіданнях (в тому числі, заочних голосуваннях (опитуваннях)) комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради становить 94,6%.

Таблиця 1

Склад Наглядової ради у 2024 році								
Ім'я, по батькові, прізвище (Строк повноважень в межах звітного періоду)	Посада	Участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів						
		Наглядова рада	Комітет з питань призначень та винагород	Комітет з питань ризиків	Комітет з питань аудиту	Комітет з питань управління та комплаєнсу	Комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації	Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості
Футало Ростислав (з 12.01.2024 по 31.12.2024)	Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	50 з 52	40 з 42	Не був членом комітету	30 з 31	Комітети були ліквідовані до проведення їх першого засідання.		
Роберт С. Коссманн (з 12.01.2024 по 31.12.2024)	Незалежний член Наглядової ради	51 з 52	41 з 42	37 з 37	31 з 31			
Сільвія Юмі Ганссер-Поттс (з 12.01.2024 по 31.12.2024)	Незалежний член Наглядової ради	51 з 52	42 з 42	35 з 37	Не була членом комітету			
Домінік Меню (з 12.01.2024 по 31.12.2024)	Заступник Голови Наглядової ради, Незалежний член Наглядової ради	51 з 52	41 з 42	36 з 37	31 з 31			
Разван Мунтеану (з 12.01.2024 по 31.12.2024)	Незалежний член Наглядової ради	48 з 52	38 з 42	Не був членом комітету	29 з 31			
Бевз Олександр Олександрович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Член Наглядової ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики	45 з 52	38 з 42	Не був членом комітету	Не був членом комітету			
Вікторія Костянтинівна Страхова (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Член Наглядової ради, представник держави від Президента України	52 з 52	42 з 42	Не була членом комітету	Не була членом комітету			
Юрій Богданович Буца (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	Член Наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України	45 з 52	36 з 42	Не був членом комітету	Не був членом комітету			

3.2. Інформація про склад комітетів Наглядової ради

Протягом 2024 року, у складі Наглядової ради діяли три обов'язкові комітети Наглядової ради: комітет з питань аудиту, комітет з питань ризиків, комітет з питань призначень та винагород, створені та сформовані відповідно до частини 32 статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки).

На виконання вимог законодавства головами комітету з питань ризиків та комітету з питань призначень та винагород були незалежні члени Наглядової ради. Всі члени комітету з питань ризиків та комітету з питань аудиту були незалежними. Більшість членів комітету з питань призначень та винагород були незалежними членами Наглядової ради.

Детальна інформація щодо складу та ключової діяльності вищезазначених комітетів наведена нижче.

Варто також відзначити, що рішенням Наглядової ради від 22 січня 2024 року (протокол № 2 засідання Наглядової ради від 22 січня 2024 року) були ліквідовані три інших комітети, а саме: комітет з питань операційної діяльності та діджиталізації, комітет з питань управління та комплаєнсу та комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості.

Комітет з питань аудиту

Відповідно до рішення Наглядової ради від 15 січня 2024 року (Протокол № 1 засідання Наглядової ради від 15 січня 2024 року) було сформовано наступний склад Комітету з питань аудиту Наглядової ради, який не змінювався протягом 2024 року:

Голова комітету – Роберт С. Коссманн;

Члени комітету - Домінік Меню, Разван Мунтеану, Ростислав Футало.

Комітет з питань ризиків

Відповідно до рішення Наглядової ради від 22 січня 2024 року (Протокол № 2 засідання Наглядової ради від 22 січня 2024 року) було сформовано наступний склад Комітету з питань ризиків Наглядової ради, який не змінювався протягом 2024 року:

Голова комітету - Домінік Меню;

Члени комітету - Роберт С. Коссманн та Сільвія Юмі Ганссер-Поттс.

Комітет з питань призначень та винагород

Відповідно до рішення Наглядової ради від 22 січня 2024 року (Протокол № 2 засідання Наглядової ради від 22 січня 2024 року) було сформовано наступний склад Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради, який не змінювався протягом 2024 року:

Голова комітету – Сільвія Юмі Ганссер-Поттс;

Члени комітету – Олександр Бевз, Юрій Буца, Разван Мунтеану, Роберт С. Коссманн, Вікторія Страхова, Домінік Меню, Ростислав Футало

3.3. Інформація про оцінку діяльності Наглядової ради

Оцінка колективної придатності Наглядової ради

З метою оцінки колективної придатності Наглядова рада затвердила матрицю профілю Наглядової ради, в основу якої була покладена методологія, яка використовується Національним банком України для SREP оцінки. Зокрема, Наглядова рада в матриці профілю окреслила основні напрямки діяльності Банку, за які відповідає Наглядова рада.

Відповідно до матриці профілю, складеної 13 грудня 2024 року, склад Наглядової ради демонстрував належний рівень знань, навичок та досвіду, необхідних для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень відповідно до основних видів та стратегічних напрямів діяльності Банку, бізнес плану Банку, а також з урахуванням розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру діяльності Банку, організаційної структури та профілю ризиків Банку та системної важливості Банку. Також, за результатами проведеної оцінки колективної придатності, можна зробити висновок про колективну здатність Наглядової ради ефективно управляти та контролювати діяльність Банку, а також відповідність колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого, а саме:

Щодо наявності спільних знань, навичок та досвіду

Наглядова рада мала достатню кількість членів, які сукупно володіли знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що давало змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Структура Наглядової ради надавала їй можливість здійснювати свої повноваження, тобто Наглядова рада як колегіальний орган мала відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які її члени несуть колективну відповідальність, а також має досвід та навички для здійснення ефективного управління Банком.

Згідно з результатами проведеної оцінки колективної придатності члени Наглядової ради спільно володіли спеціальними знаннями та досвідом у сферах, вказаних в матриці профілю Наглядової ради.

Спеціальні знання та досвід членів Наглядової ради давали їм змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення, дискутувати, моделювати потенційні сценарії розвитку тих чи інших ситуацій тощо.

Члени Наглядової ради також відвідують програми навчання, тренінги, конференції та інші заходи з метою підтримання актуальності знань та розвитку власної експертизи з окремих питань.

Щодо відповідності складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій

Як вказано в матриці профілю Наглядової ради члени Наглядової ради в сукупності мали спеціальні знання, управлінський та професійний досвід у наступних сферах: (1) управління ризиками; (2) фінанси; (3) роздрібний бізнес; (4) корпоративний бізнес; (5) платіжні сервіси; (6) ринки капіталу; (7) безпека; (8) ІТ; (9) управління проблемною заборгованістю (NPL); (10) інвестиційна діяльність; (11) казначейські операції; (12) корпоративне управління.

Все вищевикладене дає підстави стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради відповідає характеру здійснюваних Банком операцій.

Щодо відповідності профілю ризику Банку

Згідно з результатами проведеної оцінки колективної придатності усі члени Наглядової ради володіли спеціальними знаннями та досвідом роботи у сфері управління ризиками.

У підпорядкуванні Наглядової ради знаходився член Правління – головний ризик-менеджер, який був головною посадовою особою Банку, відповідальною за управління ризиками. У підпорядкуванні головного ризик-менеджера перебував Департамент з ризик-менеджменту Банку.

Разом з цим у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебував головний комплаєнс-менеджер, у підпорядкуванні у якого перебувало Управління контролю комплаєнс-ризиків та Управління координації внутрішнього контролю та нормативного комплаєнсу Банку, основною метою діяльності яких, серед іншого, є надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та системи управління комплаєнс-ризиками Банку.

Тобто, все вищевикладене дає змогу стверджувати, що колективна придатність Наглядової ради відповідає профілю ризику Банку.

Щодо врахування особливостей діяльності Банку, як системно важливого

У 2024 році було підтверджено статус Банку як системно важливого банку (рішення Правління НБУ від 29.02.2024 р. № 70-рш). Згідно з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженій постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368, до Банку, як і інших системно важливих банків, встановленні додаткові вимоги з метою забезпечення стабільної діяльності банків України. Зокрема, Наглядова рада зобов'язана здійснювати посилений контроль як за діяльністю Правління так і за системою ризик-менеджменту зокрема.

Як вбачається з інформації, отриманої у рамках оцінки колективної придатності, всі члени Наглядової ради володіли досвідом роботи у всіх сферах, визначених матрицею профілю Наглядової ради, який давав змогу членам Наглядової ради приймати зважені рішення при здійсненні господарської діяльності Банку як системно важливого банку.

За результатами такої оцінки було встановлено, що всі члени Наглядової ради, в тому числі голова Наглядової ради, мають досвід роботи в банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

Щодо відповідності організаційній структурі Банку

Згідно з організаційною структурою Банку, у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебувають (1) член Правління – головний ризик-менеджер (у підпорядкуванні у якого перебуває Департамент з ризик-менеджменту та Департамент по роботі з заставою); (2) Департамент внутрішнього аудиту; (3) Головний комплаєнс-менеджер (у підпорядкуванні у якого

перебувають Управління контролю комплаєнс-ризиків та Управління координації внутрішнього контролю та нормативного комплаєнсу); (4) Департамент фінансового моніторингу та валютного нагляду; та (5) Служба Корпоративного секретаря.

Всі підпорядковані Наглядовій раді підрозділи звітували їй у встановленому внутрішніми документами Банку та чинним законодавством порядку.

Згідно з результатами проведеної оцінки колективної придатності члени Наглядової ради спільно володіли спеціальними знаннями та досвідом, які забезпечували можливість здійснювати контроль за діяльністю підпорядкованих підрозділів.

Зазначене дає підстави стверджувати про відповідність колективної придатності Наглядової ради організаційній структурі Банку

Щодо здатності ефективно контролювати діяльність Правління, ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням, та їх виконанням

Члени Наглядової ради регулярно розглядали звіти Правління. Окрім цього, члени Наглядової ради розглядали окремі питання, які презентувалися Правлінням, такі як: зміни до організаційної структури, регулярні звіти щодо поточного стану діяльності Банку, внесення змін до окремих внутрішніх документів, погодження вчинення правочинів щодо здійснення активних операцій з клієнтами Банку, що перевищують ліміти повноважень Правління, інші питання.

Тобто зазначене підтверджує здатність членів Наглядової ради спільно ефективно контролювати діяльність Правління та наглядати за виконанням рішень, які прийняті Правлінням.

З огляду на зазначене вище, склад Наглядової ради протягом 2024 року демонстрував належний рівень знань, навичок та досвіду, необхідних для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень. Водночас, Наглядова рада радо вітатиме заповнення акціонером Банку вакантної посади в Наглядовій раді з урахуванням актуального рівня знань, навичок, професійного та управлінського досвіду членів Наглядової ради, відображеного в матриці профілю Наглядової ради, викладеного Додатком до Звіту.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради

В грудні 2024 року, на виконання вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149 та в порядку, передбаченому Порядком оцінки ефективності діяльності та колективної придатності Наглядової ради, ефективності організації корпоративного управління в Банку, Наглядова рада провела регулярну оцінку відповідності членів Наглядової ради вимогам, встановленим нормативно-правовими актами НБУ та Законом про банки, в тому числі вимогам щодо:

Щодо професійної придатності шляхом оцінки:

Знань, навичок та досвіду

Знання, навички та досвід членів Наглядової ради були достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України та статутом Банку. Всі члени Наглядової ради повністю відповідають вимогам Банку щодо навичок та досвіду з урахуванням розміру Банку та особливостей діяльності Банку. Значний відповідний досвід Голови та членів Наглядової ради є достатнім для повного та глибокого аналізу всіх питань, які подаються на розгляд Наглядовій раді та її комітетів. Фінансова освіта та здобутий великий досвід роботи всіх членів Наглядової ради повністю охоплюють сфери продуктів Банку та профіль його ризику. Усі члени Наглядової ради мають досвід роботи у банківському / фінансовому секторі більше 3 років.

Врегулювання конфліктів інтересів

Всі члени Наглядової ради були ознайомлені з політикою запобігання конфлікту інтересів Банку та розуміють процедуру повідомлення про виявлення конфлікту інтересів, а також випадки, які породжують обов'язок повідомляти про конфлікт інтересів.

Протягом звітного періоду члени Наглядової ради не мали потенційних або реальних конфліктів інтересів.

Наявності достатнього часу для виконання функцій члена Наглядової ради

Нижче наведена інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну) членів Наглядової ради Банку:

ПІБ члена Наглядової ради	Діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або інша діяльність у 2024 році
Сільвія Юмі Ганссер-Поттс	Член Дорадчої ради (неповна зайнятість), BlackPeak General Partner SARL (BlackPeak Capital, Bulgaria) (по 31.12.2024); Член Наглядової ради (неповна зайнятість), Citadele Banka; Член Комітету з валютних питань (неповна зайнятість), SANAD; Член Ради директорів (неповна зайнятість), член Комітетів з питань ризиків та аудиту, Європейський фонд для Південно-Східної Європи (EFSE).
Роберт С. Коссманн	Радник з питань IT/Програміст, Ledge Artis (по 25.03.2024); Незалежний член Наглядової ради, Crystal Micro Finance Organization; Спеціаліст з питань фінансів, "E-KOM" LLC (з 01.07.2024).
Разван Мунтеану	Незалежний невиконавчий директор, First Bank Romania (по 31.05.2024); Невиконавчий директор, Omnione SA (з 01.03.2024 по 31.07.2024); Невиконавчий директор, AxFina Holding SA (з 01.03.2024 по 31.07.2024); Член Наглядової ради, ПрАТ «Страхова Компанія «Уніка»; Член Наглядової ради, ПрАТ «Страхова Компанія «Уніка Життя»; CEO, Agri Europe Cyprus (з 06.11.2024).
Ростислав Футало	Керуючий директор, FTL Next GmbH (з 08.02.2024); Консультант, ČSOB Slovakia, KBC Banking Group; Радник, Respeecher, Inc.
Менно Домінік	Відсутня.
Буца Юрій Богданович	Урядовий уповноважений з питань управління державним боргом, Міністерство фінансів України.
Бевз Олександр Олександрович	Заступник директора з організаційних та юридичних питань, ТОВ «ВП «ЕВАС» (по 31.05.2024); Радник Керівника Офісу Президента, Офіс Президента України.
Страхова Вікторія Костянтинівна	Радник Офісу Президента України (поза штатом), Офіс Президента України.

Незважаючи на додаткове навантаження у інших юридичних особах, усі члени Наглядової ради приділяли достатньо часу виконанню своїх посадових обов'язків в Наглядовій ради, про що свідчить облік відвідування членами Наглядової ради засідань Наглядової ради та комітетів, зазначений в Таблиці 1 вище.

Протягом звітного періоду члени Наглядової ради не входили до складу Правління Банку, а також члени Наглядової ради не обіймали інших посад у Банку за трудовими договорами та не надавали Банку послуг за цивільно-правовими договорами, крім послуг члена Наглядової ради, відповідно до укладених з ними цивільно-правових договорів.

Протягом звітного періоду члени Наглядової ради дотримувались обов'язку об'єктивного ставлення та приймали рішення та діяли в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації. Факти порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння Банку або клієнтам Банку шкоди, відсутні. Жодні заходи впливу до членів Наглядової ради не застосовувались за рішеннями органів державної влади.

Члени Наглядової ради також дотримувались обов'язку лояльності та діяли добросовісно в інтересах Банку. Таким чином, не було виявлено ознак, які б вказували на відсутність професійної придатності у членів Наглядової ради.

Щодо ділової репутації

За результатами оцінки ділової репутації членів Наглядової ради встановлено, що протягом звітного періоду, у голови та членів Наглядової ради відсутні ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, та/або інші факти, що можуть свідчити про відсутність бездоганної ділової репутації згідно з законодавством України.

Про результати оцінки відповідності членів Наглядової ради вимогам, встановленим нормативно-правовими актами НБУ та Законом про банки щодо їх професійної придатності та ділової репутації, було прозвітовано також до НБУ. Вищезазначені результати оцінки професійної придатності та ділової репутації підтвердили компетентність та ефективність членів Наглядової ради.

Оцінка незалежності кожного незалежного члена Наглядової ради

Чергова оцінка на відповідність членів Наглядової ради вимогам, встановленим регуляторними актами НБУ та Законом про банки, проведена у грудні 2024 року, включала також оцінку на відповідність вимогам, встановленим Законом про банки щодо незалежності - щодо незалежних членів Наглядової ради, та вимогам до представників держави - щодо членів Наглядової ради-представників держави.

За результатами зазначеної оцінки було підтверджено відповідність членів Наглядової ради вимогам, встановленим частинами 13 та 14 статті 7 Закону про банки щодо незалежних членів та членів, які представляють державу. Результати оцінки були повідомлені НБУ.

Крім того, в процесі проведення Оцінки Експерт відвідав засідання Наглядової ради та її комітетів з метою спостереження за взаємодією членів Наглядової ради між собою, індивідуальною поведінкою членів Наглядової ради та характером дискусій під час засідань. На основі таких спостережень Експерт відзначив, що голова та члени Наглядової ради характеризуються незалежністю суджень, що дозволяє їм висловлювати власну думку, діяти чесно, демонструвати об'єктивність та професійний скептицизм. Експерт зазначив, що в процесі обговорення питань, щодо яких інтереси Банку та акціонера можуть не збігатися, члени Наглядової ради, які є представниками держави, демонстрували незалежність та надавали пріоритет інтересам Банку, його вкладників та кредиторів.

Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради

Протягом 2024 року, комітети Наглядової ради мали в сукупності більше 100 засідань з метою надання Наглядовій раді необхідної підтримки із вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою питань, що належать до її компетенції. Така діяльність комітетів Наглядової ради уможливила розгляд Наглядовою радою протягом одного календарного року питань в обсязі, що відповідає 1,5 року діяльності Банку (а саме, з травня 2023 року по грудень 2024 року).

Інформація щодо відвідування членами Наглядової ради засідань комітетів Наглядової ради, наведена в Таблиці 1 вище, вказує на те, що середня відвідуваність засідань комітетів Наглядової ради їхніми членами є високою і становить 99%. Відповідні дані підтверджують високий рівень залучення членів Наглядової ради до діяльності комітетів Наглядової ради та високий відсоток участі членів Наглядової ради в засіданнях її комітетів.

Комітет з питань аудиту

Протягом звітного періоду комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю системи внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту в Банку, формування політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності і проведення зовнішнього аудиту, відповідно до своєї компетенції та повноважень, встановлених Положенням про комітет з питань аудиту Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 16 вересня 2019 року (протокол №2) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 31 засідання згідно з даними обліку відвідувань засідань, наведеними вище в Таблиці 1.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- проведення процедури обрання зовнішнього незалежного аудитора Банку та забезпечення співпраці між ним та відповідними підрозділами Банку з метою проведення зовнішнього незалежного аудиту фінансової звітності Банку. Так, Комітет доручив Департаменту внутрішнього аудиту провести попередню оцінку незалежності зовнішнього аудитора АТ «Укресімбанк» відповідно до Порядку оцінки Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку незалежності зовнішнього аудитора АТ «Укресімбанк», а також провів розгляд оцінки загроз незалежності зовнішнього аудитора Банку;
- активна співпраця з Департаментом внутрішнього аудиту, зокрема, регулярно розглядав звітність цього підрозділу;
- ухвалення та оновлення ряду нормативних документів, політик та регламентів у сфері внутрішнього аудиту, серед яких Методика ризик-орієнтованого планування аудиту в АТ «Укресімбанк», Система оцінки ризиків та процесів внутрішнього аудиту в АТ «Укресімбанк», Методика моніторингу виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок в АТ «Укресімбанк», Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «Укресімбанк», План аудиту на 2024 та 2025 роки, структура Департаменту внутрішнього аудиту Банку тощо;
- регулярний розгляд інформації Департаменту внутрішнього аудиту щодо виконання рекомендацій внутрішнього аудиту тощо.

Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку, з залученням ДВА, була проведена попередня оцінка незалежності зовнішнього аудитора Банку ПрАТ «КІМГ Аудит» в 2024 році та було встановлено, що незалежність зовнішнього аудитора не знаходилася під загрозою, а вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися.

Склад комітету з питань аудиту повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

Комітет з питань ризиків

Протягом звітного періоду комітет з питань ризиків Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Банку, відповідно до своєї компетенції та повноважень, визначених Положенням про комітет з питань ризиків Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 25 жовтня 2019 року (протокол №4) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 35 засідань, а також 2 спільних засідання з членами Комітету з питань призначень та винагород, згідно з даними обліку відвідувань засідань, наведеними вище в Таблиці 1.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо проведення активних операцій з клієнтами Банку, зокрема такими, що ведуть діяльність в оборонному секторі, енергетиці та інших ключових галузях української економіки;
- розробка та погодження Програми капіталізації/реструктуризації Банку;
- розробка та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження внутрішніх документів стосовно управління ризиками, комплаєнс-контролю та роботи з проблемною заборгованістю Банку, зокрема Декларації схильності до ризиків Банку, Стратегії управління ризиками Банку, Політики управління кредитним ризиком Банку, Політики про систему внутрішнього контролю Банку та інших нормативних документів;
- розгляд звітності Банку у сферах управління ризиками, комплаєнс-контролю та роботи з проблемною заборгованістю, зокрема щоквартальних звітів Департаменту з ризик-менеджменту, управлінської звітності щодо управління проблемними активами та звітів щодо оперативного моніторингу системи внутрішнього контролю та комплаєнс-ризиків, регулярного щомісячного звіту з ризиків, а також щомісячного звіту щодо статусу виконання Плану деталізованих заходів за Програмою капіталізації/реструктуризації Банку на 2024-2026 роки тощо;
- проведення реструктуризаційної роботи, а також розгляд та погодження питань щодо списання за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки заборгованості клієнтів Банку з подальшим проведенням роботи зі стягнення проблемної заборгованості.

Склад комітету з питань ризиків повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

Комітет з питань призначень та винагород

Протягом звітного періоду Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у здійсненні її повноважень, відповідно до компетенції, визначеної Положенням про комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради, затвердженим Наглядовою радою 28.10.2019 (протокол №5) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 40 засідань, а також 2 спільних засідання з членами Комітету з питань ризиків згідно з даними обліку відвідувань засідань, наведеними вище в Таблиці 1.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- проведення конкурсних відборів на посади голови та членів Правління Банку, а також конкурсного відбору на посаду Головного комплаєнс-менеджера Банку;
- розгляд та погодження проекту змін до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради, затвердження змін до положення про комітети Наглядової ради Банку та Положення про Правління Банку, Політики винагороди Банку, а також інших нормативних документів у сферах призначень, винагород та корпоративного управління;
- розгляд та затвердження ключових показників ефективності на 2024 рік для членів Правління, впливових осіб Банку, підпорядкованих Наглядовій раді;
- розгляд та затвердження звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб за 2023 рік, формування та погодження проекту звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2023 рік;
- завершення здійснення перевірки відповідності членів Правління, керівників підрозділів контролю Банку, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, вимогам, установленим чинним законодавством України, в тому числі щодо їх ділової репутації та професійної придатності;
- оновлення організаційної структури Банку тощо.

Склад комітету з питань призначень та винагород повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

Експерт поділився думкою, що Наглядовій раді варто вдосконалити склад та керівництво своїх комітетів шляхом запровадження прозорого, структурованого процесу відбору членів комітетів на основі досвіду, за умови, що посади голів комітетів займають незалежні члени Наглядової ради; оптимізації складу Комітету з питань призначень та винагород з метою створення меншого, більш сфокусованого складу; впровадження чітких процедур та механізмів звітності для забезпечення послідовності та уникнення повторних обговорень.

3.4. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

У 2024 році Наглядова рада продовжила діяльність щодо імплементації Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 7 травня 2022 р. № 356-р (загальнодоступний документ) (далі разом – Стратегічні напрями на період воєнного стану).

Крім того, Наглядова рада затвердила Програму капіталізації/реструктуризації Банку та План деталізованих заходів за Програмою капіталізації/реструктуризації Банку на 2024-2026 роки. Так, протягом 2024 року Наглядова рада контролювала діяльність Правління щодо її відповідності Стратегічним напрямам на період воєнного стану та ефективності їх імплементації, ефективності виконання Правлінням Банку Програми капіталізації/реструктуризації Банку та Плану деталізованих заходів за Програмою капіталізації/реструктуризації Банку на 2024-2026 роки, стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації такої стратегії, а також продовжувала вдосконалювати систему внутрішнього контролю Банку. Стратегічні напрями на період воєнного стану були втілені в ухваленому Наглядовою радою Бізнес-плані Банку на 2024-2026 роки, що містив планові показники на 2024 рік і прогнозовані показники на 2025-2026 роки, а також включав фінансові показники Банку, а саме – балансові показники, доходи/витрати на 2024 рік по системі Банку та у розрізі бізнес-напрямів Банку, а також тригери (істотні умови) для перегляду Бізнес-плану Банку на 2024 рік. Наприкінці 2024 року, в рамках підготовки до діяльності Банку у 2025 році, Наглядовою радою також було затверджено Бізнес-план Банку на 2025-2027 роки.

Крім того, за результатами розгляду Звіту Наглядової ради за 2023 рік Наглядовою радою було розроблено та затверджено Заходи щодо покращення діяльності Наглядової ради у 2024 році, що включали ряд цілей, зокрема, (1) забезпечення здійснення окремих конкурсних відборів на посади Голови та членів Правління Банку у відповідності зі структурою Правління Банку, затвердженою Наглядовою радою; (2) забезпечення проведення конкурсу на посаду Головного комп'ютерно-менеджера Банку; (3) розробка та встановлення цілей (КПЕ) для Правління Банку та членів Правління, а також цілей (КПЕ) для підрозділів, що підпорядковуються Наглядовій раді Банку; (4) затвердження, а також підтримка виконання Банком Програми рекапіталізації Банку та участь у такому виконанні, контроль за виконанням Банком Програми рекапіталізації Банку; (5) забезпечення стабільного функціонування та розвитку Банку в умовах воєнного стану, виконання Стратегічних напрямів на період воєнного стану з урахуванням Стратегії розвитку фінансового сектору, затвердженої Радою фінансової стабільності на засіданні 19 липня 2023 року (в т.ч. затвердженої рішенням Правління Національного банку України від 29 серпня 2023 року № 299-рпш) тощо. Протягом звітного періоду Наглядова рада доклала зусиль для виконання вищевказаних Заходів.

Так, зокрема, Наглядова рада провела конкурсні відбори на вакантні посади в Правлінні Банку та переобрала Головного комп'ютерно-менеджера Банку, здійснила ухвалення Програми капіталізації/реструктуризації Банку та Плану деталізованих заходів за Програмою капіталізації/реструктуризації АТ «Укресімбанк» на 2024-2026 роки, встановила КПЕ для членів Правління та інших підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, на 2024 рік, продовжила удосконалювати внутрішній процес оперативної взаємодії з Корпоративним секретарем, активно заохочувала членів Правління Банку до індивідуальної участі у засіданнях Наглядової ради, активно сприяла нагляду за виконанням рекомендацій НБУ, Департаменту внутрішнього аудиту, а також підрозділів комп'ютерно-контролю та фінансового моніторингу, продовжила організовувати кожне засідання Наглядової ради таким чином, щоб забезпечити повноцінну участь усіх членів Наглядової ради в обговоренні під час засідань Наглядової ради, щоб усі члени Наглядової ради мали змогу висловити власну думку, сприяла впровадженню заходів щодо подальшого підвищення рівня корпоративної культури в Банку.

Ці та інші заходи свідчать про зусилля, докладені Наглядовою радою Банку для впровадження заходів, передбачених Планом заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2024 рік.

3.5. Процедури Наглядової ради та вплив діяльності Наглядової ради на зміни у фінансово-господарській діяльності Банку

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень

Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою визначаються законодавством, статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради може проводитися: (1) у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування; або (2) без спільної присутності членів Наглядової ради для прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Головуючий на засіданні може встановлювати регламент для проведення засідання та обговорення питань порядку денного та забезпечувати його дотримання. У разі проведення засідання Наглядової ради у формі спільної присутності Наглядова рада може розглянути питання, не включене до порядку денного засідання, якщо присутні на засіданні її члени одноголосно погодилися розглянути таке питання, а відсутні її члени погодилися на розгляд такого питання за їх відсутності. На засіданні Наглядової ради з питань порядку денного доповідають Голова, член Наглядової ради або інша особа, запрошена на засідання. Кожен присутній на засіданні член Наглядової ради має право висловити свою думку з обговорюваних питань, яка фіксується у протоколі засідання. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами. У разі проведення засідання Наглядової ради без спільної присутності шляхом проведення заочного голосування (опитування) Корпоративний секретар надсилає членам Наглядової ради бюлетені для заочного голосування або проекти рішень з питань порядку денного засідання Наглядової ради (залежно від визначеного способу голосування).

Рішення Наглядової ради приймаються шляхом відкритого голосування на засіданні, що проводиться у формі спільної присутності, або шляхом заочного голосування (опитування). Кожен член Наглядової ради має один голос.

На засіданні Наглядової ради у формі спільної присутності рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос Голови Наглядової ради.

У разі прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради висловлюють свою думку та голосують з питань порядку денного засідання в один із способів, передбачених Положенням про Наглядову раду. Під час проведення заочного голосування (опитування) рішення приймаються простою більшістю голосів членів

Наглядової ради від її кількісного складу, встановленого Статутом Банку, якщо інше не передбачено законодавством, Статутом Банку чи Положенням про Наглядову раду Банку.

У зв'язку з цим Експерт зазначив, що голова Наглядової ради має продовжувати забезпечувати, щоб засідання Наглядової ради були добре структурованими, а процеси прийняття рішень залишалися чіткими та ефективними, має активно керувати дискусіями, сприяти розвитку культури співпраці та брати участь у сесіях зворотного зв'язку один на один.

Експерт також висловив думку, що для підвищення ефективності засідань Наглядової ради та покращення керування часом Наглядовій раді слід визначити пріоритетність ключових стратегічних питань для розгляду на засіданнях, впорядкувати матеріали, що надаються для засідань Наглядової ради, з чіткими анотаціями та обмеженнями щодо кількості сторінок, а також запровадити більш структурований формат неформальних засідань Наглядової ради.

Взаємодія Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю Банку

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіяла з Правлінням та підрозділами контролю Банку.

Згідно з вимогами законодавства, члени Правління та керівники підрозділів контролю Банку надавали на розгляд Наглядової ради необхідну звітність, документи та іншу інформацію щодо діяльності Банку, брали участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів з метою презентації членам Наглядової ради своїх питань, їх комплексного та вичерпного обговорення.

Така взаємодія під час засідань Наглядової ради сприяла прийняттю Наглядовою радою виважених рішень на підставі всебічної оцінки наявної інформації. Це також сприяло покращенню якості виконання рішень, прийнятих Наглядовою радою, оскільки в Правління та підрозділів, відповідальних за впровадження відповідних рішень, було глибше розуміння намірів, ідей, результатів, які очікувались Наглядовою радою від їх впровадження. Засідання Правління Банку також були відкритими для участі членів Наглядової ради.

Окрім взаємодії у форматі участі в засіданнях Наглядової ради та її комітетів, члени Правління Банку та керівники підрозділів контролю Банку підтримували постійне робоче спілкування із членами Наглядової ради шляхом їх інформування електронною поштою про важливі зміни та події в Банку. Завдяки цьому забезпечувалась інформованість Наглядової ради щодо стратегічно-важливих питань управління Банком та, відповідно, Наглядова рада мала змогу вчасно ініціювати розгляд окремих питань з метою надання підтримки, необхідної Правлінню та підрозділам контролю Банку.

На додаток, як зазначалось раніше, в межах здійснення Оцінки Експерт був присутнім на окремих засіданнях Наглядової ради та її комітетів та переглядав управлінську звітність, яка надається на розгляд Наглядової ради. Експерт відзначив, що обговорення членами Наглядової ради з доповідачами питань, наданих на розгляд Наглядової ради, є дуже ґрунтовним та деталізованим. Такий детальний розгляд питань сприяє якості рішень, що приймаються Наглядовою радою.

Водночас, Експерт зазначив, що кількість та частота засідань Наглядової ради в 2024 році була достатньо високою та що в 2025 році бажано зменшити кількість засідань Наглядової ради та її комітетів принаймні вдвічі. Більший інтервал між засіданнями дозволить Правлінню та відповідальним підрозділам приділити більше часу реалізації поставлених цілей та врахуванню коментарів Наглядової ради щодо можливого перегляду та вдосконаленню управлінської звітності, а також переглянути та покращити планування (підготовку) винесення питань на розгляд Наглядової ради.

Якість взаємодії між членами Наглядової ради під час її засідань

Як підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради, кожне засідання Наглядової ради було організоване таким чином, щоб забезпечити повноцінну участь усіх членів Наглядової ради в обговоренні під час засідання Наглядової ради, щоб усі члени Наглядової ради були почуті, а також щоб були висловлені та роз'яснені окремі думки членів Наглядової ради.

Члени Наглядової ради мали можливість вільно висловлювати свою думку з кожного питання під час засідань. Члени Наглядової ради завжди мали можливість поставити питання, висловити коментарі щодо кожного з питань, що розглядалися.

Водночас, як підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради, члени Наглядової ради наголошували на необхідності перегляду та покращення річного планування діяльності Наглядової ради та її комітетів з метою забезпечення вчасної та якісної підготовки питань до розгляду Наглядової ради (в розрізі наповнення матеріалів та часу отримання матеріалів Наглядовою радою). Це матиме позитивний вплив на якість взаємодії між членами Наглядової ради

під час засідань, а саме дозволить членам Наглядової ради сфокусуватися на найбільш істотних аспектах питань, що розглядаються. Протоколи засідань Наглядової ради та її комітетів повністю відображали суть обговорюваних питань та прийнятих рішень. Експерт також наголосив, що Наглядова рада повинна включити офіційне обговорення стратегічного планування у свій річний графік засідань, щоб узгодити стратегічний напрямок, підтримувати спільні пріоритети та інтегрувати внесок лідерства та керівництва для всебічного розуміння зовнішнього середовища.

Якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень, визначених у протоколах засідань Наглядової ради

Наглядова рада загалом позитивно оцінювала якість виконання Правлінням та підрозділами контролю Банку її рішень.

Наглядова рада на регулярній основі заслуговувала на своїх засіданнях звіти Правління і підрозділів контролю Банку з питань, які належать до сфери її компетенції, що дозволяло здійснювати контроль за повним та своєчасним виконанням її рішень.

Окрім того, Наглядова рада з допомогою Корпоративного секретаря Банку та Департаменту секретаріату Банку здійснювала моніторинг статусу виконання доручень, наданих Правлінню і підрозділам контролю Банку, та підтримувала з ними постійну комунікацію, що покращувало взаєморозуміння між органами управління і контролю Банку та підвищувало якість виконання рішень Наглядової ради. Зокрема, Департамент секретаріату Банку щоквартально готував та надавав на розгляд Наглядової ради звіт щодо виконання рішень Наглядової ради. Також, Корпоративний секретар Банку вів облік неформальних доручень Наглядової ради, що були озвучені членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради але не були включені до офіційних рішень Наглядової ради. Корпоративний секретар Банку здійснював контроль за виконанням таких доручень та інформував членів Наглядової ради про статус на початку кожного чергового засідання Наглядової ради.

Вплив діяльності Наглядової ради на зміни у фінансово-господарській діяльності Банку

Діяльність Наглядової ради, незважаючи на складну воєнну обстановку в Україні, призвела до наступних результатів фінансово-господарської діяльності Банку: суттєве покращення ряду показників ефективності в Програмі капіталізації Банку (Cost-to-Income ratio (відношення операційних витрат до операційних доходів), Staff Cost-to-Income ratio (відношення витрат на персонал до операційних доходів), Net Interest Margin (чиста процентна маржа)) до рівня, який не потребує активної уваги Правління та Наглядової ради Банку; отримання операційного прибутку за 2024 рік в розмірі 9,2 млрд грн. проти запланованих 5,5 млрд грн.; продовження імплементації рекомендацій, наданих НБУ за результатами позапланової інспекційної перевірки Банку (відповідно до Наказу НБУ № 105-но від 01.02.2023), а також за результатами оцінки SREP; вдосконалення систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління, що зміцнили загальну фінансову стійкість Банку; затвердження Бізнес-плану Банку на 2024-2026 роки, а також на 2025-2027 роки, здійснення контролю за дотриманням Декларації схильності до ризиків Банку задля запобігання надмірним ризикам, а також утримання наявних клієнтів Банку.

Додаток 1

Критерії	Управління ризиками	Фінанси	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Платіжні послуги	Ринки капіталу	Безпека	Інформаційні технології	Робота з проблемними активами	Інвестиційна діяльність	Казначейство	Корпоративне управління
Члени Ради												
Ростислав Футало	A1/B3/C-	A3/B3/C3	A-/B3/C3	A3/B3/C3	A-/B2/C2	A1/B2/C2	A-/B3/C-	A3/B3/C3	A-/B3/C3	A1/B-/C2	A-/B2/C-	A1/B3/C3
Сільвія Ю. Ганссер-Поттс	A1/B3/C3	A2/B3/C3	A-/B3/C-	A3/B3/C3	A-/B3/C-	A3/B3/C2	A1/B3/C1	A-/B3/C-	A1/B3/C1	A3/B3/C3	A1/B3/C-	A1/B3/C3
Разван Мунтеану	A1/B3/C-	A1/B3/C-	A1/B3/C3	A-/B3/C3	A1/B3/C3	A-/B2/C-	A2/B2/C3	A-/B2/C-	A2/B3/C3	A-/B-/C-	A-/B2/C-	A1/B3/C3
Домінік Меню	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A-/B3/C3	A3/B3/C3	A-/B3/C3	A3/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3
Роберт Коссманн	A-/B2/C2	A2/B2/C2	A-/B3/C3	A-/B3/C3	A2/B3/C3	A-/B-/C3	A-/B-/C-	A-/B3/C3	A-/B3/C3	A-/B-/C-	A-/B-/C-	A-/B3/C3
Олександр Бевз	A-/B3/C3	A2/B3/C3	A-/B1/C1	A-/B1/C1	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B1/C1	A-/B3/C3	A2/B3/C3	A-/B1/C1	A3/B3/C3
Вікторія Страхова	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A2/B3/C2	A2/B3/C2	A2/B3/C3	A1/B3/C2	A1/B3/C2	A3/B3/C3
Юрій Буца	A2/B3/C-	A2/B3/C3	A-/B3/C-	A2/B3/C-	A-/B3/C-	A2/B3/C3	A-/B3/C-	A-/B3/C-	A-/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3
-												
Total Score	A11/B23/C1 4	A18/B23/C 20	A4/B22/C1 6	A14/B22/C 19	A8/B23/C1 7	A14/B19/C 19	A9/B23/C1 2	A9/B21/C1 2	A8/B24/C2 1	A12/B15/C 16	A7/B17/C9	A14/B24/C 24

A1 – наявність додаткової освіти у відповідній сфері

A2 – наявність вищої освіти у відповідній сфері

A3 – наявність і вищої, і додаткові освіти у відповідній сфері

B1 – наявність управлінського досвіду роботи до 1 року у відповідній сфері

B2 – наявність управлінського досвіду роботи від 1 до 5 років у відповідній сфері

B3 – наявність управлінського досвіду роботи понад 5 років у відповідній сфері

C1 – наявність професійного досвіду роботи до 1 року у відповідній сфері

C2 – наявність професійного досвіду роботи від 1 до 5 років у відповідній сфері

C3 – наявність професійного досвіду роботи понад 5 років у відповідній сфері

4. Інформація щодо складу виконавчого органу Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені ним комітети, інформація про проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень, звіт виконавчого органу Банку.

Інформація щодо складу виконавчого органу Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені ним комітети, інформація про проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень

Персональний склад Правління Банку станом на 31.12.2024 був наступним:

- Віктор Пономаренко, Голова Правління
- Павел Гапковець, член Правління
- Максим Земляний, член Правління
- Олег Капкан, член Правління, головний ризик-менеджер (CRO)
- Вікторія Масна, член Правління
- Михайло Медко, член Правління

Протягом 2024 року в персональному складі Правління Банку відбулися наступні зміни:

- рішенням Наглядової ради від 26 червня 2024 року (протокол №30, питання 1) припинено повноваження Єрмакова Сергія Олександровича на посаді Голови Правління та звільнено його з цієї посади на підставі пункту 5 частини 1 статті 41 Кодексу законів про працю України (а саме у зв'язку з припиненням повноважень посадової особи) 30 червня 2024 року (останній день дії таких повноважень і перебування на такій посаді);
- рішенням Наглядової ради від 26 червня 2024 року (протокол №30, питання 2) призначено Пономаренка Віктора Вікторовича Головою Правління на підставі погодження Національним банком України (лист № 27-0014/46902 від 19 червня 2024 року) його як кандидата на цю посаду з 1 липня 2024 року (перший робочий день);
- рішенням Наглядової ради від 26 червня 2024 року (протокол №30, питання 3) призначено Земляного Максима Павловича на посаду члена Правління з питань операційної діяльності з 1 липня 2024 року (перший робочий день);
- рішенням Наглядової ради Банку від 28 червня 2024 року (протокол №31, питання 2) припинено повноваження Каплюка Дмитра Євгенійовича на посаді члена Правління, головного ризик-менеджера Банку (CRO) та звільнено його з цієї посади на підставі пункту 2 частини 1 статті 36 Кодексу законів про працю України (а саме у зв'язку з закінченням строку строкового трудового договору) 30 червня 2024 року (останній день дії таких повноважень і перебування на такій посаді);
- рішенням Наглядової ради від 28 червня 2024 року (протокол №31, питання 4) припинено повноваження Щура Олександра Володимировича на посаді члена Правління з питань міжбанківської та інвестиційної діяльності та відносин з міжнародними фінансовими організаціями Банку та звільнено його з цієї посади на підставі пункту 2 частини 1 статті 36 Кодексу законів про працю України (а саме у зв'язку з закінченням строку строкового трудового договору) 30 червня 2024 року (останній день дії таких повноважень і перебування на такій посаді);
- рішенням Наглядової ради від 28 червня 2024 року (протокол №31, питання 5) продовжено трудові відносини з Медком Михайлом Богдановичем на посаді члена Правління з питань середнього бізнесу та муніципалітетів, та роздрібного бізнесу Банку на строк його повноважень, а саме з 1 липня 2024 року (перший робочий день) до 30 червня 2027 року (включно);
- рішенням Наглядової ради від 05 липня 2024 року (протокол №32, питання 1) призначено Масну Вікторію Валентинівну на посаду члена Правління з питань міжбанківської та інвестиційної діяльності та відносин з міжнародними фінансовими організаціями Банку з 8 липня 2024 року (перший робочий день);
- рішенням Наглядової ради від 05 липня 2024 року (протокол № 32, питання 2) призначено Агєєву Світлану Іванівну на посаду члена Правління з питань фінансів Банку з 22 липня 2024 року (перший робочий день);
- рішенням Наглядової ради від 05 липня 2024 року (протокол №32, питання 3) призначено Гапковця

Павела на посаду члена Правління з питань організації роботи з проблемними активами Банку з 8 липня 2024 року (перший робочий день);

- рішенням Наглядової ради Банку від 21 серпня 2024 року (протокол № 40, питання 1) призначено Капкана Олега Владиславовича на посаду члена Правління, головного ризик-менеджера (CRO) Банку, з 22 серпня 2024 року (перший робочий день);
- рішенням Наглядової ради Банку від 18 жовтня 2024 року (протокол № 45 питання 3) припинено повноваження Світлани Агєєвої на посаді Члена Правління з питань фінансів (CFO) та звільнено її з цієї посади (розірвано трудовий контракт) відповідно до пункту 13.1.3. трудового контракту між Банком та Світланою Агєєвою, укладеного 22 липня 2024 року, та на підставі пункту 4 частини 1 статті 36 Кодексу законів про працю України (а саме з ініціативи працівника), 30 жовтня 2024 року.

У 2024 році Правління Банку провело 125 засідань, з них 65 – заочних засідань (прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування)), на яких було розглянуто 746 питань. При прийнятті рішень Правління керувалося Статутом, положенням про Правління та іншими нормативними та розпорядчими документами Банку.

Відповідно до Положення про Правління прийняття рішень Правлінням здійснюється у такому порядку:

- 1) шляхом проведення засідань;
- 2) шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Основною організаційною формою для прийняття Правлінням рішень є проведення засідань Правління. Засідання Правління проводяться у разі потреби, але не рідше одного разу на місяць.

Засідання Правління проводяться у формі спільної присутності членів Правління у визначеному місці, у тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), за умови, що кожен член Правління, який бере участь у такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Правління та ідентифікувати результати голосування. Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден із членів Правління не висловив заперечення проти її застосування до відповідного засідання Правління.

Член Правління, який перебуває у відрядженні, має право брати участь у засіданнях Правління (з правом голосу), які проводяться у формі спільної присутності членів Правління у визначеному місці, у тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), і заочних голосуваннях (опитуваннях) Правління, якщо така участь не перешкоджає належному виконанню завдань, що є підставами відряджень. Інформація щодо участі у засіданнях і заочних голосуваннях (опитуваннях) Правління членів Правління, які перебувають у відрядженнях, і щодо можливості такої участі у рамках відряджень зазначається у протоколі засідання / заочного голосування (опитування) Правління.

Засідання Правління вважається правоможним, якщо у ньому бере участь не менш як половина членів Правління від кількості фактично призначених членів Правління.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів його членів, які беруть участь у засіданні. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос головуючого на засіданні Правління (Голови Правління, а в разі його відсутності – члена Правління, який виконує повноваження Голови Правління), за умови, що в будь-якому випадку рішення не може бути прийняте одноосібно.

Головний ризик-менеджер та головний компласнс-менеджера або інший(і) працівник(и), на якого(их) покладені виконання його(їх) обов'язків у разі відсутності головного ризик-менеджера та/або головного компласнс-менеджера з причин, передбачених чинним законодавством України (відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо) були присутніми на засіданнях Правління та мали право накладати заборону (вето) на рішення Правління у випадках, встановлених чинним законодавством України та нормативними документами Банку.

Головного ризик-менеджера та головного компласнс-менеджера або іншого(их) працівника(ів), на якого(их) покладені виконання його(їх) обов'язків у разі відсутності головного ризик-менеджера та/або головного компласнс-менеджера з причин, передбачених чинним законодавством України (відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо) до та під час проведення засідань Правління було забезпечено усіма необхідними матеріалами щодо винесених на розгляд Правління питань, а також умовами для можливості реалізації права накладати заборону (вето) на рішення Правління.

Випадків накладення заборони (вето) не було зафіксовано.

На засіданнях і заочних голосуваннях (опитуваннях) Правління розглядалися питання поточного управління діяльністю Банку, а саме:

- затвердження нормативних документів Банку, затвердження яких належить до компетенції Правління;
- попередній розгляд та схвалення нормативних документів Банку та інших питань, які відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку затверджуються Наглядовою радою та вимагають попереднього розгляду та схвалення Правлінням;
- прийняття рішень про кредитування та внесення змін до діючих умов кредитування юридичних осіб в межах повноважень Правління, делегованих Наглядовою радою;
- затвердження стратегій роботи та планів заходів по врегулюванню проблемної заборгованості позичальників, попередній розгляд щоквартальної управлінської звітності щодо управління проблемними активами та винесення їх на розгляд Наглядової ради;
- схвалення Програми капіталізації / реструктуризації Банку;
- схвалення Бізнес-плану розвитку Банку на 2025-2027 роки;
- зміни до організаційної структури Банку;
- прийняття рішень про списання необоротних активів Банку;
- прийняття рішень про надання благодійної допомоги;
- перегляд (актуалізація) та затвердження положень про постійно діючі робочі органи Банку (комітети, комісії, групи), утворені Правлінням;
- розгляд річної фінансової звітності / консолідованої річної фінансової звітності Банку разом із висновками зовнішнього аудиту та винесення їх на розгляд Наглядової ради;
- розгляд щомісячних результатів діяльності Банку;
- розгляд щоквартальних звітів по результатам моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, щодо комплаєнс-ризиків для подання Наглядовій раді;
- розгляд щоквартальної інформації з питань у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- розгляд звітності з ризик-менеджменту;
- стану виконання рекомендацій Департаменту внутрішнього аудиту;

Правлінням Банку створено та протягом 2024 року працювали 9 комітетів та 2 комісії, зокрема:

- Кредитний комітет;
- Малий кредитний комітет ;
- Комітет з управління активами і пасивами;
- Підкомітет з управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет;
- Комітет з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою;
- Комітет з управління проблемними активами;
- Комітет з інформаційних технологій;
- Комітет з управління операційним та комплаєнс - ризиками;
- Тендерний комітет;

- Комісія з моніторингу активних операцій клієнтів.
- Комісія з питань акредитації/взаємодії з третіми особами, що надають додаткові та супутні небанківські послуги.¹

Кредитний комітет

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який визначає можливість та умови проведення із усіма контрагентами і клієнтами Банку активних банківських операцій, активних операцій на міжбанківському ринку, активних операцій з цінними паперами, в межах повноважень, делегованих йому Правлінням Банку, та встановлених ключових показників ризику, затверджує класифікацію активних операцій Банку та дебіторської заборгованості, пропозити щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, у відповідній частині відповідає за реалізацію Кредитної політики Банку, визначає можливість та умови акредитації/взаємодії (співпраці) з третіми особами, які надають додаткові та супутні небанківські послуги, питання взаємодії (співпраці) з якими має бути винесено на розгляд Кредитного комітету відповідно до внутрішніх документів Банку, а також визначає (обирає) третіх осіб, які надають Небанківські послуги, у випадках, передбачених внутрішніми документами Банку, а також в окремих випадках необхідності такого визначення (обрання) в межах компетенції Кредитного комітету, а також виконує інші функції, визначені Положенням.

До Небанківських установ (в рамках Кредитного комітету) відносяться суб'єкти, які співпрацюють із Банком в межах здійснення Банком активних операцій, зокрема: суб'єкти оціночної діяльності, сюрверсні компанії, страхові компанії (крім акредитації/взаємодії (співпраці) із приватним акціонерним товариством «Експортно-кредитне агентство», співпраця із яким здійснюється відповідно та на підставі Закону України «Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності») та партнери Банку (суб'єкти господарювання (крім державних підприємств, що діють на основі державної власності), які здійснюють господарську діяльність відповідно до чинного законодавства України, основним видом діяльності яких є виробництво / продаж продукції і товарів, що може (- уть) бути прийнята (-і) в якості забезпечення за кредитними продуктами та на умовах фінансового лізингу).

Склад Кредитного комітету станом на 31 грудня 2024 року

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу
Голова Комітету	Гашковець П.	-
Заступник Голови Комітету	Савін О.Є.	-
Член Комітету	Мойсеєнко А.І.	-
Член Комітету	Пономаренко В.В.	-
член Комітету	Капкан О.В.	Шелепало О.П. (у період відсутності Капкана О.В.)
член Комітету	Скорбулатов Я.О.	Підчоса В.І. (у період відсутності* Скорбулатова Я.О.)
член Комітету	Гриненко І.В.	Крицький Д.О. (у період відсутності* Гриненка І.В.)
	Сердюк В.О.	Улибін І.В. (у період відсутності Сердюк В.О. з причин, передбачених чинним законодавством)

¹ Рішенням Правління від 09.10.2024 (протокол №96, питання 20) з 10.10.2024 припинено діяльність Комісії з питань акредитації / взаємодії з третіми особами, що надають додаткові та супутні небанківські послуги, та розподілено функції між Кредитним комітетом, Тендерним комітетом, Тарифним комітетом та Комітетом з управління проблемними активами.

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):		України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрадження тощо))
	Тарасінський І.А.	-
	Нишпорська Н.П.	-
	Козлова О.І.	-
	Пилипенко А.М.	-
	Кобилянська І.В.	-
* з причин, передбачених чинним законодавством України (відпустка, тимчасова непрацездатність, відрадження, припинення трудових відносин тощо).		

У 2024 році було проведено 297 засідань/заочних голосувань (опитувань) Кредитного комітету, з яких 100 засідань та 197 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 648 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- кредитування/внесення змін щодо умов кредитування позичальників/перегляд лімітів кредитування/продовження строку дії рішень щодо кредитування позичальників, винесених на розгляд Комітету у межах лімітів з урахуванням повноважень, делегованих Правлінням Банку, та у порядку, визначеному нормативними документами Банку;
- затвердження/схвалення планів та умов фінансової реструктуризації;
- встановлення лімітів на проведення активних операцій з банками-контрагентами;
- затвердження суми резервів за МСФЗ9 та розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями на звітну дату/схвалення управлінської звітності щодо кредитного ризику;
- затвердження банківських продуктів за активними операціями/впровадження/модифікація таких банківських продуктів відповідно до вимог нормативних документів Банку;
- присвоєння статусу «Проблемна заборгованість»;
- акредитації суб'єктів оціночної діяльності в АТ «Укрексімбанк»;
- внесення змін до договорів, укладених з акредитованими в АТ «Укрексімбанк» суб'єктами оціночної діяльності;
- інформування щодо виконання доручень Комітету/щоквартальні моніторинги стану виконання доручень, тощо.

Малий кредитний комітет

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який у визначеному порядку визначає можливість та умови проведення із контрагентами і клієнтами Банку активних банківських операцій в межах встановлених Правлінням Банку лімітів повноважень, здійснює оцінку якості кредитного портфеля за операціями з відповідними позичальниками, відповідає за реалізацію Кредитної політики Банку, та виконує інші завдання і функції, визначені Положенням.

Склад Малих кредитних комітетів станом на 31 грудня 2024 року

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу
Голова Комітету	Шелепало О.П.	-
Заступник Голови Комітету	Медко М.Б.	Пускай С.С. (у період відсутності* Медка М.Б.)
Член Комітету	Гриненко І.В.	Крицький Д.О. (у період відсутності* Гриненка І.В.)
Член Комітету	Підчоса В.І.	Скорбулатов Я.О. (у період відсутності* Підчоси В.І.)
Член Комітету**	Мойсеєнко А.І.	Татарко Д.С. (у період відсутності* Мойсеєнка А.І.)
Член Комітету***	Близнюк А.С.	Кандиба О.П. (у період відсутності* Близнюка А.С.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):	Капкан О.В. Близнюк А.С. Тарасінський І.А. Ткаченко С.В. Сердюк В.О. Нишпорська Н.П. Козлова О.І. Пилипенко Л.М. Кобилянська І.В.	- - - - Улибін І.В. (у період відсутності Сердюк В.О. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо)) - - - -
* з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо).		
** член Комітету на період розгляду та прийняття Комітетом рішення з питань, що ініційовані Департаментом корпоративного бізнесу державного сектору, Департаментом корпоративного бізнесу приватного сектору		

*** член Комітету у період відсутності Шелепа О.П. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо).

У 2024 році було проведено 265 засідань/заочних голосувань (опитувань) Малого кредитного комітету, з яких 120 засідань та 145 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 862 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- кредитування/внесення змін щодо умов кредитування позичальників/перегляд лімітів кредитування/продовження строку дії рішень щодо кредитування позичальників, винесених на розгляд Комітету у межах лімітів з урахуванням повноважень, делегованих Правлінням Банку, та у порядку, визначеному нормативними документами Банку;
- укладання договорів фінансового лізингу/внесення змін до договорів фінансового лізингу;
- відкриття кредитних ліній в рамках карткового кредитного продукту «Бонус» та «Кредитка»;
- кредити на придбання житлової нерухомості в рамках програми доступного іпотечного кредитування «Оселя»;
- затвердження/зміни умов кредитування/паспортів кредитних продуктів/процедур/договорів; затвердження/ зміна/ скасування тарифів за активними операціями із позичальниками СБМКС та позичальниками роздрібного бізнесу Банку;
- присвоєння/зняття для заборгованості клієнта статусу «Проблемна заборгованість» за активними операціями за активними операціями у межах лімітів з урахуванням повноважень, делегованих Правлінням Банку, окрім пов'язаних з Банком осіб;
- рішення щодо встановлення значень номінальних процентних ставок та комісій для позичальників роздрібного бізнесу Банку відповідно до нормативних документів Банку про ціноутворення, тощо.

Комітет з управління активами і пасивами

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який забезпечує виконання функцій з урахуванням вимог Статуту Банку, нормативних документів Банку та у визначеному Положенням про Комітет та Підкомітет з управління активами та пасивами порядку, забезпечує управління структурою активів і пасивів, дотримання показників ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків, у т.ч. встановлених Національним банком України економічних нормативів щодо ризику ліквідності, капіталу, та лімітів відкритих валютних позицій, а також відповідних фінансових ковенантів за зовнішньоекономічними договорами. З метою оперативного вирішення окремих питань у складі Комітету з управління активами і пасивами створений Підкомітет з управління активами та пасивами на підставі рішення Правління Банку.

Склад Комітету з управління активами та пасивами станом на 31 грудня 2023 року

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу
Голова Комітету	Масна В.В.	-
Заступник Голови комітету	Болдирев А.В.	Сердюк О.В. (у період відсутності* Болдирева А.В)
член Комітету	Пономаренко В.В.	-
член Комітету	Савін О.Є.	-

член Комітету	Капкан О.В.	Антонюк С.А. (у період відсутності* Капкана О.В.)
член Комітету	Медко М.Б.	Пускай С.С. (у період відсутності* Медка М.Б.)
член Комітету	Володіна К.О.	-
Член Комітету	Мойсеєнко А.І.	-
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):	Сердюк В.О.	Улибін І.В. (у період відсутності Сердюк В.О. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо))
	Єргієва С.П.	-
	Примаченко О.І.	-
* з причин, передбачених чинним законодавством України (відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо)		

У 2024 році було проведено 76 засідань/заочних голосувань (опитувань) Комітету з управління активами і пасивами, з яких 53 засідання та 23 заочних голосування (опитування), на яких було розглянуто 235 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- встановлення трансферних ставок;
- перегляду процентних ставок за вкладами та кредитними програмами;
- залучення коштів на вклади на індивідуальних умовах, дострокове повернення вкладів, індивідуальні умови нарахування процентів;
- огляд фінансових ринків;
- динаміка процентних ставок та позиція ліквідності;
- індикаторів раннього виявлення загально ринкової (зовнішньої) кризи ліквідності;
- нормативів капіталу, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків, тощо;

Протягом 2024 року відбулось 197 засідань Підкомітету з управління активами та пасивами, які проходили у формі заочних голосувань (опитувань). Розглянуто 615 питань, зокрема щодо наступного:

- встановлення індивідуальних умов нарахування процентів на залишки за поточними рахунками;
- щодо дострокового припинення банківського вкладу;
- щодо встановлення індивідуальних умов на залучення коштів, тощо.

Члени Підкомітету, які беруть участь у засіданнях Підкомітету на постійній основі (основний склад)		Члени Підкомітету, які беруть участь у засіданнях Підкомітету у період відсутності* членів Підкомітету з основного складу
Голова Підкомітету	Стасюк О.А.	-
заступник Голови Підкомітету	Володіна К.О.	-
один з членів Підкомітету, визначених нижче, в залежності від підрозділу, що ініціює розгляд питання та вносить пропозиції на розгляд Підкомітету		
член Підкомітету на період розгляду та прийняття Підкомітетом рішення з питань, що ініційовані Управлінням документарного бізнесу та торговельного фінансування, Департаментом корпоративного бізнесу державного сектору, Департаментом корпоративного бізнесу приватного сектору	Савін О.Є.	Мойсеєнко А.І. (у період відсутності* Савіна О.Є.)
член Підкомітету на період розгляду та прийняття Підкомітетом рішення з питань, що ініційовані Департаментом програм міжнародних фінансових організацій, Департаментом міжнародного бізнесу, Департаментом казначейсько-інвестиційних послуг	Масна В.В.	Кузьмич С.А. (у період відсутності* Масної В.В.)
член Підкомітету на період розгляду та прийняття Підкомітетом рішення з питань, що ініційовані Департаментом середнього бізнесу, муніципалітетів та комунального сектору, Департаментом роздрібного бізнесу	Медко М.Б.	Пускай С.С. (у період відсутності* Медка М.Б.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Підкомітету з управління активами та пасивами (без права голосу):	Сердюк В.О.	Улибін І.В. (у період відсутності Сердюк В.О. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо))
	Капкан О.В.	-
*відсутність з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо)		

Тарифний комітет

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який забезпечує виконання функцій щодо управління тарифами комісійної винагороди на банківські та інші фінансові послуги та для аналізу співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності тарифів Банку, а також вирішення інших питань, пов'язаних з банківськими продуктами, в тому числі з наданням банківських та інших фінансових послуг, окрім питань управління тарифами за кредитними операціями, а також функцій щодо визначення можливості та умов акредитації/взаємодії (співпраці) з третіми особами, які надають додаткові та супутні небанківські послуги, питання взаємодії (співпраці) з якими має бути винесено на розгляд Комітету відповідно до внутрішніх документів Банку, а також визначає (обирає) третіх осіб, які надають небанківські послуги, у випадках, передбачених внутрішніми документами Банку.

До Небанківських установ (в рамках цього Тарифного комітету) відносяться товарні біржі.

Склад Тарифного комітету станом на 31 грудня 2024 року

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу
Голова Комітету	Медко М.Б.	-
Заступник Голови Комітету	Масна В.В.	Болдирев А.В. (у період відсутності* Масної В.В.)
член Комітету	Земляний М.П.	Свирид Н.С. (у період відсутності Земляного М.П.)
член Комітету	Єргієва С.П.	Візьонюк Г.В. (у період відсутності Єргієвої С.П.)
член Комітету	Савін О.Є.	-
член Комітету	Тищенко О.Б.	Грецька В.О (у період відсутності* Тищенко О.Б.)
член Комітету	Пускай С.С.	Мущка С.Ф. (у період відсутності* Пуская С.С.)
Член Комітету	Мойсеєнко А.І.	-
Постійно запрошені до участі у засіданнях Тарифного комітету (без права голосу):	Капкан О.В.	-
	Сердюк В.О.	Улибін І.В. (у період відсутності Сердюк В.О. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо))
	Малахов А.В.	-
	Мукан С.В.	-
*з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо)		

У 2024 році було проведено 73 засідання/заочні голосування (опитування) Тарифного комітету, з яких 46 засідання та 27 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 196 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- встановлення індивідуальних тарифів комісійної винагороди для клієнтів/груп клієнтів;
- затвердження тарифів комісійної винагороди на банківські послуги / внесення змін до діючих базових тарифів;
- затвердження рішень щодо впровадження/модифікації параметрів банківських продуктів;
- затвердження умов, типових форм договорів і нормативних документів по банківським продуктам, по банківським та іншим фінансовим послугам, а також операціях пов'язаних із банківськими продуктами, банківськими та іншими фінансовими послугами;

- прийняття рішень щодо умов проведення операцій з платіжними картками;
- надання повноважень відповідальним підрозділам на встановлення індивідуальних тарифів клієнтам;
- прийняття рішень щодо незастосування штрафних санкцій до клієнтів та/або групи клієнтів Банку за договорами про надання банківських та інших фінансових послуг (крім договорів за кредитними операціями) (за умови попереднього погодження рішення з Юридичним департаментом), тощо.

Комітет з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який в межах делегованих йому повноважень забезпечує процес розроблення, впровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримання та вдосконалення системи управління інформаційною безпекою в Банку шляхом прийняття відповідних рішень.

Склад Комітету з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою станом на 31 грудня 2024 року

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу
Голова Комітету	Косенко С.І.	Полудненко Н.В. (у період відсутності* Косенка С.І.)
Член Комітету	Пономаренко В.В.	-
Член Комітету	Тищенко О.Б.	Мухка С.Ф. (у період відсутності* Тищенко О.Б.)
Член Комітету	Земляний М.П.	Терещук О.В. (у період відсутності* Земляного М.П.)
Член Комітету	Капкан О.В.	Антонюк С.А. (у період відсутності* Капкана О.В.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):	Сердюк В.О. Малахов А.В. Коваль Д.В. Галичанський К.І.	Улибін І.В. (у період відсутності Сердюк В.О. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо)) - - -
* з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо)		

У 2023 було проведено 20 засідань/заочних голосувань (опитувань) Комітету з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою, з яких 6 засідань та 14 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 41 питання та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- Затверджено нормативні документи Банку з питань інформаційної безпеки:
 - Порядок знищення інформації з обмеженим доступом на носіях електронної інформації;
 - Порядок організації антивірусного захисту інформаційно-комунікаційної системи АТ «Укресімбанк»;

- Порядок інвентаризації ресурсів СУІБ АТ «Укресімбанк»;
- Порядок аналізу безпеки програмного забезпечення АТ «Укресімбанк»;
- Порядок управління TLS-сертифікатами;
- Порядок криптографічного захисту електронної інформації в АТ «Укресімбанк»;
- Порядок класифікації та захисту електронної інформації АТ «Укресімбанк»;
- Порядок організації технологічного процесу управління "Модулем Інтернет" в ІКС АТ «Укресімбанк».
- Ознайомлення членів Комітету з інформацією щодо:
 - виявлених вразливостей та інцидентів інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк»;
 - оцінки ризиків інформаційної безпеки АТ «Укресімбанк»;
 - з інформацією щодо результатів зовнішнього незалежного аудиту відповідності Банку вимогам SWIFT Customer Security Programme (CSP);
 - результатів щорічної оцінки ризиків інформаційної безпеки.
- Інформування щодо виконання доручень Комітет/щоквартальні моніторинги стану виконання доручень, тощо.

Комітет з управління проблемними активами

Постійно діючий колегіальний орган Правління Банку, який в межах делегованих йому повноважень визначає умови здійснення заходів, спрямованих на погашення заборгованості за кредитними операціями, яка визнана проблемною згідно з рішеннями уповноважених колегіальних органів Банку; можливість та умови здійснення заходів з управління стягнутим майном; заходи, спрямовані на врегулювання дебіторської заборгованості, якій присвоєно статус «проблемна заборгованість»; можливість та умови акредитації/взаємодії (співпраці) з третіми особами, які надають додаткові та супутні небанківські послуги, питання взаємодії (співпраці) з якими має бути винесено на розгляд Комітету відповідно до внутрішніх документів Банку, а також визначає (обирає) третіх осіб, які надають Небанківські послуги, у випадках, передбачених внутрішніми документами Банку, а також в окремих випадках необхідності такого визначення (обрання) в межах компетенції Комітету.

До Небанківських установ (в рамках Комітету з управління проблемними активами) відносяться, суб'єкти, які співпрацюють із Банком в межах роботи з проблемними активами, зокрема: юридичні компанії (взаємодія з якими / отримання послуг яких здійснюється з питань, що пов'язані з роботою з непрацюючими активами, яким присвоєно статус «проблемна заборгованість», стягнутим майном та/або правовим захистом прав та інтересів Банку у судах), компанії, що надають послуги з повернення заборгованості, суб'єкти ріелторської / брокерської діяльності, експерти, бюро технічної інвентаризації, землепорядні організації, оператори електронних аукціонів, компанії, що надають консалтингові послуги.

Склад Комітету з управління проблемними активами станом на 31 грудня 2024 року

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу
Голова Комітету	Капкан О.В.	-
Заступник Голови Комітету	Шелепало О.П.	Антонюк С.А. (у період відсутності* Шелепала О.П.)
Член Комітету	Гашковець П.	-
член Комітету	Куліш М.М.	Бровченко В.А.

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу
		(у період відсутності* Куліша М.М.)
член Комітету	Гриненко І.В.	Крицький Д.О. (у період відсутності* Гриненка І.В.)
член Комітету	Скорбулатов Я.О.	Підчоса В.І. (у період відсутності* Скорбулатова Я.О.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):	Сердюк В.О.	Улибін І.В. (у період відсутності Сердюк В.О. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо))
	Турак Н.М.	-
	Підчоса В.І.**	-
	Жула І.О.	-
	Волошина В.Ю.	-
	Бровченко В.А.**	-
* з причин, передбачених чинним законодавством України (відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо). ** окрім періоду, в який працівник Банку бере участь у засіданнях Комітету як член Комітету у період відсутності члена Комітету з основного складу		

У 2024 році було проведено 136 засідань/заочних голосувань (опитувань) Комітету з управління проблемними активами, з яких 67 засідань та 69 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 442 питання та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- щодо затвердження Стратегії та оперативного плану роботи з NPL портфелем Банку;
- щодо затвердження плану заходів, стратегії роботи з проблемними позичальниками Банку;
- щодо добровільного врегулювання та затвердження реструктуризації: затвердження умов реструктуризації; застосування стандартизованих рішень та інше;
- щодо управління стягнутим майном: затвердження ринкової вартості, умов реалізації, умов передачі в оренду, умов охорони майна;
- щодо пред'явлення виконавчих документів, щодо визначення кандидатур приватних виконавців/арбітражних керуючих;
- щодо погодження умов продажу заставного майна в процедурах виконавчого провадження та процедурах банкрутства;
- щодо погодження участі Банку у аукціонах з продажу заставного майна або прийняття на баланс не реалізованого майна;
- щодо залучення до роботи з портфелем NPL колекторських та юридичних компаній;
- щодо звітування щодо стану роботи з портфелем NPL та стягнутим майном, тощо.

Комітет з інформаційних технологій

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який визначає загальні засади розвитку інформаційних технологій у Банку, забезпечує визначення пріоритету та розподіл завдань, проєктів, ресурсів тощо з розробки, впровадження, модифікації функціонування інформаційних технологій/систем Банку шляхом прийняття відповідних рішень.

Склад Комітету з інформаційних технологій станом на 31 грудня 2024 року

У 2024 році було проведено 53 засідання/заочне голосування (опитування) Комітету з інформаційних технологій,

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу
Голова Комітету	Земляний М.П.	-
заступник Голови Комітету	Терещук О.В.	-
член Комітету	Єргієва С.П.	Кисельова Н.В. (у період відсутності* Єргієвої С.П.)
член Комітету	Мойсєєнко А.І.	Савін О.Є. (у період відсутності* Мойсєєнка А.І.)
член Комітету	Тищенко О.Б.	Мупка С.Ф. (у період відсутності* Тищенка О.Б.)
член Комітету	Латиш В.С.	-
член Комітету	Малахов А.В.	-
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):	Сердюк В.О. Капкан О.В. Галичанський К.І. Косенко С.І. Савченко С.В.	Улибін І.В. (у період відсутності Сердюк В.О. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо)) - - - -
* з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо).		

з яких 38 засідань та 15 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 103 питання та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- Статус-звіт по затвердженім проєктам Комітетом з інформаційних технологій та Правлінням Банку, а також затвердження переліку проєктних ІТ-робіт/ініціатив з виділенням ресурсу Департаменту інформаційних технологій на кожен квартал протягом 2024 року;
- Щодо ініціації та валідації (впровадження) проєктів/проєктних ініціатив;
- Закриття проєктів у зв'язку з завершенням реалізації та впровадженням;
- Інформування про результати проведеного попереднього аналізу ініціативи щодо впровадження

AI/OCR рішення для розпізнавання та автоматизації електронних документів;

- Аналіз планового скорочення ФТЕ в розрізі самостійних структурних підрозділів, по яким у 2023 році було здійснено валідацію проєктів на засіданнях Комітету з інформаційних технологій та Правлінні Банку;
- Міграція в SharePoint Online Novell Vibe, Портал, колегіальні органи, операційні ризики;
- Інформування про виконання доручень Комітету/ щоквартальні моніторинги стану виконання доручень, тощо.

Комітет з управління операційним і комплаєнс - ризиками

Постійно діючий колегіальний орган Банку, який забезпечує виконання функцій та повноважень щодо управління операційним та комплаєнс-ризиками.

Склад Комітету з управління операційним та комплаєнс - ризиками станом на 31 грудня 2024 року

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу
Голова Комітету	Коваль Д.В.	-
заступник Голови Комітету	Сердюк В.О.	Улибін І.В. (у період відсутності* Сердюк В.О.)
член Комітету	Капкан О.В.	-
член Комітету	Земляний М.П.	Терешук О.В. (у період відсутності* Земляного М.П.)
член Комітету	Бушинський М.П.	Іванчук О.М. (у період відсутності* Бушинського М.П.)
член Комітету	Крицький Д.О.	Гриненко І.В.(у період відсутності* Крицького Д.О.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):	Малахов А.В.	-
* з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо).		

У 2024 році було проведено 21 засідань/заочних голосувань (опитувань) Комітету з управління операційним та комплаєнс-ризиками, з яких 16 засідань та 5 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 40 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- Розгляд подій операційного ризику;
- Щодо розгляду звітності з управління операційними ризиками, ризиком репутації, подіями юридичного ризику;
- Щодо оновлення класифікації типів подій операційного ризику, ризику репутації;
- Щодо управління ключовими індикаторами операційного ризику;
- Щодо результатів стрес-тестування операційного ризику;

- Щодо затвердження Планів відновлення діяльності самостійних структурних підрозділів та відокремлених підрозділів Банку.
- Інформування щодо виконання доручень/щоквартальні моніторинги стану виконання доручень, тощо.

Тендерний комітет

Постійно діючий колегіальний орган Банку, утворений згідно з рішенням Правління Банку, організація роботи якого закріплена за управлінням контролінгу Фінансового департаменту. Метою утворення Тендерного комітету є організація та проведення процедур закупівель для здійснення вибору найбільш привабливих пропозицій щодо придбання товарів/ виконання робіт/надання послуг, необхідних для забезпечення господарської діяльності Банку, прийняття рішень, що належать до компетенції Тендерного комітету відповідно до Порядку здійснення закупівель АТ «Укресімбанк» та цього Положення, а також визначення можливості та умов акредитації/взаємодії (співпраці) з третіми особами (далі – Небанківські установи), які надають додаткові та супутні небанківські послуги (далі – Небанківські послуги), питання взаємодії (співпраці) з якими має бути винесено на розгляд Тендерного комітету відповідно до внутрішніх документів Банку, а також визначає (обирає) третіх осіб, які надають Небанківські послуги, у випадках, передбачених внутрішніми документами Банку, а також в окремих випадках необхідності такого визначення (обрання) в межах компетенції Тендерного комітету.

Склад Тендерного комітету станом на 31 грудня 2024 року

Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету на постійній основі (основний склад)		Члени Комітету, які беруть участь у засіданнях Комітету у період відсутності* членів Комітету з основного складу
Голова Комітету	Земляний М.П.	-
Заступник Голови Комітету	Кисельова Н.В.	-
Член Комітету	Пашковський В.А.	Хіміч А.В. (у період відсутності* Пашковського В.А.)
Член Комітету	Бушинський М.П.	Скорбулатов Я.О. (у період відсутності* Бушинського М.П.)
Член Комітету	Коваль Д.В.	-
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комітету (без права голосу):	Сердюк В.О.	Улибін І.В. (у період відсутності Сердюк В.О. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо))
Капкан О.В.		-
* з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо).		

У 2024 році було проведено 67 очних засідань (у формі спільної присутності членів Тендерного комітету)/заочних голосувань (опитувань), з яких **54** очних засідань (у формі спільної присутності членів Тендерного комітету) та 13 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 177 питань та прийнятих рішень зокрема щодо

наступного:

- затвердження проміжного Плану закупівель АТ «Укресімбанк» на 2024 рік, Річного плану закупівель АТ «Укресімбанк» на 2024 рік, а також змін до нього;
- розгляд та прийняття рішень щодо надпорогових/переговорних процедур закупівель;
- затвердження Тендерних документів на закупівлю, а також змін до Тендерної документації;
- розгляд та прийняття рішень щодо відміни (скасування) закупівель;
- визначення переможця надпорогової/переговорної процедури закупівлі;
- відхилення пропозиції учасника надпорогової процедури закупівлі;
- розгляд та прийняття рішень щодо закупівель із застосуванням комерційного електронного тендеру;
- розгляд та прийняття рішень щодо закупівель на підставі п. 2.5 (нагальна потреба);
- розгляд пропозицій щодо внесення змін до Положення про Тендерний комітет АТ «Укресімбанк»;
- акредитація/встановлення взаємодії з третіми особами.

Комісія з моніторингу активних операцій клієнтів АТ «Укресімбанк»

Постійно діючий колегіальний орган Правління Банку, який в межах делегованих йому повноважень забезпечує моніторинг активних операцій клієнтів Банку на предмет виявлення факторів кредитного ризику і організацію роботи з недопущення невиконання (неналежного виконання) клієнтами зобов'язань перед Банком шляхом прийняття відповідних рішень.

Склад Комісії з моніторингу активних операцій клієнтів АТ «Укресімбанк» станом на 31 грудня 2024 року:

Члени Комісії, які беруть участь у засіданнях Комісії на постійній основі (основний склад)		Члени Комісії, які беруть участь у засіданнях Комісії у період відсутності* членів Комісії з основного складу
Голова Комісії	Шелепало О.П.	-
Заступник Голови Комісії	Гашковець П.	-
Член Комісії	Мойсєєнко А.І.	Савін О.Є. (у період відсутності* Мойсєєнка А.І.)
Член Комісії	Пускай С.С.	-
Член Комісії	Бровченко В.А.	Куліш М.М. (у період відсутності* Бровченка В.А.)
Член Комісії**	Капкан О.В.	-
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комісії (без права голосу):	Близнюк А.С. Тарасінський І.А. Сердюк В.О.	- - Улибін І.В. (у період відсутності Сердюк В.О. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо))
*відсутність з причин, передбачених чинним законодавством України (відпустка, тимчасова непрацездатність,		

відрадження, припинення трудових відносин тощо)

** член Комісії у період відсутності Шелепала О.П. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрадження, припинення трудових відносин тощо).

У 2024 році було проведено 15 засідання/заочних голосувань (опитувань) Комісії з моніторингу активних операцій клієнтів АТ «Укресімбанк», з яких 10 засідань та 5 заочні голосування (опитування), на яких було розглянуто 37 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- Щодо стану та перспектив врегулювання простроченої заборгованості юридичних осіб-позичальників АТ «Укресімбанк»;
- Щодо сегментації простроченої заборгованості за беззаставними операціями фізичних осіб-позичальників Банку;
- Щодо виявлених факторів кредитного ризику;
- Щодо позабалансових зобов'язань АТ «Укресімбанк» за активними операціями клієнтів;
- Щодо стану виконання Планів заходів щодо врегулювання факторів кредитного ризику по позичальниках;
- Щодо сегментації простроченої дебіторської заборгованості контрагентів Банку;
- Щодо стану виконання доручень Комісії з моніторингу активних операцій клієнтів, тощо.

Комісія з питань акредитації/взаємодії з третіми особами, що надають додаткові та супутні небанківські послуги.

Постійно діючий колегіальний орган, який визначає можливість та умови акредитації/взаємодії (співпраці) з третіми особами (далі - Небанківські установи), які надають додаткові та супутні небанківські послуги (далі - Небанківські послуги), питання взаємодії (співпраці) з якими має бути винесено на розгляд Комісії відповідно до нормативних, розпорядчих документів Банку, рішень колегіальних органів Банку, а також визначає (обирає) третіх осіб, які надають Небанківські послуги, у випадках, передбачених нормативними, розпорядчими документами Банку, рішеннями колегіальних органів Банку, а також в окремих випадках необхідності такого визначення (обрання) в межах компетенції Комісії.

Склад Комісії з питань акредитації/взаємодії з третіми особами, що надають додаткові та супутні небанківські послуги станом на 09 жовтня 2024 року²

АТ «Укресімбанк» Члени Комісії, які беруть участь у засіданнях Комісії на постійній основі (основний склад)		Члени Комісії, які беруть участь у засіданнях Комісії у період відсутності* членів Комісії з основного складу
Голова Комісії	Капкан О.В.	Антонюк С.А.
Заступник Голови Комісії	-	-
Член Комісії	Костенко С.І.	-
Член Комісії	Підчоса В.І.	Бушинський М.П. (у період відсутності* Підчоси В.І.)
Член Комісії	Куліш М.М.	-
Член Комісії	Остапенко С.А.	Крицький Д.О.

²Склад Комісії з питань акредитації / взаємодії з третіми особами, що надають додаткові та супутні небанківські послуги на дату припинення дії персонального складу.

АТ «Укрексімбанк» Члени Комісії, які беруть участь у засіданнях Комісії на постійній основі (основний склад)		Члени Комісії, які беруть участь у засіданнях Комісії у період відсутності* членів Комісії з основного складу
		(у період відсутності* Остапенка С.А.)
Постійно запрошені до участі у засіданнях Комісії (без права голосу):	Сердюк В.О.	Улибін І.В. (у період відсутності Сердюк В.О. з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо))
* з причин, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відпустка, тимчасова непрацездатність, відрядження, припинення трудових відносин тощо).		

У 2024 році було проведено 12 засідань/заочних голосувань (опитувань) Комісії з питань акредитації/взаємодії з третіми особами, що надають додаткові та супутні небанківські послуги, з яких 6 засідань та 6 заочних голосувань (опитувань), на яких було розглянуто 12 питань та прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- Щодо перегляду/продовження акредитації Партнерів Банку;
- Щодо результатів аналізу репутації партнерів, які надають сюрверсні послуги, послуги з перевірки наявності та стану майна;
- Щодо аналізу ефективності взаємодії Банку з акредитованими автосалонами Групи «ВІДІ» (VIDI);
- Щодо затвердження звіту про результати взаємодії з СОМД, що надавали послуги з моніторингу стану збереження майна Банку;
- Щодо проведення відбору юридичних компаній для надання послуг з питань, що пов'язані з роботою з непрофільними активами (проблемною заборгованістю) та/або правовим захистом прав та інтересів АТ «Укрексімбанк» у судах.
- Щодо розширення/оновлення переліку акредитованих суб'єктів оціночної діяльності.
- Інформування щодо виконання доручень Комісії/щоквартальні моніторинги стану виконання доручень, тощо.

Звіт Правління

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу:

Структура, склад, повноваження та діяльність Правління Банку є ефективними та відповідають вимогам чинного законодавства України, нормативним документам Банку, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, особливостям діяльності Банку як системно важливого. Ефективність діяльності Правління та його комітетів у звітному 2024 році є високою. Члени Правління здійснюють свою діяльність ефективно та ефективно виконують свої посадові обов'язки та повноваження

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну:

Усі члени Правління призначені на посади на умовах конкурсного відбору в порядку, встановленому Наглядовою радою.

Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим статтями 7, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Члени Правління відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а також вимогам, встановленим для керівників державного банку, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами НБУ.

Професійна придатність членів Правління оцінювалася в процесі призначення членів Правління на посади, а також при погодженні їх на посади членів Правління Національним банком України. Відповідність членів Правління законодавчим вимогам щодо професійної придатності підлягає регулярній оцінці. НБУ у встановленому ним порядку погодив усіх членів Правління. Інформації та/або обставин, що можуть негативно вплинути на виконання членами Правління своїх посадових обов'язків, в 2024 році не було виявлено.

Поточний склад Правління є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському секторі. Члени Правління мають вищу освіту та постійно підвищують свій професійний рівень шляхом самостійного опрацювання чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, вивчення міжнародного досвіду з питань банківської справи, корпоративного управління, а також шляхом участі в якості представників Банку у семінарах, конференціях, тренінгах.

Відповідно до результатів проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Правління не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації. Члени Правління мають бездоганну ділову репутацію. Факти, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення будь-яким з членів Правління вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, а також неналежного виконання фінансових зобов'язань, відсутні. Факти, що свідчать про невідповідність діяльності членів Правління у складі, діючому станом на 31.12.2024, стандартам ділової практики та/або професійної етики, відсутні.

Члени Правління спільно мають знання, навички, значний професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які може наражатися Банк, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням функцій, покладених на Правління Статутом Банку та іншими нормативними та розпорядчими документами Банку. Члени Правління розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються корпоративних цінностей Банку високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

Правління має достатню кількість членів, які спільно володіють достатніми знаннями, навичками та досвідом для охоплення всіх сфер діяльності Банку та прийняття управлінських рішень. Члени Правління володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Реальних та потенційних конфліктів інтересів Голови Правління та членів Правління в 2024 році не було зафіксовано.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці):

У 2024 році діяльність Правління була головним чином спрямована на досягнення заходів, визначених Програмою капіталізації, в тому числі за рахунок прибуткової діяльності, утримання якості кредитного портфелю, продовження роботи з непрацюючими активами та подальшого поліпшення операційної ефективності, в тому числі за рахунок підвищення маржинальності процентних операцій. Протягом 2024 року Правління докладає значних зусиль до належного виконання умов погодженої Програми капіталізації і здійснювало щомісячне обговорення Правлінням і звітування перед Наглядовою радою про фактичне виконання Плану деталізованих заходів за Програмою капіталізації / реструктуризації Банку на 2024-2026 роки.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи:

У 2024 році Банк суттєво покращив операційну прибутковість в частині виконання Програми капіталізації та забезпечення необхідних рівнів нормативів достатності капіталу.

Операційний прибуток за 2024 рік становить 7,6 млрд грн, проти 5,5 млрд грн запланованих за Програмою капіталізації (+ 2,1 млрд грн), та +49% проти факту 2023 року (5,1 млрд грн).

До основних факторів, які вплинули на збільшення операційної прибутковості у 2024 році належать:

1. Збільшення чистого процентного доходу +1,7 млрд грн до плану за Програмою капіталізації. Чистий процентний дохід Банку склав 7,8 млрд грн, що на 77% перевищує аналогічний показник 4,4 млрд грн попереднього року, в тому числі за рахунок:

- зниження процентних ставок за коштами клієнтів, внаслідок чого зросла процентна маржа на +1,1 п.п. (з 1,81% у 2023 до 2,91% у 2024 та серед по обох валютах;
- зміна структури розміщення валютних коштів в інших банках шляхом розміщення з «ностро» рахунків на короткострокові депозити під вищу вартість;
- зростання обсягів придбання державних цінних паперів (ОВДП) +6,0 млрд. грн. та дохідності за ними +0,96 п.п. в національній валюті (з 15,11% у 2023 році до 16,07% в 2024 році).

2. Чистий непроцентний дохід за 2024 рік досягнутий відповідно до Програми капіталізації (факт 2,87 млрд грн проти 2,83 млрд грн за ПК).

3. Зниження операційних витрат на - 0,4 млрд грн відповідно до Програми капіталізації (факт 3,0 млрд грн проти 3,4 млрд грн за ПК) завдяки контролю адміністративно-господарських витрат, включаючи відкладення тих, що мають період окупності більший ніж 9-12 місяців тощо.

01.12.2024 набрав чинності Закон України від 10.10.2024 № 4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 4015), яким встановлено, сплату 50 відсотків податку на прибуток банків, та відсутність можливості враховувати податкові пільги по накопичувальним збиткам.

До основних факторів, які вплинули на зменшення чистого прибутку у 2024 році (погоджена ПК 7,7 млрд грн; факт 2,8 млрд грн) належать законодавчі зміни, а саме Закону № 4015 в частині нарахувань витрат податку на прибуток 2024 (3,1 млрд грн, з них 0,2 млрд грн – витрати від зменшення ВПА та 2,9 млрд грн – податок на прибуток), а також відрахування в резерви за 2024 – 1,3 млрд грн, замість запланованого розформування 2,3 млрд грн. Основними чинниками збільшення резервів стали розформування сформованих резервів номінованих у євро ОВДП та виявлення додаткових ризиків, та більш консервативний сценарій в частині резервування по окремих позичальниках Банку Stage 3.

Зміни внесені Законом № 4015 з питань регулювання діяльності банківських установ не очікувалися та не передбачалися під час складання Програми капіталізації, яка погоджена Рішенням НБУ № 127-рпш/БТ, а їх ефект від застосування змін до законодавства, впливає на спроможність Банку досягнути в 2025 році визначені планові показники за погодженою Програмою капіталізації.

Банком підготовлена та подана до розгляду та затвердження НБУ оновлена Програма капіталізації, яка інкорпорується з показниками затвердженого Бізнес-плану розвитку банку на 2025-2027 роки.

Планування подальшої діяльності Банку спирається на заходах, визначених оновленою Програмою капіталізації та затверджені керівництвом Бізнес-плані розвитку на 2025 рік та розрахованих на 2026-2027 роки прогнозних показниках, які розроблені на основі нейтрального сценарію з використанням прогнозів макропоказників – річний індекс інфляції на рівні 9%, девальвація національної валюти до рівня 47,5 грн./дол. США на кінець 2025 року (середній курс 45,0 грн./дол. США).

5. Інформація щодо корпоративного секретаря Банку, звіт щодо результатів його діяльності за рік

В Банку створено посаду Корпоративного секретаря, що забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності Наглядової ради, а також обмін інформацією між Наглядовою радою та іншими органами управління Банку і його акціонером.

Корпоративний секретар Банку діє на підставі законодавства, статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та Положення про Корпоративного секретаря та службу Корпоративного секретаря Банку. Корпоративний секретар не є членом будь-яких органів управління Банку та не пов'язаний із Банком, крім як через виконання функцій Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар у своїй діяльності співпрацює з іншими, крім Наглядової ради, органами управління Банку, але не є функціонально підпорядкованим та підзвітним цим органам.

Обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря належать до виключної компетенції Наглядової ради. Так, рішенням Наглядової ради від 21 червня 2024 року Наглядовою радою було обрано та призначено на посаду нового Корпоративного секретаря Банку. При призначенні Корпоративного секретаря береться до уваги

репутація, кваліфікація, управлінські навички та вміння, комунікаційні та особисті якості, що дозволяють Корпоративному секретарю належним чином виконувати функції Корпоративного секретаря Банку та забезпечувати ефективне впровадження практик корпоративного управління в Банку. Корпоративний секретар має свій апарат – службу Корпоративного секретаря, – роботу якого Корпоративний секретар очолює, здійснює загальне керівництво ним та організовує його діяльність. Служба Корпоративного секретаря діє на підставі Положення про Корпоративного секретаря і службу Корпоративного секретаря, затвердженого Наглядовою радою. На дату цього звіту служба складається з Корпоративного секретаря, Заступника Корпоративного секретаря, Керівника програм та Провідного юрисконсульта (позиція вакантна).

Починаючи з 1 січня 2024 року, протягом усього 2024 року, Корпоративний секретар активно співпрацювала із Головою та іншими членами Наглядової ради та забезпечувала підготовку, організацію та проведення 52 (п'ятдесяти двох) засідань Наглядової ради, а також численних засідань комітетів Наглядової ради (більше 110 (ста десятих) засідань комітетів).

Корпоративний секретар співпрацювала із головами комітетів Наглядової ради з метою сприяння надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо:

- забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю та функцій внутрішнього аудиту в Банку, дотриманням політик внутрішнього аудиту та проведенням зовнішнього аудиту;
- здійснення нагляду за адекватністю та ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління в Банку;
- створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами;
- підготовки та затвердження річного звіту про діяльність Наглядової ради за 2023 рік, річних та регулярних звітів про діяльність Комітетів Наглядової ради за 2023 та 2024 роки, орієнтовних планів роботи Комітетів Наглядової ради та самої Наглядової ради на 2024 та 2025 роки, а також плану засідань Наглядової ради у 2024 та 2025 роках;
- участі у підготовці звіту про оцінку Наглядовою радою ефективності корпоративного управління в Банку за 2023 рік, звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2023 рік;
- введення в посаду членів Наглядової ради, призначених у 2023 році, повноваження яких розпочалися на початку 2024 року.

6. Інформація щодо основних характеристик системи внутрішнього контролю, перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи системи внутрішнього контролю

На виконання підпункту 3 пункту 28 глави 4 розділу 1 Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах» від 11.06.2018 № 64 в Банку створено систему внутрішнього контролю (СВК).

Нормативним документом, спрямованим на забезпечення інтеграції процедур внутрішнього контролю в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямованих на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку є Політика про систему внутрішнього контролю АТ «Укресімбанк» (далі – Політика СВК). Відповідно до Календарного плану розробки/перегляду статуту, положень про органи управління та нормативних документів Банку на 2023 рік Політику СВК викладено в новій редакції та затверджено рішенням Наглядової ради від 28.02.2024.

Система внутрішнього контролю Банку складається з наступних компонентів:

- контрольна діяльність;
- контрольне середовище;
- моніторинг ефективності СВК;
- контроль за інформаційними потоками та комунікаціями;

- управління ризиками.

В межах кожного з компонентів розроблено 21 індикатор моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю на підставі яких на щоквартальній основі здійснюється моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

Процеси контролю за функціонуванням СВК передбачають регулярний розгляд на щоквартальній основі результатів функціонування СВК Правлінням та Наглядовою радою Банку.

Система внутрішнього контролю в Банку ґрунтується на чіткому розподілі обов'язків між підрозділами Банку відповідно до положень чинного законодавства України, НПА НБУ та НД Банку із застосуванні моделі трьох ліній захисту.

Перша лінія захисту – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які є власниками ризиків (в тому числі операційних та комплаєнс-ризиків), що виникають у сфері їх діяльності. Дані підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, упровадження управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків керівникам Банку та підрозділам другої лінії захисту. Підрозділи першої лінії захисту Банку є відповідальними за виконання заходів щодо виправлення недоліків СВК. Істотним елементом ефективної СВК є визнання усіма працівниками Банку необхідності належного виконання своїх обов'язків та обов'язковості доведення до відома керівництва Банку належного рівня будь-яких операційних проблем, випадків недотримання кодексу поведінки (етики) Банку або інших порушень правил чи зловживань.

Друга лінія захисту – підрозділ з управління ризиками та підрозділи контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.

Третя лінія захисту – Департамент внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК з урахуванням вимог, встановлених Наглядовою радою Банку та НБУ.

Ключові обов'язки щодо забезпечення координації системи внутрішнього контролю здійснює Управління координації внутрішнього контролю та нормативного комплаєнс.

Система внутрішнього контролю є інтегрованою з усіма банківськими процесами, системою управління ризиками та корпоративним управлінням на всіх рівнях. Забезпечено внутрішній контроль абсолютно на всіх напрямках, у тому числі у процесах ухвалення рішень та виконання стратегій, бізнес-планів та цілей Банку. При цьому запроваджено навчання працівників, яке, в свою чергу, допомагає розвивати культуру внутрішнього контролю в Банку та оцінювати якість системи внутрішнього контролю.

Протягом 2024 року в Банку було забезпечено розгляд щоквартальних звітів про результати оперативного моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та наданих рекомендацій щодо покращення її функціонування, забезпечено перегляд та оновлення індикаторів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, реалізовано контроль за дотриманням Банком обмежень встановлених регулятором на період дії воєнного стану тощо.

При цьому в умовах воєнного стану, з огляду на настання подій, що мають/можуть мати істотний вплив на діяльність Банку та виконання процесів, Банком запроваджено додаткове визначення контрольних процедур з метою забезпечення альтернативних шляхів контролю за здійснення операцій.

Наявність в Банку зв'язків з іноземними державами зони ризику

До складу органів управління Банку не входять особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

Банк має ділові відносини з такими контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику:

Контрагент/Клієнт		ОАО “АСБ Беларусбанк”	ОАО «Белагропромбанк»
повне юридичної оригіналу,	найменування особи, мовою англійською мовою	мовою оригіналу:	мовою оригіналу:
		Адкрытае акцыянернае таварыства «Апшчадны банк «Беларусбанк»;	адкрытае акцыянернае таварыства «Белаграпрамбанк»;

та його транслітерація українською мовою;	англійською: Joint Stock Company «Savings Bank «Belarusbank»;	англійською: Joint Stock Company «Belagroprombank»;
	транслітерація українською мовою:	транслітерація українською мовою:
	Відкрите акціонерне товариство «Ощадний банк «Білорусьбанк».	Відкрите акціонерне товариство «Білагропромбанк».
місцезнаходження українською та англійською мовами;	республіка Білорусь, 220089, м.Мінськ, проспект Дзержинського,18 18 lzerzhinski Ave., minsk, minsk oblast belarus, 220089	республіка Білорусь, 220036, м.Мінськ, проспект Жукова, 3 3, zhukova Ave., minsk, minsk oblast belarus, 220036
ідентифікаційний код юридичної особи або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру;	56	20
міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності);	253400KGSSLCSJL4CX41	253400MAWMM2E7FLBA26
розмір статутного капіталу юридичної особи;	5 511 769 884,10 білоруських рублів	1 878 352 140,40 білоруських рублів
мета та предмет діяльності юридичної особи;	банківська діяльність згідно Статуту	банківська діяльність згідно Статуту
перелік засновників, акціонерів, учасників юридичної особи із зазначенням розміру пакету акцій (часток) емітента та осіб	Державний комітет з майна республіки Білорусь 99,11%	Державний комітет з майна республіки Білорусь 91,3%

У балансі Банку відкрито кореспондентський рахунок (Лоро) для ОАО «Белагропромбанк», республіка білорусь. Крім того, у балансі ОАО «АСБ Беларусбанк», республіка Білорусь, відкрито кореспондентський рахунок Банку (Ностро) в білоруських рублях.

Ці відносини були встановлені до введення в дію Постанови Правління НБУ від 24 лютого 2022 №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами), згідно положень якої уповноваженим установам заборонено здійснювати будь-які валютні операції, учасником яких є юридична або фізична особа, яка має місцезнаходження в Російській федерації або в республіці Білорусь. Отже, фактичні контакти/ділові відносини відсутні, операції з ОАО «Белагропромбанк» та ОАО «АСБ Беларусбанк» Банком не ініціюються та не виконуються.

7. Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики, перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи системи управління ризиками

Система управління ризиками Банку (далі - СУР) має ключове значення для забезпечення фінансової стійкості, стабільної діяльності та сприяння досягненню стратегічних бізнес-цілей розвитку Банку в умовах динамічного сьогодення, передбачає ідентифікацію, аналіз (оцінку), моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо ризиків Банку з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень. СУР побудована та функціонує

у відповідності до вимог чинного законодавства України, у т.ч. Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64 (далі – Положення НБУ №64), Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління НБУ від 02.07.2019 №88, з урахуванням Статуту Банку, нормативних та розпорядчих документів Банку, рішень органів управління Банку та колегіальних органів Банку тощо.

СУР охоплює всі суттєві види ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, а саме:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс – ризик,

та включає всі ключові компоненти, передбачені вимогами законодавства, а саме:

- організаційну структуру;
- культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики) Банку;
- внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками;
- інструменти для ефективного управління ризиками в Банку;
- інформаційні системи, які забезпечують наявність механізмів управління ризиками та звітування.

СУР ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія – на рівні бізнес - підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку; друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

Суб'єктами СУР є такі органи управління, колегіальні органи та посадові особи: Наглядова рада; Комітет з питань ризиків Наглядової ради; Правління; комітети Правління, зокрема, Кредитний комітет, Малий кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Комітет з управління операційним та комплаєнс – ризиками та інші колегіальні органи Банку; головний ризик - менеджер (CRO) та головний комплаєнс - менеджер (CCO).

Суб'єктами СУР є також самостійні структурні підрозділи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи СУР: Департамент внутрішнього аудиту (третя лінія захисту); Департамент з ризик – менеджменту та структурні підрозділи з комплаєнс – контролю (друга лінія захисту); бізнес - підрозділи та підрозділи підтримки Банку (перша лінія захисту).

Департамент внутрішнього аудиту включає такі структурні підрозділи: управління методології, планування та контролю якості та управління проведення аудиторських перевірок. Діяльність Департаменту внутрішнього аудиту спрямована на контроль та сприяння удосконаленню СУР через систему незалежних висновків та рекомендацій з метою забезпечення ефективності функціонування СУР.

До складу Департаменту з ризик-менеджменту входять такі структурні підрозділи: управління кредитних ризиків; управління портфельних ризиків та імплементації стандартів; управління ринкових ризиків; управління операційних ризиків, відділ управління модельним ризиком та ризик-звітності та відділ виявлення сигналів раннього попередження та моніторингу.

Основним завданням Департаменту з ризик-менеджменту є управління ризиками Банку з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками щонайменше в частині наступних суттєвих ризиків: кредитний ризик, процентний ризик банківської книги, ризик ліквідності, ринкові ризики, операційний ризик.

Підрозділи з комплаєнс-контролю представлені в організаційній структурі Управлінням координації системи внутрішнього контролю та нормативного комплаєнс та Управлінням контролю комплаєнс-ризиків. Основним їх

завданням є управління компласнс-ризиком Банку з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками та координація функціонування системи внутрішнього контролю.

Управління компласнс-ризиком з боку підрозділів компласнс здійснюється шляхом виявлення та дослідження подій компласнс-ризиків, управління випадками потенційного конфлікту інтересів, дослідження випадків етично неприйнятної поведінки працівників тощо.

Підрозділи другої та третьої лінії захисту системи внутрішнього контролю та управління ризиками, головний ризик - менеджер (CRO) і головний компласнс - менеджер (CCO) організаційно та функціонально відокремлені від першої лінії захисту, підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею. Їх укомплектовано працівниками належної кваліфікації, які забезпечують ефективне виконання функціоналу та завдань відповідних підрозділів.

Обсяг обов'язків щодо забезпечення роботи СУР та повноважень, делегованих посадовим особам та самостійним структурним підрозділам Банку, регламентується положеннями про відповідні самостійні структурні підрозділи, відповідними розпорядчими, нормативними та іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями органів управління та інших колегіальних органів Банку.

В 2022-2024 роках Банк, як і держава вцілому, зіткнувся з безпрецедентними викликами, обумовленими повномасштабною воєнною агресією російської федерації проти України. За таких обставин питання управління ризиками, включаючи забезпечення безперервної діяльності, набуло ще більш важливого значення, що у свою чергу вплинуло на стратегію і оперативні процеси управління ризиками у Банку, які наразі реалізуються з урахуванням особливостей, викликаних поточною ситуацією у країні, та операційного середовища. Наразі Банк функціонує у складному середовищі, що проявляється, зокрема, у продовженні реалізації кредитного ризику, ринкових ризиків та процентного ризику, що призводить до зростання ризиків для Банку. Ключовим фактором невизначеності залишаються строки завершення війни та географія військових дій.

Попри складну зовнішню ситуацію та її фактичний та прогнозований вплив на Банк, у 2024 році Банком продовжувалась оперативна робота з управління ризиками та звичайна поточна робота щодо актуалізації внутрішніх нормативних документів, а також було здійснено ряд суттєвих заходів, спрямованих на вдосконалення системи управління ризиками, зокрема:

впроваджено ICAAP та готується до запровадження ILAAP,

імплементовано оновлені вимоги НБУ щодо структури регулятивного капіталу,

концептуально оновлено Кредитну політику, Декларацію схильності до ризиків та Політику управління кредитним ризиком, а також відбулася зміна структури підрозділу з управління ризиками з метою оптимізації виконання функціоналу та посилення окремих напрямів роботи,

актуалізовано нормативні документи з питань функціонування системи раннього реагування (EWS) та триває процес впровадження оновлених підходів до роботи за цим напрямом на практиці,

імплементовано резервування юридичних ризиків,

розпочато перебудову підходів до роботи із заставним забезпеченням (зокрема, впровадження автоматизації процесу відбору СОД для проведення оцінки майна Банку, впровадження портфельної переоцінки, розширення випадків проведення оцінки силами працівників Банку-сертифікованими оцінювачами, посилення контролю за якістю оцінки заставного майна, верифікація оцінок.

Згідно із визначеною місією управління ризиками, Банк встановлює наступні основні цілі управління ризиками:

продовження впровадження в Банку комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками;

дотримання прийняттого рівня ризиків в рамках визначеного ризик-апетиту;

своєчасна ідентифікація та належна оцінка ризиків, включаючи визначення переліку суттєвих ризиків, з метою організації визначення та застосування релевантних методів, інструментів та порядків управління ними;

постійний моніторинг та контроль фактичних значень показників ризиків, а також прогнозування, з метою вчасного реагування (включаючи звітування) у випадку виявлення проблем та/або ознак погіршення фінансового стану Банку, розробки та реалізації заходів, спрямованих на вирішення відповідних питань та мінімізацію / пом'якшення ризиків Банку;

забезпечення фінансової стійкості Банку.

З метою ефективного функціонування СУР Банк забезпечує формування, розвиток та підтримку високої культури управління ризиками за всіма напрямками діяльності Банку та на всіх організаційних рівнях, у т.ч. в Банку впроваджено програму навчання працівників Банку з питань управління ризиками та на постійній основі проводяться заходи для просування обізнаності щодо управління ризиками серед працівників Банку.

СУР включає широкий спектр нормативних документів з питань управління ризиками, що розробляються з урахуванням необхідності визначення та регламентації повного процесу управління ризиками (від ідентифікації ризиків до звітування) та охоплюють як визначення загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками.

Нормативні документи Банку з питань управління ризиками умовно поділяються на загальні (застосовуються до всіх видів ризиків – Декларація схильності до ризиків, Стратегія управління ризиками, План відновлення діяльності, Процедури ескалації порушень лімітів ризиків, програма стрес-тестування, тощо) та специфічні (за окремими видами ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності – політики, методики, положення/порядки/процедури, плани, форми звітності).

З метою реалізації основних цілей управління ризиками Банк застосовує ефективні інструменти та моделі для оцінки ризиків, включаючи лімітування, статистично-математичні моделі, аналіз фактичних значень показників та причин їх суттєвих змін, прогнозування тощо.

Інструменти та моделі, що використовуються для оцінки окремого виду ризику, визначаються, виходячи з природи відповідного виду ризику, вимог нормативно-правових актів НБУ та банківської практики щодо оцінки/управління відповідним видом ризику, а також з урахуванням поточної ситуації та (де релевантно) фактичних значень та прогнозів щодо макроекономічних показників.

Банк забезпечує постійний моніторинг ризиків, їх показників, а також фактичної реалізації заходів, спрямованих на мінімізацію ризиків, та їх ефективності. У разі порушення лімітів/показників ризику та значного підвищення ризику (при максимальному наближенні фактичних показників ризику до встановлених лімітів) інформація про це доводиться до уповноважених колегіальних органів Банку, включаючи Правління та Наглядову раду.

Банк створює надійні інформаційні системи, що сприяють управлінню ризиками шляхом забезпечення належного агрегування даних щодо ризиків Банку, надання можливості оперативного та достовірного вимірювання ризиків і звітування. Інформаційні системи Банку забезпечують можливість реєстрації та збереження необхідного обсягу первинних даних для підтримки в актуальному стані та застосування моделей оцінки/аналізу ризиків, включаючи їх окремі компоненти, належного розрахунку фактичних значень показників ризиків, формування резервів під активні операції Банку, оперативної підготовки звітів тощо.

Звітність про ризики формується таким чином, щоб відображати точну, повну, достовірну, своєчасну інформацію щодо усіх суттєвих ризиків Банку, поточний стан та динаміку їх змін. Звітність про ризики щомісячно надається Наглядовій раді Банку, Комітету з питань ризиків, Правлінню Банку та його відповідним комітетам та іншим користувачам.

Таким чином управління ризиками в Банку передбачає ефективну взаємодію на всіх організаційних рівнях Банку (від Наглядової ради до кожного працівника Банку), включаючи своєчасне виявлення, належну оцінку, підготовку інформації для виваженого прийняття рішень та постійний моніторинг і контроль ризиків.

З огляду на вищезазначене, діяльність Банку та усіх суб'єктів СУР спрямована на підтримку сталої керованості, розвитку всіх ключових елементів та удосконалення СУР в цілому задля стабільності і ефективності діяльності Банку у довгостроковій перспективі.

8. Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, опис ключових положень декларації схильності до ризиків

Декларація схильності до ризиків є нормативним документом Банку з рівнем затвердження Наглядовою радою. Банк своєчасно переглядає та оновлює (актуалізує) Декларацію (не рідше одного разу на рік) з урахуванням змін у чинному законодавстві України, нових підходів до управління ризиками, стратегії розвитку Банку тощо.

Декларація схильності до ризиків визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень). Діюча Декларація схильності до ризиків затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 24.12.2024 (протокол №52, питання 8).

Банк проводить свою операційну діяльність в умовах наявності викликів зовнішнього середовища, пов'язаних з повномасштабної військовою агресією РФ, та у складному операційному середовищі, яке характеризується зниженням власного капіталу внаслідок впливу воєнних факторів та необхідністю виконання Програми капіталізації/реструктуризації Банку. Це позначилось на визначеному у Декларації переліку кількісних показників ризик-апетиту та їх значеннях, які наразі встановлені з урахуванням поточної позиції достатності капіталу Банку та положень Програми капіталізації/реструктуризації.

Відповідальний підрозділ за актуалізацію Декларації: Департамент з ризик-менеджменту, Управління контролю комплаєнс-ризиків (у частині комплаєнс-ризиків).

Декларація схильності до ризиків визначає сукупну величину ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо видів ризиків. Декларація схильності до ризиків регламентує:

максимально допустимий рівень ризику (Risk capacity, тобто максимальну величину ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень);

рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (Risk appetite, тобто сукупну величину за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану);

кількісні та якісні показники ризик-апетиту щодо кожного з видів ризиків;

підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту; види ризиків, яких Банк має уникати в ході своєї діяльності;

внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.

Декларацією схильності до ризиків передбачено, що сума сукупного ризик-апетиту складається з сум ризик-апетиту, що визначена для наступних видів ризику: кредитного ризику; процентного ризику банківської книги; ринкових ризиків; операційного ризику; комплаєнс-ризиків та ризик-апетиту у сфері ПВК/ФТ.

В межах Декларації схильності до ризиків встановлені як безпосередньо значення ризик-апетиту, так і широкий спектр кількісних та якісних показників за кожним окремим видом суттєвого ризику. Переліки і рівні значень якісних та кількісних показників Декларації схильності до ризиків систематизовані та деталізовано наведені у окремих додатках до Декларації схильності до ризиків.

Також в Банку, з метою сприяння дотриманню та своєчасному реагуванню на зміну значень кількісних показників Декларації схильності до ризиків, а також для контролю та недопущення перевищення встановлених значень показників ризик-апетиту по видам ризику та сукупного ризик-апетиту, впроваджені система постійного моніторингу значень кількісних показників та система ескалації відповідних питань.

Таким чином, у випадку фактичного порушення граничних значень кількісних показників Декларації схильності до ризиків або ймовірних прогнозних порушень значень таких показників здійснюється ескалація відповідних питань на рівень, починаючи з рівня головного ризик-менеджера Банку та профільного комітету Правління Банку до рівня Наглядової ради Банку в залежності від характеру фактичного порушення значення кількісного показника ризику.

9. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку

Станом на 31 грудня 2024 року 100% статутного капіталу Банку належить державі в особі Кабінету міністрів України. Адреса: 01008, м. Київ, вул. Грушевського, 12/2.

10. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) Банку

Станом на 31 грудня 2024 року, обмеження прав участі та голосування акціонера Банку відсутні.

11. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку.

Наглядова рада Банку

Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління Банку з метою виконання стратегії розвитку Банку, а також здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера Банку.

Члени Наглядової ради призначаються Вищим органом управління Банку у порядку, визначеному законодавством, зокрема:

- один представник держави у Наглядовій раді призначається Вищим органом за поданням Президента України, один - за поданням Кабінету міністрів України та один - за поданням профільного Комітету Верховної Ради України, до предметів відання якого належать питання банківської діяльності;
- незалежні члени Наглядової ради призначаються Вищим органом управління Банку на підставі подання конкурсної комісії (протягом п'яти робочих днів з дня отримання відповідного подання), утвореної Кабінетом міністрів України.

Члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

З огляду на особливу роль Наглядової ради Банку у новій системі корпоративного управління, законодавством було встановлено особливу процедуру призначення та припинення повноважень членів Наглядової ради державного банку.

Задля забезпечення незалежності діяльності наглядових рад державних банків, законодавство обмежило право Вищого органу щодо припинення повноважень членів наглядових рад з власної волі двома випадками, а саме: через повторне несхвалення Вищим органом стратегії розвитку державного банку, затвердженої наглядовою радою державного банку, та невиконання стратегії та/або бізнес-плану розвитку державного банку, що підтверджується результатами щорічного оцінювання в порядку, визначеному Вищим органом.

Усі інші підстави припинення повноважень членів наглядових рад вищим органом базується на юридичних фактах, що виникли не з ініціативи вищого органу, в тому числі встановлення факту невідповідності члена наглядової ради державного банку вимогам до членів наглядової ради; на вимогу не менше ніж п'яти членів наглядової ради державного банку або Національного банку України в разі, якщо член наглядової ради державного банку неналежним чином виконує свої посадові обов'язки або не відповідає кваліфікаційним вимогам.

Правління Банку

Постійно діючим виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює поточне управління його діяльністю, має діяти в інтересах Банку та уникати конфлікту інтересів і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно зі Статутом та Положенням про правління.

До складу Правління входять голова та інші члени Правління. Кількісний склад Правління (загальна кількість посад у правлінні згідно з організаційною структурою Банку) визначається рішенням Наглядової ради про затвердження організаційної структури Банку.

Голова Правління та інші члени Правління призначаються на посаду та звільняються з посади Наглядовою радою за пропозицією комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород.

Кандидати на посади голови та членів Правління визначаються за результатами конкурсного відбору, який проводиться в порядку, визначеному Наглядовою радою.

Національний банк у встановленому ним порядку погоджує на посади голову та інших членів Правління.

Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком.

Строк повноважень голови або члена Правління становить п'ять років, якщо інший строк, який не може перевищувати максимальний строк повноважень, визначений законодавством, не встановлений голові або члену Правління рішенням Наглядової ради. Наглядова рада вправі припинити повноваження голови або члена Правління до спливу строку повноважень, встановленого рішенням Наглядової ради або Статутом, за пропозицією комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам з підстав, встановлених законом та/або трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними. Голова або член Правління може бути призначений на новий строк лише за результатами конкурсного відбору.

Інші посадові особи

Щодо призначення

Призначення/звільнення посадових осіб Банку (голови та членів виконавчого органу; керівника підрозділу внутрішнього аудиту; корпоративного секретаря; головного комплаєнс-менеджера та головного ризик-менеджера) здійснюється на підставі Постанови НБУ від 22.12.2018 № 149, Порядку про кадрове адміністрування та Порядку перевірки членів Правління, головного бухгалтера, керівників підрозділів контролю, працівника АТ «Укресімбанк» відповідального за проведення фінансового моніторингу.

Підставою прийняття на роботу є:

- для посад головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера – рішення Наглядової ради Банку про погодження на посаду;
- для посад головного комплаєнс-менеджера Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера та головного бухгалтера - погодження Національного банку України перед призначенням на посаду;
- для посади корпоративний секретар - обрання Наглядовою радою Банку за пропозицією голови Наглядової ради Банку.

Прийняття на роботу оформлюється наказом Голови Правління Банку або уповноваженої особи відповідно до чинної номенклатури посад АТ «Укресімбанк».

З наказом про прийняття на роботу працівник Банку ознайомлюється під підпис до початку роботи. У наказі зазначається дата приймання на роботу, найменування посади (роботи) згідно зі штатним розписом, затвердженим Головою Правління Банку, розмір встановленого посадового окладу, тривалість випробувального терміну (у разі встановлення), а також табельний номер працівника. В окремих випадках трудові договори можуть укладатися в іншій формі відповідно до вимог чинного законодавства України.

Щодо звільнення:

- Припинення трудового договору здійснюється з підстав, передбачених чинним законодавством України;
- Згідно з вимогами статей 7 і 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», пункту 89 Статуту Банку на розгляд Наглядової Ради виносяться питання щодо призначення та припинення повноважень (звільнення) голови правління та членів правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, корпоративного секретаря;
- Днем звільнення вважається останній робочий день працівника. У день звільнення працівник Управління кадрового адміністрування ознайомлює працівника, який звільняється, з наказом про звільнення під підпис, та видає йому належно оформлену трудову книжку під підпис у книзі обліку руху трудових книжок, у разі, якщо трудова книжка зберігалась в Банку. В день звільнення Управлінням кадрового адміністрування працівнику видається копія наказу про звільнення, а також, на вимогу працівника вносяться належні записи про звільнення до трудової книжки, що зберігається у працівника.
- Управління супроводження внутрішньобанківських операцій та податкового обліку в день звільнення працівника направляє на електронну корпоративну пошту працівника письмове повідомлення про нараховані та виплачені йому суми при звільненні з автоматизованим підтвердженням, що працівник отримав письмове повідомлення про нараховані та виплачені йому суми при звільненні.
- У разі звільнення Банк повідомляє Національний банк засобами електронної пошти протягом трьох робочих днів про:
 - припинення повноважень і/або звільнення керівника Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури для призначення на ці посади (за наявності);
 - покладання виконання обов'язків керівника Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку на іншу особу, крім покладання виконання обов'язків на час тимчасової відсутності керівника Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

12. Повноваження посадових осіб Банку.

Повноваження голови та членів Наглядової ради, голови та членів Правління Банку викладено у Статуті, Положеннях про Наглядову раду та Правління, що розміщені на офіційному сайті Банку та доступні за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/insha-informaciya.html>.

Повноваження корпоративного секретаря Банку викладено в Положенні про Наглядову раду, затверджене Вищим органом, та Положенні про корпоративного секретаря та службу корпоративного секретаря, затверджене Наглядовою радою Банку.

Крім цього, у Банку діє наказ про персональний розподіл функцій і повноважень між керівництвом та окремими посадовими особами Банку.

13. Інформація щодо розміру винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу Банку

На щорічній основі Банк розробляє звіт про винагороду членів Правління Банку та впливових осіб Банку, а також звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку.

В процесі розробки та затвердження відповідних звітів про винагороду Банк керується Вимогами до положення та звіту про винагороду членів наглядової ради, ради директорів та виконавчого органу акціонерного товариства, затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 2 травня 2024 року № 549 (далі – Вимоги НКЦПФР), та Положенням про політику винагороди в банку, затвердженим постановою Правління НБУ від 30 листопада 2020 року № 153 (далі – Постанова НБУ № 153).

На виконання Постанови НБУ № 153 та Вимог НКЦПФР, в Банку також існує положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, затверджене Наглядовою радою Банку, та положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, затверджене постановою Кабінету Міністрів України № 147 від 11 лютого 2025 року. Зазначені положення розміщені на офіційному сайті Банку та доступні за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/insha-informaciya.html>

Згідно з Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженим рішенням НКЦПФР № 608 від 6 червня 2023 року, звіт про корпоративне управління Банку повинен містити інформацію про винагороду членів Правління та Наглядової ради у формі звітів про винагороду членів Правління та членів Наглядової ради.

Звіт про винагороду членів Правління за 2024 рік розміщується протягом 15 робочих днів із дня його затвердження Наглядовою радою Банку на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/corp-management/dokumenty/informaciya-pro-vinagorodu-kerivnictva.html>

Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік розміщується протягом 15 робочих днів із дня його затвердження Кабінетом Міністрів України на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/corp-management/naglyadova-rada/zvity-naglyadovoyi-rady.html>

14. Основні положення політики щодо розкриття інформації Банку

Питання, пов'язані з розкриттям інформації з обмеженим доступом, а також комерційної таємниці та конфіденційної інформації Банку регламентуються внутрішніми документами Банку, зокрема Порядком розкриття інформації з обмеженим доступом в АТ «Укрексімбанк» під час виконання запитів, судових рішень та постанов прокурора, затвердженим і введеним у дію рішенням Правління від 25.12.2024 (протокол №121, питання 13), Положенням про порядок обробки персональних даних в АТ «Укрексімбанк», затвердженим і введеним у дію рішенням Правління від 29-31.12.2021 (протокол №103, питання 6).

Порядок розкриття інформації з обмеженим доступом в Банку під час виконання запитів, судових рішень та постанов прокурора встановлює єдині правила взаємодії самостійних структурних та відокремлених підрозділів Банку під час організації виконання судових рішень, запитів/рішень/вимог державних, правоохоронних органів, нотаріусів, адвокатів, арбітражних керуючих, органів та осіб, які здійснюють примусове виконання судових рішень та рішень інших органів, що пов'язане з розкриттям інформації з обмеженим доступом, і визначає основні принципи, завдання та умови їх виконання.

Положення про порядок обробки персональних даних в Банку визначає систему організаційних і технічних заходів для забезпечення захисту персональних даних під час їх обробки в Банку та є обов'язковим для виконання всіма працівниками Банку, які мають доступ до персональних даних та обробляють їх відповідно до своїх посадових обов'язків. У Положенні закріплені норми, що визначають обов'язки та права відповідальної особи за

організацію роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці, а також обов'язки працівників Банку, які обробляють персональні дані.

Окрім того, на виконання вимог Закону України «Про доступ до публічної інформації» та у порядку і строки, визначені Законом та Корпоративною інформаційною політикою Банку, Банк оприлюднює на своєму зовнішньому сайті інформацію про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага (файл у форматі pdf у розділі Корпоративне управління на зовнішньому сайті Банку).

15. Інформація про радника

В банку відсутній радник з корпоративних прав в розумінні статті 90-1 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

16. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Банку

Аудит річної фінансової звітності Банку, складеної відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання річної фінансової звітності, за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, проведено ПрАТ «КПМГ Аудит» (код за ЄДРПОУ 31032100, місцезнаходження Україна, 01001, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 32/2).

Нижче наведена інформація про зовнішнього аудитора Банку, зокрема:

- о загальний стаж аудиторської діяльності:

Дата видачі свідоцтва АПУ 26.01.2001р. (23 роки).

- о кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

ПрАТ «КПМГ Аудит» надає послуги Банку з аудиту фінансової звітності з 2024 року. ПрАТ «КПМГ Аудит» було призначено аудитором річної фінансової звітності Банку в лютому 2024 року (витяг з протоколу № 9 засідання Наглядової ради Банку від 28 лютого 2024 року). Разом з тим, на додаток до аудиту річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, ПрАТ «КПМГ Аудит» було також здійснено аудит річної консолідованої та окремої фінансових звітностей Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

- о інформація про розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності:

Плановий розмір винагороди ПрАТ «КПМГ Аудит» за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2024 рік становить 20 400 000 грн (без ПДВ).

- о випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

Відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

- о ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

Аудит річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за 2019-2022 роки було проведено аудиторською компанією ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

Виконавець аудиту річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за 2023 -2024 роки - ПрАТ «КПМГ Аудит».

- о стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Протягом останнього року до ПрАТ «КПМГ Аудит» не застосовувались стягнення Аудиторською палатою України, та відсутня інформація щодо фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

- о перелік інших аудиторських та неаудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року:

Протягом 2024 року ПрАТ "КПМГ Аудит" надавав також інші аудиторські послуги Банку, зокрема: аудит річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року; аудит фінансової звітності спеціального призначення Банку, підготовленої за Кредитним Договором за проектом «Доступ до довгострокового фінансування» станом на 31 грудня 2023 року; аудит фінансової звітності спеціального призначення Банку,

підготовленої за Кредитним Договором щодо Додаткового Фінансування для Ковід 19 Відповіді за проектом «Доступ довгострокового фінансування» станом на 10 жовтня 2024 року.

ПрАТ "КПМГ Аудит" також надає нсаудиторські послуги Банку протягом 2025 року: перший етап оцінки стійкості Банку, що передбачає аналіз якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2025 року (кінець дня 31 грудня 2024 року).

Також у 2025 році ТОВ "КПМГ Україна", яке входить в мережу компаній KPMG, надає консультаційні послуги щодо аналізу доцільності реалізації та визначення мінімальної ціни продажу реалізації) непрацюючих активів.

Голова Правління



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Звіт незалежних аудиторів

Акціонеру Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України»

Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» («Банк»), що складається з:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року;
- звіту про прибутки та збитки за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання річної фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до річної фінансової звітності, що описує негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого Російською Федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 2, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними у цій Примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Валова сума кредитів та авансів клієнтам та загальна сума відповідного резерву під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2024 року: 99 690 057 тисяч гривень та 21 026 468 тисяч гривень, відповідно; збиток від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 285 453 тисячі гривень (31 грудня 2023 року: 95 292 940 тисяч гривень та 20 723 267 тисяч гривень, відповідно; прибуток від сторнування збитку від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 1 471 873 тисячі гривень).

Див. Примітки 3, 4, 8, 10 і 29 до річної фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Резерви під очікувані збитки за кредитами та авансами клієнтам відображають найбільш точну оцінку управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків («ECL») за кредитами та авансами клієнтам («кредити»), що оцінюються за амортизованою вартістю на звітну дату. Резерви під очікувані збитки для індивідуально суттєвих кредитів (кредити клієнтам із загальною заборгованістю більше 300 000 тисяч гривень у Стадії 2 та Стадії 3 або ПЗФА активи) визначаються на індивідуальній основі. Даний процес містить елемент суб'єктивності та базується на низці суттєвих припущень, включаючи, зокрема, припущення стосовно вірогідності сценаріїв відшкодування та очікуваних надходжень від реалізації застави. Резерви під очікувані збитки для інших кредитів визначаються, використовуючи такі три компоненти: ймовірність дефолту («PD»), величина збитку	Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту. - Ми оцінили структуру і провели тестування операційної ефективності ключових засобів внутрішнього контролю у процесі оцінки ECL за кредитами та авансами клієнтам. - Ми залучили наших власних фахівців з кредитного ризику для надання нам допомоги при оцінці припущень з метою визначення параметрів PD та LGD («параметри ризику»), що використовуються Банком для визначення величини резерву під очікувані збитки, що оцінюються на колективній основі. Це включало: - аналіз методології оцінки ECL Банку на відповідність вимогам МСФЗ 9;

у випадку дефолту («LGD») і сума під ризиком у випадку дефолту («EAD»), враховуючи історичний досвід, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику, та прогнозну інформацію. Ми визначили ECL за кредитами та авансами клієнтам як ключове питання аудиту через суттєві та складні судження, а також спеціалізовані навички та знання, що вимагаються для оцінки таких елементів оцінки ECL: • Судження та припущення, використані у визначенні доцільних сценаріїв відшкодування, включаючи очікувані надходження від реалізації застави; • Судження та припущення, використані для розробки PD та LGD; • Використання прогнозової макроекономічної інформації для розрахунку ECL; • Послідовне визначення та застосування критеріїв значного збільшення кредитного ризику («SICR») та події дефолту в умовах підвищеної невизначеності, спричиненої військовим вторгненням на територію України, розпочатим Російською Федерацією.	- перевірку моделей, використаних для визначення PD та LGD, з метою оцінки їх відповідності методології оцінки ECL Банку; - оцінку обґрунтованості прогнозів за моделлю шляхом аналізу результатів валідації Банку для вибірки моделей; - для вибірки моделей незалежне повторне виконання розрахунків за моделлю, а також оцінку та порівняння нашого незалежного результату з результатом, отриманим управлінським персоналом. • Ми залучили наших власних фахівців з кредитного ризику, які допомагали нам при аналізі методології Банку з метою визначення макроекономічних прогнозів, використаних при оцінці ECL, та при оцінці обґрунтованості макроекономічних моделей управлінського персоналу. • Ми критично оцінили обґрунтованість прогнозової інформації управлінського персоналу шляхом порівняння макроекономічних показників із зовнішніми ринковими даними та загальнодоступними економічними прогнозами на вибірковій основі. • На вибірковій основі ми критично проаналізували параметри LGD та PD, що використовуються Банком, протестувавши вхідні дані щодо історичних дефолтів та історичних відшкодувань. • Ми оцінили ідентифікацію SICR та події дефолту в кредитах та авансах клієнтам шляхом перевірки обсягу критеріїв, використаних управлінським персоналом при оцінці розподілу кредитів за стадіями, послідовного застосування порогових значень, застосованих в рамках кожного критерію, а також придатності критеріїв, використаних при оцінці розподілу кредитів за стадіями, для виявлення SICR до того, як кредити будуть визнані кредитно-знеціненими, шляхом перевірки первинної кредитної документації та підтвердження нашої оцінки з кредитними спеціалістами Банку та персоналом Банку з управління ризиками. Це також
--	---

	включає тестування вибірки кредитів для оцінки обґрунтованості використання критеріїв розподілу кредитів за стадіями шляхом критичного аналізу ключових суджень та розгляду спростовуючих або суперечливих доказів. • За вибіркою кредитів з урахуванням ризиків, що оцінюються на індивідуальній основі (Стадія 2 та 3) ми критично проаналізували прогнози грошових потоків і ключові припущення, використані Банком, на основі наших знань відповідної галузі та позичальника. • Ми також залучили наших власних спеціалістів з оцінки для незалежного аналізу обґрунтованості оцінки застави (на вибірковій основі), шляхом перевірки звітів з оцінки, отриманих від Банку, а також їх порівняння з даними, наявними у відкритому доступі. • Ми перерахували значення ECL в рамках перевірки коректності застосування методів, суджень та даних; та • Ми проаналізували, чи розкриття інформації про управління кредитним ризиком належним чином відображає та враховує невизначеності, які існують при визначенні ECL.
--	---

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю

Загальна сума інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки (FVPL) та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) на 31 грудня 2024 року: 24 944 675 тисяч гривень та 35 047 307 тисяч гривень, відповідно (31 грудня 2023 року: 22 950 169 тисячі гривень та 27 592 940 тисяч гривень, відповідно).

Див. Примітки 3, 4, 11 і 30 до річної фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів Банку, що оцінюються за FVPL або FVOCI, визначається шляхом застосування методів оцінки, які можуть передбачати застосування Банком значних суджень щодо визначення відповідного методу оцінки та припущень і вхідних даних моделі.	Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту. • Ми отримали розуміння процесу оцінки інвестиційних цінних паперів, включаючи ключові вхідні дані та припущення.

Якщо значні вхідні дані для визначення вартості відсутні у відкритих джерелах, що стосується переважно довгострокових державних облігацій або державних облігацій із елементом вбудованого деривативу, управлінський персонал має обмежену достовірну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості, а отже, невизначеність оцінок може бути значною. Крім того, для середньострокових державних облігацій також можуть виникати складнощі з оцінкою, особливо у випадках, коли методи моделювання оцінки призводять до значних обмежень через відсутність активного ринку. Вплив цих питань у поєднанні з підвищеною невизначеністю оцінок, спричиненою нинішньою нестабільною економічною ситуацією, привів до того, що ми вважали цю сферу пов'язаною зі значним ризиком суттєвого викривлення річної фінансової звітності, що вимагало нашої підвищеної уваги під час аудиту і, як наслідок, її було визначено як ключове питання аудиту.	• Ми оцінили методологію Банку з оцінки справедливої вартості відповідно до вимог основи фінансового звітування та ринкової практики. • Ми залучили наших власних фахівців з оцінки, які допомогли нам розробити незалежний очікуваний діапазон справедливої вартості інвестиційних цінних паперів. У рамках нашої процедури ми, серед іншого: - оцінили доречність та надійність даних, які будуть використані при оцінці; та - застосували власні моделі та вхідні параметри, отримані на основі порівнянних облігацій та інших відповідних історичних даних там, де це можливо. • На вибірковій основі ми перевірили ключові вхідні дані для розрахунку справедливої вартості, такі, як історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування. • Щодо розкриття інформації про справедливую вартість, ми перевірили, чи вона відповідає належним чином відповідним кількісним та якісним вимогам застосовної концептуальної основи фінансового звітування.
---	---

Інша інформація

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

- Звіту керівництва (звіту про управління) (що включає Звіт про корпоративне управління), викладеного у формі окремого звіту, складеного управлінським персоналом, але не є річною фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудиторів;
- Річної інформації емітента цінних паперів (включаючи Звіт керівництва (звіт про управління)), яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією й річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати цього звіту аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

При ознайомленні з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми зробимо висновок, що вона містить суттєві викривлення, ми зобов'язані повідомити про це тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання річної фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання річної фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання річної фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит річної фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, 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 річної фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення річної фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати

свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації в річній фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст річної фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує річна фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту річної фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, 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 і нормативних актів

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України («НБУ») №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373»), та «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 з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

28 лютого 2024 року ми були призначені Наглядовою радою аудиторами річної фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає два роки.

Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорарами

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми та інші фірми-члени мережі KPMG не надавали Банку жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті керівництва (звіті про управління) або в річній фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Комітету з питань аудиту

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» (ідентифікаційний код юридичної особи 00032112 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 32-SA/2024/0002100/1 від 29 березня 2024 року. Аудит був проведений у період з 10 вересня 2024 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена в Примітці 1 до річної фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Перелік дочірніх підприємств Банку наведений у Примітці 2 до річної фінансової звітності.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку і, відповідно, Ревізійна комісія не здійснювала перевірку фінансової діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Звітування щодо Звіту про управління (звіту керівництва)

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом річної фінансової звітності, на нашу думку, Звіт про управління (звіт керівництва), що включає Звіт про корпоративне управління:

- є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з річною фінансовою звітністю, та
- містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373 та пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту про управління (звіту керівництва), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Терещенко Юлія Владиславівна
Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101451
Заступник директора

ПрАТ «КПМГ Аудит»

26 березня 2025 року

Київ, Україна

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2024 року
(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	112 210 287	110 794 727
Кредити та аванси банкам	9	1 177 205	1 009 865
Кредити та аванси клієнтам	10	78 663 589	74 569 673
Інвестиції в цінні папери	11	94 453 321	69 994 403
Поточні податкові активи	15	—	3 027
Похідні фінансові активи	18	59 778	652 249
Інші фінансові активи	16	164 191	545 524
Інші нефінансові активи	17	198 120	150 357
Інвестиційна нерухомість	12	607 139	752 086
Основні засоби	13	1 721 415	2 074 934
Нематеріальні активи	14	203 791	50 822
Відстрочені податкові активи	15	1 687 491	1 840 007
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	19	1 794	61 585
Загальна сума активів		291 148 121	262 499 259
Зобов'язання			
Кошти банків	20	2 319 083	6 391 084
Кошти клієнтів	22	244 094 420	213 949 363
Похідні фінансові зобов'язання	18	363	1 377
Інші залучені кошти	21	25 442 582	28 730 787
Поточні податкові зобов'язання	15	2 077 213	596 600
Інші фінансові зобов'язання	16	987 566	932 072
Інші нефінансові зобов'язання	17	507 562	474 210
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	25	36 065	246 447
Інше забезпечення		11 365	—
Субординований борг	23	4 302 222	3 805 882
Загальна сума зобов'язань		279 778 441	255 127 822
Власний капітал			
Статутний капітал	24	45 570 041	45 570 041
Інші резерви		1 663 429	580 926
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(36 498 894)	(39 414 634)
Загальна сума власного капіталу		11 369 680	7 371 437
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		291 148 121	262 499 259
Затверджено до випуску та підписано			
Голова Правління		Віктор ПОНОМАРЕНКО	
Головний бухгалтер банку		Наталія ПОТЬОМСЬКА	

26 березня 2025 року

Медко В.М.
247-89-16

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(в тисячах гривень)

	При- мітки	2024 рік	2023 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	26	22 115 108	20 202 433
Інші процентні доходи	26	920 661	1 227 371
Процентні витрати	26	(15 627 439)	(17 169 698)
Комісійні доходи	27	1 542 475	1 317 285
Комісійні витрати	27	(660 755)	(523 288)
Інші доходи		233 392	164 120
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11,18	1 927 237	394 567
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі		708 005	560 078
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		57 163	51 739
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 318 803	1 351 671
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки іноземної валюти		(2 182 815)	(1 122 218)
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	12	(3 906)	20 642
(Збиток)/прибуток, який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(77 605)	(208 193)
(Збиток від зменшення корисності)/прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	8	(896 983)	1 042 911
Витрати на виплати працівникам	28	(2 240 606)	(1 935 895)
Амортизаційні витрати	13,14	(111 078)	(94 796)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(1 100 544)	(937 003)
(Збиток від зменшення корисності)/прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів	17	(208)	28 804
(Збиток)/прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	10	(26 652)	43 580
Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) авансових внесків з податку на прибуток	15	—	492 911
Прибуток (збиток) до оподаткування		5 894 253	4 907 021
(Витрати на сплату податку)/вигода від повернення податку	15	(3 142 660)	(1 628 917)
Прибуток (збиток)		2 751 593	3 278 104

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

26 березня 2025 року

Медко В.М.
247-89-16

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(в тисячах гривень)

	При- мітки	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток)		2 751 593	3 278 104
Інший сукупний прибуток			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки		—	—
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	24	1 247 832	2 102 727
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 у складі іншого сукупного доходу	15	—	(35 472)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу		—	—
Загальна сума іншого сукупного доходу		1 247 832	2 067 255
Загальна сума сукупного доходу		3 999 425	5 345 359

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Головний бухгалтер банку



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Наталія ПОТЬОМСЬКА

26 березня 2025 року

Медко В.М.
247-89-16

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, що закінчилися 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Резерв переоцінки основних засобів	Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Непокритий збиток	Власний капітал
На 1 січня 2023 року	45 570 041	635 104	—	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(42 717 801)	2 026 078
Прибуток за рік	—	—	—	—	—	—	3 278 104	3 278 104
Інший сукупний дохід за рік (Примітка 24)	—	—	—	(35 472)	2 104 564	(1 837)	—	2 067 255
Усього сукупний дохід за рік	—	—	—	(35 472)	2 104 564	(1 837)	3 278 104	5 345 359
Зменшення через інші зміни, власний капітал (Примітка 24)	—	—	—	(25 063)	—	—	25 063	—
На 31 грудня 2023 року	45 570 041	635 104	—	991 768	(345 161)	(65 681)	(39 414 634)	7 371 437
На 1 січня 2024 року	45 570 041	635 104	—	991 768	(345 161)	(65 681)	(39 414 634)	7 371 437
Прибуток за рік	—	—	—	—	—	—	2 751 593	2 751 593
Інший сукупний дохід за рік (Примітка 24)	—	—	—	—	1 248 124	(292)	—	1 247 832
Усього сукупний дохід за рік	—	—	—	—	1 248 124	(292)	2 751 593	3 999 425
Зменшення через інші зміни, власний капітал (Примітка 24)	—	—	—	(178 177)	—	—	176 995	(1 182)
Частина прибутку, спрямована до резервного фонду (Примітка 24)	—	—	3 346 034	—	—	—	(3 346 034)	—
Покриття збитку за рахунок резервного фонду	—	—	(3 346 034)	—	—	—	3 346 034	—
Припинення визнання фінансових активів (Примітка 24)	—	—	—	—	—	12 848	(12 848)	—
На 31 грудня 2024 року	45 570 041	635 104	—	813 591	902 963	(53 125)	(36 498 894)	11 369 680

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

26 березня 2025 року

Медко В.М.
247-89-16

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	2024 рік	2023 рік
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Проценти отримані		23 331 555	21 626 540
Комісійні доходи, що отримані		1 571 893	1 411 292
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		364 517	1 082 936
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		1 318 803	1 351 671
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		144 694	138 391
Проценти сплачені		(15 194 585)	(16 336 969)
Комісійні витрати, що сплачені		(657 384)	(521 281)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(2 209 941)	(1 829 846)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(1 019 134)	(838 192)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі		581 890	(2 639 951)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(29 962)	(299 652)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 373 413)	9 917 885
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		340 289	(160 304)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(138 886)	(18 472)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(4 188 461)	(15 886 585)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		22 159 172	31 745 704
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(27 937)	342 455
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(61 947)	8 132
Податки на прибуток (сплачені) повернені		(1 509 298)	(1 000 378)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		23 401 865	28 093 376
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(50 941 413)	(18 965 848)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		29 655 312	17 366 768
Грошові потоки від втрати контролю над дочірніми підприємствами		—	1 756
Надходження від продажу основних засобів		481	7 411
Придбання основних засобів		(83 253)	(290 173)
Придбання нематеріальних активів		(46 779)	(8 710)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		159 954	208 721
Дивіденди отримані		2 166	958
Надходження від реалізації активів, що утримуються для продажу		409 604	58 774
Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) від інвестиційної діяльності		(20 843 928)	(1 620 343)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Отримання інших залучених коштів	7	109 572	6 756 759
Повернення субординованого боргу	7	—	(380 923)
Повернення інших залучених коштів	7	(5 905 206)	(6 714 203)
Виплати за орендними зобов'язаннями	7	(2 878)	(2 247)
Чисті грошові потоки використані у фінансовій діяльності		(5 798 512)	(340 614)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		(3 240 575)	26 132 419
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4 647 891	3 264 097
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		8 244	12 104
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1 415 560	29 408 620
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	110 794 727	81 386 107
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	112 210 287	110 794 727

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

26 березня 2025 року

Медко В.М.
247-89-16



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Наталія ПОТЬОМСЬКА

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Укрексімбанк», «Банк») засновано у 1992 році та внесено до Державного реєстру банків 23 січня 1992 року за номером 5, Укрексімбанк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії №2.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років 100% статутного капіталу Укрексімбанку належать державі. Функції з управління корпоративними правами держави у Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Головний офіс Укрексімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 22 філії та 27 відділень (31 грудня 2023 року: 22 філії та 28 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності Укрексімбанку є обслуговування експортно-імпорتنних операцій. Наразі Укрексімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укрексімбанк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій Укрексімбанку є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. Укрексімбанк виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності Укрексімбанку (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпорتنних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експорто-орієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Укрексімбанку та його акціонера.

2. Основа складання фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності (зі змінами).

Ця річна фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, крім зазначеного в розділі «Суттєві положення облікової політики», наприклад, інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки, похідні фінансові інструменти та інвестиційна нерухомість оцінюються за справедливою вартістю, будівлі оцінюються за переоціненою вартістю, активи, утримувані для продажу оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем.

Ця річна фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн»), якщо не зазначено інше, що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку.

Банк подає свій звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності на основі наміру та передбачуваної здатності Банку відшкодувати/погасити більшість активів/зобов'язань у відповідній статті фінансової звітності. Аналіз щодо відшкодування або розрахунків протягом 12 місяців після звітної дати (поточні) і понад 12 місяців після звітної дати (непоточні) представлено у Примітці 31.

Річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена до випуску відповідно до рішення Правління від 26 березня 2025 року.

Безперервність діяльності та економічне середовище

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

Банк працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

У 2022 році Російська Федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 9 травня 2025 року.

У 2024 році активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, Російська Федерація продовжує атаки ракетами та безпілотниками, які вражають електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на продовження війни, економіка залишається стійкою. У січні 2025 року Національний банк України (НБУ) переглянув прогноз зростання реального ВВП на 2024 рік у бік зниження – до 3,4%. Річна інфляція у 2024 році зросла до 12%, супроводжуючись незначним зниженням облікової ставки НБУ з 15% до 14,5%. Однак у 2025 році очікується уповільнення економічного зростання через посилення напруженості на ринку праці, триваючі атаки Росії на енергетичну інфраструктуру України та бюджетний дефіцит. Загальний прогноз залишається вразливим до значних ризиків, передусім через надзвичайно високу невизначеність, спричинену війною, можливі затримки або нестачу зовнішнього фінансування, а також результати мирних переговорів.

З початком війни НБУ запровадив низку адміністративних обмежень на операції з конвертацією валюти та рух капіталу, зокрема обмеження на виплату відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження українська гривня не є вільно конвертованою.

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України. Станом на 31 грудня 2024 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – RD, у національній валюті – CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній та національній валюті – Ca;
- S&P: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – SD, у національній валюті – CCC+.

Попри вплив негативних чинників війни, Банк продовжує функціонувати як універсальний банк, що належить до найбільших системних банків України та надає весь спектр банківських послуг як великим корпоративним клієнтам, клієнтам малого та середнього бізнесу, так і фізичним особам. З початку війни Банк зосередив основні зусилля на фінансуванні стратегічних галузей України та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури.

У 2025 році Банк планує діяти згідно основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, забезпечувати збереження стійкого ліквідного стану та виконання всіх своїх зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами у повному обсязі та вчасно.

Стратегічними цілями на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки для Банку є:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема, в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам Банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів Банку, в тому числі, безпеки працівників Банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки Банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такої стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

В поточних умовах Банк продовжує свою операційну діяльність.

Рішенням Правління НБУ від 24 квітня 2024 року № 127-рп/БТ погоджено Програму капіталізації АТ «Укресімбанк», яка забезпечує досягнення визначених необхідних рівнів нормативів достатності капіталу (як за діючою структурою регулятивного капіталу, так і за новою трирівневою структурою регулятивного капіталу). Крім того, акціонер Банку, в особі Кабінету Міністрів України, підтвердив свої наміри забезпечити капіталізацію Банку з

метою дотримання розміру капіталу, у разі необхідності здійснювати заходи для капіталізації Банку, а також зобов'язується вжити всіх залежних від нього заходів для забезпечення приведення діяльності Банку у відповідність до вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів НБУ.

Нові законодавчі зміни до Податкового кодексу України в частині застосування 50% ставки податку та заборони на використання податкових збитків, перенесених на податковий (звітний) 2024 рік, можуть вплинути на здатність Банку дотримуватися цільових показників узгодженої Програми капіталізації. У січні 2025 року Банк підготував оновлену Програму капіталізації/реструктуризації, яка враховує застосування 50% ставки податку та обмеження на використання перенесених податкових збитків за 2024 рік.

Таким чином, на дату затвердження фінансової звітності Банк здійснює свою діяльність в рамках оновленої Програми капіталізації/реструктуризації АТ «Укресімбанк», яка передбачає досягнення необхідного рівня нормативів достатності капіталу, за підсумками оцінки стійкості Банку, в строк до 31 березня 2026 року.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк виконував нормативи капіталу, які відповідно до регуляторних вимог НБУ розраховуються за даними поточного балансу, без урахування коригувань бухгалтерських записів за результатами звітного року. В рамках закриття фінансового року та складання фінансової звітності за 2024 рік Банк до дати затвердження фінансової звітності здійснював річні коригування бухгалтерських записів, які стосувалися результатів 2024 року, зокрема визнання остаточної суми податку на прибуток з урахуванням ставки 50%. При перерахунку коефіцієнтів капіталу з урахуванням річних коригувань бухгалтерських записів, коефіцієнт достатності капіталу I рівня був би менше необхідного рівня, що наведено у примітці 34. Перерахунок з урахуванням річних коригувань бухгалтерських записів не вимагається нормативно-правовими актами НБУ, які регламентують розрахунок обов'язкових нормативів. З урахуванням здійснених Банком заходів станом на дату затвердження фінансової звітності Банк виконує нормативи капіталу та дотримується оновленої Програми капіталізації/реструктуризації АТ «Укресімбанк».

Планування подальшої діяльності Банку, в тому числі й за Програмою капіталізації/реструктуризації, спирається на затверджене керівництвом Бізнес-плані розвитку 2024 року та розрахованих на 2025-2026 роки прогнозних показниках, які розроблені на основі нейтрального сценарію з використанням прогнозів макропоказників – річний індекс інфляції на рівні 9%, девальвація національної валюти до рівня 47,5 грн./дол. США на кінець 2025 року (середній курс 45,0 грн./дол. США).

Прогноз діяльності включає наступні основні припущення:

- стан ліквідності Банку стійкий, додаткове залучення кредитів рефінансування НБУ не здійснюється;
- основним джерелом фінансування виступають кошти клієнтів та програми міжнародних фінансових організацій;
- продовжується кредитування корпоративних клієнтів, в т.ч. під державні гарантії;
- джерелом погашення зобов'язань та кредитування буде накопичена ліквідність, а також збільшення обсягу залучених коштів клієнтів і реалізація програм з міжнародними фінансовими організаціями;
- залишки на кореспондентських рахунках та у депозитних сертифікатах Національного банку України забезпечуватимуть потреби Банку у ліквідності.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк порушує умови за кредитами, отриманими від кредитних установ, які відображені у статті «Інші залучені кошти» на загальну суму 2 150 193 тис. грн. Банк отримав відповідні листи про відмову від застосування санкцій за порушені ковенанти від кредиторів у 2024 році. Також Банк очікує порушення ковенантів за кредитами у 2025 році, веде постійний діалог із кредиторами та розраховує отримати необхідні листи відмови від застосування санкцій до фінансових ковенантів. На даний момент результат цих зусиль передбачити неможливо; однак, у разі вимоги про дострокове погашення запозичень Банк має достатньо коштів для продовження діяльності на безперервній основі та не потребуватиме додаткового фінансування для їх погашення. Станом на дату затвердження цих фінансових звітів жодних вимог про дострокове погашення від кредиторів не надходило.

Тривале ведення воєнних дій може спричинити продовження існуючих або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, що може створити загрозу операційній діяльності Банку. Крім того, це може призвести до подальших змін у податковій системі через бюджетний дефіцит.

Таким чином, ці події та умови, пов'язані насамперед із непередбачуваним наразі впливом майбутнього перебігу військових дій на території України, які можуть вплинути на економічне середовище та на виконання Банком заходів Програми капіталізації та досягнення необхідного рівня нормативів достатності капіталу, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може вплинути на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

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

Дочірні підприємства та зміни у структурі групи

Дочірнє підприємство публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Лізингова компанія «Укресімлізинг» (далі - ДП «Укресімлізинг»), що повністю належить Укресімбанку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні. Відповідними рішеннями Правління АТ «Укресімбанк» та Наглядової Ради АТ «Укресімбанк» було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення ДП «Укресімлізинг». Протягом 2024 року тривала процедура ліквідації ДП «Укресімлізинг».

ДП «Укресімлізинг» не було консолідовано оскільки як окремо так і в сукупності, воно є несуттєвим для фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків групи. ДП «Укресімлізинг» знаходиться в процесі ліквідації та контроль за його грошовими потоками здійснює ліквідатор.

У червні 2023 року Банком було продано дочірнє підприємство ТОВ «Ексімлізинг», показники діяльності якого до зазначеної дати були включені до консолідованої фінансової звітності Банку. У 2023 році у результаті операції продажу ТОВ «Ексімлізинг» Банком визнано прибуток в сумі 1 756 тис. грн, який відображений у статті «Інші доходи» звіту про прибутки та збитки.

Банк є засновником Недержавного корпоративного пенсійного фонду ВАТ УКРЕКСІМБАНК (далі – НКПФ). Банк не здійснює адміністрування, управління активами та зберігання активів НКПФ. Банк проаналізував наявність контролю, необхідного для консолідації відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі – МСФЗ) 10 “Консолідована фінансова звітність” стосовно НКПФ. Банк є засновником, проте не зазнає ризиків та не має права щодо змінних результатів його діяльності. Відповідно до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” Банк не має контролю за НКПФ та відповідно НКПФ не було консолідовано.

3. Суттєві положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї річної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за виключенням застосування нових стандартів та поправок до них, які були вперше застосовані з 1 січня 2024 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу з 1 січня 2024 року. Банк достроково не застосував будь-які стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових»

Починаючи з 1 січня 2024 року Банком застосовано поправки до МСФЗ (IAS) 1, які передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенант) протягом 12 місяців після звітної дати, компанія має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти можливість дотримання додаткових умов (ковенант) та коректність класифікації зобов'язання протягом 12 місяців зі звітної дати. Детальна інформація представлена у Примітках 2, 21, 23, 31.

Застосування перелічених нижче поправок, стандартів та зміни до стандартів та тлумачень не мало впливу на річну фінансову звітність Банку:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – “Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – “Угоди про фінансування постачальника”.

Правки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» та МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» не вплинули на дану фінансову звітність.

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, окрім кредитів та авансів клієнтам та коштів клієнтів, первісно визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, з якої Банк стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента. Це є угоди на стандартних умовах, до яких відносяться операції з купівлі-продажу фінансових активів, умови яких потребують поставки активів протягом проміжку часу, який встановлений законодавством або прийнятий на ринку. Кредити та аванси клієнтам визнаються в момент перерахування коштів на рахунки клієнтів. Кошти клієнтів визнаються в момент перерахування коштів на рахунки в Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з угодою, окрім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банк визнає прибуток або збиток «першого дня».

Класифікація та визначення категорії оцінки усіх фінансових активів, за виключенням дольових та похідних інструментів, при первісному визнанні здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, а також із характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Бізнес-модель визначається на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Усі боргові фінансові активи відносяться до однієї із трьох бізнес-моделей:

- бізнес-модель «Утримання активу для цілей отримання контрактних (передбачених договором) грошових потоків» (БМ 1);
- бізнес-модель «Утримання активу як для отримання контрактних грошових потоків, так і для цілей продажу» (БМ 2);
- бізнес-модель «Використання активу для отримання максимальних грошових потоків від продажу» або «Бізнес-модель інша, ніж БМ 1 та БМ 2» (БМ 3).

На дату первісного визнання кожного боргового фінансового активу, окрім тих, які Банк класифікував як такі, що оцінюються за СВПЗ, для цілей усунення або значного зменшення непоследовності оцінки або визнання, а також тих, управління якими здійснюється відповідно до БМ 3, Банк проводить аналіз контрактних грошових потоків за таким фінансовим активом.

Основною ціллю проведення аналізу контрактних грошових потоків (SPPI тест) є визначення того, чи відповідають умови договору за фінансовим активом базовому кредитному договору та виявлення тих умов договору, в результаті наявності яких виникають додаткові ризики чи/та додаткова волатильність договірних грошових потоків, які не притаманні базовому кредитному договору.

Банк проводить SPPI тест на рівні окремого боргового фінансового активу / групи боргових фінансових активів відповідної категорії активів, управління якими здійснюється за БМ 1 чи БМ 2.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

В залежності від бізнес-моделі та результатів проходження SPPI-тесту боргові фінансові активи можуть бути класифіковані наступним чином:

- активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (БМ 1, SPPI тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (БМ 2; SPPI-тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (БМ 1 чи БМ 2 та при цьому SPPI-тест не пройдено, БМ 3).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти і інструменти, передбачені для торгівлі, за СВПЗ.

Фінансові зобов'язання, окрім зобов'язань з кредитування та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю або за СВІЗ, якщо вони є такими, що передбачені для торгівлі, та похідними інструментами, або за власним розсудом класифіковані за СВІЗ.

Кредити та аванси банкам, кредити та аванси клієнтам, інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

Банк оцінює фінансові активи за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків (БМ 1);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або знеціненні, а також у процесі амортизації.

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банк оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІЗ), якщо виконуються одночасно обидві наступні умови:

- інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансового активу (БМ 2);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІЗ, в подальшому оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, які виникають в результаті змін справедливої вартості, визнаються в іншому сукупному доході. Процентний дохід та прибуток або збиток від зміни валютного курсу визнаються в складі прибутку або збитку таким самим чином, як і у випадку фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю. У випадку вибуття боргового інструменту, який оцінюється за СВІЗ, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується зі складу іншого сукупного доходу у склад прибутку або збитку. За всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за СВІЗ, банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ). Порядок визнання ОКЗ за такими активами визначений у Примітці 29.

Дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

При первісному визнанні дольових фінансових активів за власним розсудом може прийняти рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати такі активи як такі, що оцінюються по СВІЗ, якщо вони відповідають визначенню дольового інструменту згідно з МСФО (IAS) 32 і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІЗ, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації до прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку, коли встановлено право на отримання дивідендів. Дольові інструменти, що оцінюються за СВІЗ, не оцінюються на предмет зменшення корисності. У випадку вибуття таких інструментів, накопичений резерв переоцінки рекласифікується до складу нерозподіленого прибутку.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

До даної категорії відносяться фінансові активи та фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні були класифіковані таким чином на власний розсуд Банку, або в обов'язковому порядку повинні оцінюватись за справедливою вартістю через прибутки або збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Так, Банк може при первісному визнанні визнати фінансовий інструмент як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки, у разі виконання одного з наступних критеріїв. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо:

якщо таке рішення усуває або значно зменшує неузгодженість обліку, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків або збитків за ними на різних основах; або

група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування; або

фінансове зобов'язання містить один або кілька вбудованих похідних інструментів і основний контракт не є активом, що належить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9, за винятком випадків, коли вбудований похідний інструмент (вбудовані похідні інструменти) не змінює (змінюють) значно ті грошові потоки, які в іншому разі були б обов'язковими за договором, або без проведення аналізу або майже без проведення аналізу при першому розгляді подібного гібридного інструменту стає зрозумілим, що відокремлення вбудованого похідного інструмента (вбудованих похідних інструментів) забороняється.

Всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Відповідно з даним критерієм такі інструменти як облігації внутрішньої державної позики, що передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску, та місяць до дати погашення (Примітка 11), оцінюються за СВПЗ.

Фінансові активи та зобов'язання, які оцінюються за СВПЗ, визнаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку або збитку, окрім зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, які класифіковані на власний розсуд Банку в категорію за справедливою вартістю через прибутки/збитки, що викликана зміною власного кредитного ризику, що визнаються у складі іншого сукупного доходу.

Проценти, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки.

Фінансові активи, передбачені для торгівлі

Банк класифікує фінансові активи як утримувані для торгівлі тоді, коли вони були придбані або випускаються в основному для короткострокового отримання прибутку через торгову діяльність. Активи, передбачені для торгівлі, обліковуються та оцінюються у звіті про фінансовий стан за СВПЗ. Зміни справедливої вартості та процентні доходи за фінансовими активами, передбаченими для торгівлі, визнаються в звіті про прибутки та збитки у складі чистих прибутків/(збитків) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі.

До цієї класифікації входять боргові цінні папери, які були придбані банком з метою продажу в найближчому майбутньому.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші фінансові зобов'язання», в розмірі отриманої комісії.

Ця сума амортизується пропорційно протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. У такому випадку, комісія із зобов'язання надати кредит відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні.

Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та оціночного резерву під ОКЗ.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається в звіті про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається в звіті про прибутки та збитки на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Договірна номінальна вартість фінансових гарантій не відображається у звіті про фінансовий стан.

Рекласифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк здійснює рекласифікацію фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними. Рекласифікація фінансових зобов'язань неможлива.

Зменшення корисності фінансових активів

Принципи розрахунку та відображення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами наведено у Примітці 29 в розділі «Зменшення корисності фінансових активів».

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку, кошти в НБУ, депозити овернайт у банках, депозитні сертифікати НБУ строком до трьох місяців, короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти та договори зворотного «репо» зі строком погашення до трьох місяців від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та які не є знеціненими на індивідуальній основі.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються як чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти в звіті про прибутки та збитки.

Договори «репо» і зворотного «репо» та кредитування під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») розглядаються у звітності як забезпечені фінансові операції. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись в звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застava за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або коштів клієнтів. Придбані цінні папери за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображаються у складі грошових коштів та їх еквівалентів, кредитів та авансів банкам або кредитів та авансів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у річній фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються в річній фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам і відображаються в звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної базової змінної;

не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкові чисті інвестиції, які є меншими, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

розрахунки за ним здійснюються на майбутню дату.

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні операції та свопи на валютному ринку, а також свопи процентних ставок. Ці фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із валютними форвардами та свопами відображаються в звіті про прибутки та збитки у складі чистого прибутку/(збитку) від переоцінки іноземної валюти, доходи і витрати від операцій із процентними свопами відображаються в звіті про прибутки та збитки у складі чистих прибутків/(збитків) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструменту, який також включає основний договір про непохідний інструмент, результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструменту. Вбудований похідний фінансовий інструмент визнає зміни деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначались би договором, згідно обумовлених процентній ставці, ціни фінансового інструмента, ціни товару, валютного курсу, індексу цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з не фінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої сторони по договору. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструменту, однак по договору може бути переданий незалежно від такого інструменту або укладений з іншим контрагентом, відмінним від контрагента за

даним фінансовим інструментом, не є вбудованим похідним інструментом, а є окремим фінансовим інструментом.

Вбудований похідний фінансовий інструмент, який є компонентом гібридного (комбінованого) інструменту з основним інструментом, що є фінансовим активом, не відокремлюється, а обліковується у складі такого комбінованого фінансового інструменту, класифікованого в цілому як фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Позикові кошти

Емітовані фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед банками в т.ч. НБУ, заборгованість перед клієнтами, емітовані боргові цінні папери, кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій та субординований борг. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі придбання Банком власної заборгованості вона виключається з звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається в звіті про прибутки та збитки.

Оренда

Фінансова оренда – Банк як орендодавець

Банк визнає дебіторську заборгованість з орендних платежів у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати включаються до первісної суми дебіторської заборгованості з орендних платежів.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає в звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість знижок, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Оренда – Банк як орендар

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом протягом коротшого з наступних періодів: передбачуваний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком

опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на придбання базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного умовами договору.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та банк не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати базовий актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою за гривневий еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на дату укладання відповідного договору оренди.

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

Банк визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку оренди складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та банк має намір продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (I) в ході звичайної діяльності, (II) у разі невиконання зобов'язань (дефолту) та (III) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання у зв'язку із суттєвою модифікацією умов інструмента

Фінансові активи

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, коли умови договору з клієнтом переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом. При оцінці того, чи повинен припинити своє визнання фінансовий актив, Банк серед іншого враховує такі фактори, як зміна валюти фінансового інструменту, зміна сторони за договором, перегляд відсоткової ставки до ринкової, зміна виду кредитної лінії, а також те, чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям SPPI-тесту. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ за винятком випадків, коли створений кредит визнається придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток від модифікації фінансових активів у статті «Інші доходи» звіту про прибутки та збитки або збиток від модифікації фінансових активів у статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки та збитки.

Фінансові зобов'язання

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання

первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в звіті про прибутки та збитки.

Умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

Припинення визнання, не пов'язане із суттєвою модифікацією

Фінансові активи

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

якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;

якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;

якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

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

Оподаткування

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

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

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших адміністративних та операційних витрат звіту про прибутки і збитки.

Основні засоби

Всі основні засоби, крім будівель та землі, відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі та земля відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою періодичністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Приріст вартості від переоцінки відображається як резерв дооцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного в звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається в звіті про прибутки

та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається в звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього згортання такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві дооцінки основних засобів.

Перенесення сум із резерву дооцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється в розмірі різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, під час проведення переоцінки основних засобів накопичена на дату переоцінки амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому переоцінена вартість об'єкта на дату переоцінки дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву дооцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

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

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію (що є датою коли актив придатний для використання). Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

Амортизація поліпшення орендованого майна (витрати на перебудову приміщень у договорі оренди) нараховується протягом строку, що не перевищує строк оренди.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються та коригуються, за необхідності, наприкінці кожного звітного року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших адміністративних та операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 5-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість — це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке не використовується Банком.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості.

Прибутки та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу

Банк класифікує непоточні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього непоточні активи мають бути наявні для негайного

продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем імовірності.

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

Банк оцінює непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, за найменшим із значень: балансової вартості та справедливої вартості за вирахування витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів, класифікованих як утримуваних для продажу, Банк відображає збиток від зменшення корисності.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк має додаткову пенсійну програму з визначеними внесками, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Відповідні витрати нараховуються в тих періодах, до яких відноситься зароблена заробітна плата. Сума внеску до сплати за програмою з визначеними внесками визначається з урахуванням вартості наданих працівниками послуг Банку і відображається у складі витрат на виплати працівникам. Несплачені внески відображаються у складі зобов'язань. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Прості акції показуються у складі капіталу. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як додатковий капітал.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті операцій з акціонером, визнаються в складі капіталу як результат від операцій з акціонером.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: корпоративний бізнес, середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор, роздрібний бізнес та міжбанківський та інвестиційний бізнес.

Умовні зобов'язання

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

Гарантії виконання

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Банку від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання. Гарантії виконання обліковуються на позабалансових рахунках в сумі наданих гарантійних зобов'язань. В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під відшкодування можливих втрат за наданою гарантією виконання.

Умови фінансових гарантій та договорів гарантій виконання, які надані Банком, передбачають наявність покриття або права вимоги грошових коштів у клієнта у разі настання гарантійного випадку, що є ознакою кредитного ризику. Банк продовжив облік даних інструментів згідно МСФЗ 9, так як за даними інструментами відсутні страхові ризики.

Визнання доходів та витрат

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансовим інструментам, які класифіковані на власний розсуд як СВПЗ, розраховується із використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) – ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, більш короткого періоду, де це доречно, до чистої балансової вартості фінансового активу.

При обчисленні ЕПС враховуються усі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ЕПС, але не враховуються майбутні збитки за кредитом.

Якщо очікування стосовно грошових потоків за фінансовим активом переглядаються з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, коригування розкривається у звіті про фінансовий стан як позитивні або від'ємні зміни балансової вартості активу та як збільшення або зменшення процентного доходу. Сума даного коригування в подальшому амортизується та визнається у складі прибутку або збитку у статті «Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка».

Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, окрім кредитно-знецінених фінансових активів.

Для фінансового активу, який стає кредитно-знеціненим, а, відповідно, відноситься до Етапу 3, Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизованої вартості даного фінансового активу. Якщо дефолт по фінансовому активу ліквідується, і він перестає бути кредитно-знеціненим, Банк повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової балансової вартості такого активу.

Для придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу Банк розраховує процентний дохід із застосуванням ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, – це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизованої вартості активу, який є створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

При відновленні корисності за кредитно-знеціненими фінансовими активами у результаті погашення клієнтом заборгованості за нарахованими доходами, незалежно від того чи призводить таке відновлення корисності до переведення фінансового активу з Етапу 3, різниця між сумою процентів, розрахованих за ефективною процентною ставкою на валову балансову вартість, та процентними доходами, розрахованими за ефективною процентною ставкою на амортизовану собівартість фінансового активу, відображається як коригування (зменшення) суми витрат за очікуваними кредитними збитками у межах суми, яка була визнана як коригування процентних доходів у минулих періодах.

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки у складі рядка «Інші процентні доходи» в звіті про прибутки та збитки.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні доходи, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

Комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні доходи або частина комісійних доходів, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються в звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включається до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2024 та 2023 років становили 42,0390 та 37,9824 гривень за 1 долар США і 43,9266 та 42,2079 гривень за 1 євро відповідно.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності для цілей складання фінансової звітності Банку за 2024 рік. Банк планує застосувати ці нові стандарти, виправлення та роз'яснення, якщо застосовано, після їх набуття чинності.

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

МСФЗ (IFRS) 18 набуває чинності з 1 січня 2027 року (дострокове застосування допускається). Новий стандарт впроваджує нижченаведені ключові нові вимоги:

- Суб'єкти господарювання повинні класифікувати всі доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за п'ятьма категоріями, а саме: операційні, інвестиційні, фінансові, припинена діяльність та податок на прибуток. Суб'єкти господарювання також повинні подавати щойно визначений проміжний підсумок операційного прибутку. Чистий прибуток суб'єкта господарювання не зміниться.
- Показники ефективності, визначені управлінським персоналом (MPM – Management-defined performance measures) розкриваються в одній примітці у фінансовій звітності.
- Надаються розширені інструкції щодо того, як групувати інформацію у фінансовій звітності.
- Крім того, всі суб'єкти господарювання повинні використовувати проміжний підсумок операційного прибутку як відправну точку для звіту про рух грошових коштів при поданні грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом.

Банк перебуває в процесі оцінки впливу нового стандарту, особливо щодо структури звіту Банку про прибутки та збитки, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, які вимагаються у зв'язку з MPM. Банк також оцінює вплив на те, як інформація групується у фінансовій звітності, в тому числі для статей, наразі позначених як «інші».

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

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.

Очікується, що ці стандарти та поправки наведені нижче не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів», набуває чинності з 1 січня 2025 року.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів», набувають чинності з 1 січня 2026 року.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року:

- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»
- МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

- МСФЗ (IFRS) 10 “Консолідована фінансова звітність”
- МСБО (IAS) 7 “Звіт про рух грошових коштів”

4. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених в річній фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Безперервність діяльності. Див. Примітку 2.

Очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків за всіма категоріями фінансових активів потребує застосування суджень, зокрема, при визначенні очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами необхідно оцінювати розмір та строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть вплинути на суми оціночних резервів під зменшення корисності. Результати розрахунку ОКЗ Банку є результатом застосування складних моделей, що включають ряд базових припущень (перш за все, які ґрунтуються на історичних даних) щодо опрацювання різних первинних даних та визначення їх взаємозалежностей. До основних елементів моделей розрахунку ОКЗ, що містять елемент судження і розрахункової оцінки, відносяться наступні:

- критерії, що використовуються Банком для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під зменшення корисності фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту;
- система внутрішніх кредитних рейтингів, що використовується Банком для визначення ймовірності дефолту (PD);
- визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, індексом споживчих цін, приростом ВВП, приростом експорту/імпорту, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величини, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), та рівня втрат у разі дефолту (LGD);
- побудова за суттєвими активами (крім віднесених до етапу 1) індивідуальних сценаріїв, у т.ч. визначення ймовірності отримання грошових потоків за різними джерелами походження для різних варіантів розвитку подій (оптимістичний, базовий, песимістичний).

Загальна сума очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії станом на 31 грудня 2024 року становить 23 492 657 тис. грн (31 грудня 2023 року: 22 892 244 тис. грн). Детальна інформація представлена у Примітках 6, 9, 10, 11, 16 та 25.

Відстрочені податкові активи

Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 1 687 491 тис. грн (31 грудня 2023 року: 1 840 007 тис. грн) є сумою податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок використання оподатковуваного прибутку у майбутньому. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового активу. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового активу, використання якого є можливим у майбутньому, базується на бізнес-плані, за яким очікується отримання прибутку. Основні припущення щодо безперервності діяльності та забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням впливу військових дій на території України наведено у Примітці 2.

З огляду на прогнозовані майбутні прибутки та той факт, що поточне законодавство України не встановлює обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

Підходи до визначення Банком бізнес-моделі для ОВДП

Бізнес-модель визначається на рівні груп (портфелів та субпортфелів) боргових фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-мети.

Банк визначає рівень агрегації активів таким чином, щоб забезпечити виділення в окремі групи:

- активів різних видів/ категорій (кредити, цінні папери, тощо);
- активів, яким потенційно можуть бути притаманні різні характеристики/підходи до управління;

- активів, управління якими здійснюється різними бізнес-напрямами чи підрозділами.

Визначення бізнес-моделей управління за групами активів Банку здійснюється з врахуванням доступних факторів, що свідчать про те, яким чином здійснюється управління для досягнення конкретних бізнес-цілей за кожною групою активів та якими є основні джерела генерування грошових потоків за кожною групою активів.

Основними факторами, які аналізуються при віднесенні групи активів до відповідної бізнес-моделі, є:

- оцінка результативності бізнес-моделі управління портфелем активів, який аналізується;
- ризики, характерні для портфеля активів та підходи Банку до управління ними;
- показники, за якими визначають механізм винагород для керівників бізнес-напрямів чи бізнес-підрозділів, які відповідають за управління відповідними групами активів;
- можливість віднесення активів до БМ 1 визначається з урахуванням результатів аналізу продажів активів відповідного портфеля.

5. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визнає такі операційні сегменти (бізнес-напрями):

Корпоративний бізнес-напря́м	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах).
Роздрібний бізнес-напря́м	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напря́м	Сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках. До даного сегменту включено результати діяльності підрозділу управління активами та пасивів (ALM), який фокусується на управлінні ліквідністю та процентною політикою з метою внутрішнього ціноутворення активів та пасивів.

До бізнес - напрямів (Корпоративний бізнес-напря́м, Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор, Роздрібний бізнес-напря́м, Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напря́м) включається фінансові показники за проблемними активами.

Правління здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок, як видно з таблиці нижче.

Для цілей повноти розподілу фінансових показників сегментної звітності за відповідними сегментами Банк використовує алокуючі механізми, які дозволяють в певній мірі їх розподілити за статтями/балансовими рахунками балансу та звіту про прибутки і збитки, за якими відсутні критерії визначення сегменту бізнесу, а саме: частка чисельності працівників за сегментами до балансової вартості основних засобів за статтями «Нематеріальні активи» та «Основні засоби»; частка належності інвестиційної нерухомості за сегментами кредитів клієнтів, за якими майно прийнято у власність Банку – «Інвестиційна нерухомість», частка оборотів по касі за платежами сегментних клієнтів – «Грошові кошти та їх еквіваленти» тощо.

Крім того, результати (доходи та витрати) від інших сегментів визначаються з застосуванням єдиних трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами на основі вартості позик для Банку, а також

внутрішнього перерозподілу за певними операціями/клієнтами за домовленістю між бізнес-напрямами.

До нерозподілених сум відносяться: відстрочений податковий актив та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ключового управлінського персоналу Банку, непрямі операційні витрати підрозділів підтримки, податок на прибуток.

Протягом 2024 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, яке зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 7 517 781 тис. грн (2023 року: 5 819 759 тис. грн). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок». Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано у Примітці 26.

Протягом 2024 року, Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів у сумі 4 315 715 тис. грн, що становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку (2023 року: 3 846 170 тис. грн).

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року:

	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципа- літети та комунальни й сектор	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	7 939 710	980 518	53 050	13 141 830	—	22 115 108
Інші процентні доходи	121 955	53 229	944	744 533	—	920 661
Процентні витрати	(8 800 478)	(2 651 191)	(1 637 872)	(2 537 898)	—	(15 627 439)
Трансфертні доходи/витрати	3 740 094	2 896 229	2 746 968	(9 383 291)	—	—
Чистий процентний дохід сегменту	3 001 281	1 278 785	1 163 090	1 965 174	—	7 408 330
Комісійні доходи	748 673	253 874	414 477	125 451	—	1 542 475
Комісійні витрати	(286 508)	(37 053)	(289 392)	(47 802)	—	(660 755)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	708 005	—	708 005
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	57 163	—	57 163
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	470 684	88 745	50 411	708 963	—	1 318 803
Інші доходи	81 072	81 879	57 859	12 582	—	233 392
Чистий непроцентний дохід	1 013 921	387 445	233 355	1 564 362	—	3 199 083
Чистий операційний дохід	4 015 202	1 666 230	1 396 445	3 529 536	—	10 607 413
Витрати на виплати працівникам	(658 132)	(528 725)	(550 785)	(131 483)	(371 481)	(2 240 606)
Амортизаційні витрати	(27 805)	(31 006)	(32 723)	(2 520)	(17 024)	(111 078)
Інші адміністративні та операційні витрати	(229 392)	(254 230)	(539 115)	(37 007)	(40 800)	(1 100 544)
Операційні витрати	(915 329)	(813 961)	(1 122 623)	(171 010)	(429 305)	(3 452 228)
Операційний прибуток	3 099 873	852 269	273 822	3 358 526	(429 305)	7 155 185
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	1 927 237	—	1 927 237
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	(5 779)	(114)	—	(2 176 922)	—	(2 182 815)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11	—	—	—	—	11
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	—	—	209	—	—	209
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(3 119)	(778)	(9)	—	—	(3 906)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	—	—	(77 616)	—	(77 616)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(191 974)	96	34 578	(836 255)	—	(896 983)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(24)	(55)	(5)	(124)	—	(208)

	Корпора- тивний бізнес- напря́м	Середній бізнес, муніципа- літети та комунальни й сектор	Роздрібний бізнес- напря́м	Міжбан- ківський та інвестиційн ий бізнес- напря́м	Нерозпо- ділені суми	Усього
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(26 861)	—	—	—	—	(26 861)
Результати сегментів	2 872 127	947 990	308 595	2 194 846	(429 305)	5 894 253
Витрати на сплату податку					(3 142 660)	(3 142 660)
Прибуток за період	2 872 127	947 990	308 595	2 194 846	(3 571 965)	2 751 593
Активи та зобов'язання станом на						
31 грудня 2024 року						
Активи сегменту	74 056 018	6 926 088	2 073 650	205 687 934		288 743 690
Нерозподілені активи					2 404 431	2 404 431
Усього активи						291 148 121
Зобов'язання сегменту	160 328 202	43 090 928	40 697 153	32 539 398		276 655 681
Нерозподілені зобов'язання					3 122 760	3 122 760
Усього зобов'язання						279 778 441
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(30 926)	(34 127)	(37 277)	(2 673)	(20 508)	(125 511)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року:

	Корпора- тивний бізнес- напря́м	Середній бізнес, муніципалі- тети та комунальни й сектор	Роздрібний бізнес- напря́м	Міжбан- ківський та інвестиційн ий бізнес- напря́м	Нерозпо- ділені суми	Усього
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	8 686 184	886 068	35 201	10 594 959	21	20 202 433
Інші процентні доходи	188 266	24 640	—	1 014 455	10	1 227 371
Процентні витрати	(9 537 775)	(2 671 057)	(1 466 366)	(3 494 231)	(269)	(17 169 698)
Трансфертні доходи/витрати	3 733 096	3 268 644	2 692 806	(9 501 334)	(193 212)	—
Чистий процентний дохід сегменту	3 069 771	1 508 295	1 261 641	(1 386 151)	(193 450)	4 260 106
Комісійні доходи	611 466	234 048	334 094	127 342	10 335	1 317 285
Комісійні витрати	(183 475)	(32 787)	(263 567)	(19 318)	(24 141)	(523 288)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	560 078	—	560 078
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	51 739	—	51 739
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	519 458	130 214	76 040	671 278	—	1 396 990
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(45 319)	(45 319)
Інші доходи	27 912	19 052	17 014	5 770	94 372	164 120
Чистий непроцентний дохід	975 361	350 527	163 581	1 396 889	35 247	2 921 605
Чистий операційний дохід	4 045 132	1 858 822	1 425 222	10 738	(158 203)	7 181 711
Витрати на виплати працівникам	(578 538)	(466 488)	(428 797)	(166 663)	(295 409)	(1 935 895)
Амортизаційні витрати	(22 370)	(26 090)	(23 682)	(3 732)	(18 922)	(94 796)
Інші адміністративні та операційні витрати	(200 056)	(183 576)	(428 260)	(39 383)	(85 728)	(937 003)
Операційні витрати	(800 964)	(676 154)	(880 739)	(209 778)	(400 059)	(2 967 694)
Операційний прибуток	3 244 168	1 182 668	544 483	(199 040)	(558 262)	4 214 017
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	91	—	—	394 476	—	394 567
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	18 857	—	—	—	6 380	25 237
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	—	(1 567)	—	(1 145 888)	—	(1 147 455)

	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципаліт ети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбан- ківський та інвестиційн ий бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
Чистий прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	—	—	—	—	20 642	20 642
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	129	—	—	6 800	6 929
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	39 565	3 997	18	—	—	43 580
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(70)	—	—	(215 052)	—	(215 122)
Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	1 477 310	255 794	26 520	(728 180)	11 467	1 042 911
Прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	9 242	3 173	1 468	6 764	8 157	28 804
Сторнування збитку від зменшення корисності, визначений у прибутку чи збитку	—	—	—	—	492 911	492 911
Результати сегментів	4 789 163	1 444 194	572 489	(1 886 920)	(11 905)	4 907 021
Витрати на сплату податку					(1 628 917)	(1 628 917)
Прибуток за період	4 789 163	1 444 194	572 489	(1 886 920)	(1 640 822)	3 278 104
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року						
Активи сегменту	71 351 849	5 668 768	2 238 606	180 852 341		260 111 564
Нерозподілені активи					2 387 695	2 387 695
Усього активи						262 499 259
Зобов'язання сегменту	139 073 055	37 089 475	38 443 306	39 740 828		254 346 664
Нерозподілені зобов'язання					781 158	781 158
Усього зобов'язання						255 127 822
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(40 943)	(47 710)	(45 891)	(6 768)	(34 481)	(175 793)

Географічна інформація

Більшість доходів відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. У Банку відсутні непоточні активи, що утримуються за межами України. Аналіз активів та зобов'язань за географічним принципом подано у Примітці 29.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти		
Кореспондентські рахунки у банках	39 490 615	54 846 681
Поточний рахунок в Національному банку України	11 821 482	15 915 730
Депозити овернайт у банках	7 149 487	1 077 731
Готівка	1 336 409	1 231 982
	59 797 993	73 072 124
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	41 875 107	36 628 884
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	10 578 827	1 140 114
	52 453 934	37 768 998
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(41 640)	(46 395)
Грошові кошти та їх еквіваленти	112 210 287	110 794 727

Станом на 31 грудня 2024 року кореспондентські рахунки у банках включають кошти в сумі 33 400 324 тис. грн, розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2023 року: 39 849 882 тис. грн). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2024 року депозити та кредити овернайт у банках в сумі 7 149 487 тис. грн були розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2023 року: 1 077 731 тис. грн).

Резерв під інші грошові кошти та їх еквіваленти оцінюється в межах 12 місяців.

7. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Нижче наведені зміни у грошових потоках від фінансової діяльності звіту про рух грошових коштів за 2023 та 2024 роки:

	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня				
2023 року	27 301 358	4 055 444	7 179	31 363 981
Надходження	6 756 759	—	—	6 756 759
Погашення	(6 714 203)	(380 923)	(2 247)	(7 097 373)
Курсові різниці	1 165 616	139 642	—	1 305 258
Інше	221 257	(8 281)	(897)	212 079
Балансова вартість на 31 грудня				
2023 року	28 730 787	3 805 882	4 035	32 540 704
Надходження	109 572	—	—	109 572
Погашення	(5 905 206)	—	(2 878)	(5 908 084)
Курсова переоцінка	2 408 043	408 554	—	2 816 597
Інше	99 386	87 786	45 954	233 126
Балансова вартість на 31 грудня				
2024 року	25 442 582	4 302 222	47 111	29 791 915

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

8. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

У таблиці нижче представлені суми (прибутків) збитків від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, що визнані у складі прибутків та збитків.

<i>За 2024 рік</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	(7 227)	—	—	—	—	—	(7 227)
Кредити та аванси банкам	(733)	—	—	—	—	—	(733)
Кредити та аванси клієнтам	(217 961)	(96 156)	(247 441)	(956 736)	1 051 459	1 151 472	684 637
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(60 537)	(338 647)	—	(399 184)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	828 562	(163 123)	—	—	—	—	665 439
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	341 114	(164 232)	—	—	—	—	176 882
Інші фінансові активи	(421)	—	—	—	—	—	(421)
Повернення раніше списаних інших фінансових активів	(620)	—	—	—	—	—	(620)
Фінансові гарантії	(1 132)	(1)	1	—	—	—	(1 132)
Зобов'язання з надання кредитів	(71 601)	(9 360)	5	(5 937)	(557)	—	(87 450)
Акредитиви	(133 056)	—	—	—	—	—	(133 056)
Авалювання векселів	(21)	—	—	—	—	—	(21)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
За 2024 рік							
Гарантії виконання (Збиток)/ прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(106)	(25)	–	–	–	–	(131)
	<u>736 798</u>	<u>(432 897)</u>	<u>(247 435)</u>	<u>(1 023 210)</u>	<u>712 255</u>	<u>1 151 472</u>	<u>896 983</u>
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
За 2023 рік							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(12 104)	–	–	–	–	–	(12 104)
Кредити та аванси банкам	(181)	–	–	–	(4 362)	–	(4 543)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів банкам	–	–	–	–	(70 520)	–	(70 520)
Кредити та аванси клієнтам	(619 706)	(527 961)	474 809	(195 607)	626 809	(220 962)	(462 618)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(227 193)	(782 062)	–	(1 009 255)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	379 728	174 895	–	–	–	–	554 623
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	20 420	248 485	–	–	–	–	268 905
Інші фінансові активи	(21 942)	–	–	–	–	–	(21 942)
Фінансові гарантії	(33)	(8)	14	–	–	–	(27)
Зобов'язання з надання кредитів	(192 364)	(1 024)	(60 530)	(125 781)	(1 456)	–	(381 155)
Акредитиви	97 809	–	–	–	–	–	97 809
Авалювання векселів	3	–	–	–	–	–	3
Гарантії виконання	442	(1 050)	–	(14)	(1 465)	–	(2 087)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	<u>(347 928)</u>	<u>(106 663)</u>	<u>414 293</u>	<u>(548 595)</u>	<u>(233 056)</u>	<u>(220 962)</u>	<u>(1 042 911)</u>

Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений з урахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 41 483 тис. грн (за 2023 рік: 178 189 тис. грн).

9. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Депозити в інших банках		
довгострокові	808 039	792 838
короткострокові	370 498	290 811
	<u>1 178 537</u>	<u>1 083 649</u>
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	<u>(1 332)</u>	<u>(73 784)</u>
Загальна сума кредитів та авансів банкам	<u>1 177 205</u>	<u>1 009 865</u>

Станом на 31 грудня 2024 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 67 999 тис. грн (31 грудня 2023 року: 72 104 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 867 510 тис. грн (31 грудня 2023 року: 758 511 тис. грн), банках інших країн – 243 028 тис. грн (31 грудня 2023 року: 253 034 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 150 019 тис. грн (31 грудня 2023 року: 107 328 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 31 грудня 2024 року депозити в інших банках включають покриття за гарантійними операціями та акредитивами в сумі 959 315 тис. грн (31 грудня 2023 року: 902 517 тис. грн) (Примітка 25).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за кредитами та авансами банкам:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	1 011 566	71 967	116	1 083 649
Нові створені або придбані активи	959 485	—	—	959 485
Завершені (погашені) активи	(900 201)	—	—	(900 201)
Зміни балансової вартості	(44 586)	—	—	(44 586)
Списані активи	—	(71 967)	—	(71 967)
Курсові різниці	152 145	—	12	152 157
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	1 178 409	—	128	1 178 537
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	595 261	71 967	4 475	671 703
Нові створені або придбані активи	861 842	—	—	861 842
Завершені (погашені) активи	(497 316)	—	—	(497 316)
Зміни балансової вартості	11 800	—	(4 363)	7 437
Курсові різниці	39 979	—	4	39 983
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	1 011 566	71 967	116	1 083 649
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	1 701	71 967	116	73 784
Нові створені або придбані активи	25 214	—	—	25 214
Завершені (погашені) активи	(27 869)	—	—	(27 869)
Зміни резервів	1 922	—	—	1 922
Списані активи	—	(71 967)	—	(71 967)
Курсові різниці	236	—	12	248
Резерв на 31 грудня 2024 року	1 204	—	128	1 332
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	1 790	71 967	4 474	78 231
Нові створені або придбані активи	7 598	—	—	7 598
Завершені (погашені) активи	(9 152)	—	—	(9 152)
Зміни резервів	1 373	—	(4 362)	(2 989)
Курсові різниці	92	—	4	96
Резерв на 31 грудня 2023 року	1 701	71 967	116	73 784

10. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Юридичні особи	55 663 694	56 494 717
Державні підприємства	42 450 121	37 156 766
Фізичні особи	1 576 242	1 641 457
	99 690 057	95 292 940
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(21 026 468)	(20 723 267)
Кредити та аванси клієнтам	78 663 589	74 569 673

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	18 750 266	1 230 846	1 778 271	4 028 596	16 246 690	14 460 048	56 494 717
Нові створенні або придбані активи	11 673 064	—	—	—	—	—	11 673 064
Завершені (погашені) активи	(4 348 911)	(215 358)	(533 180)	(531 099)	(347 250)	(99 067)	(6 074 865)
Переведення в Етап 1	1 223 765	(828 971)	(369 179)	(25 615)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(2 228 702)	1 576 782	906 423	(254 503)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(352 605)	(70 573)	(491 319)	40 282	1 065 006	(190 791)	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(200 334)	(2 279 324)	2 479 658	—
Коригування вартості ПЗФА	—	—	—	—	—	39 691	39 691
Зміни балансової вартості	(2 969 479)	(611 924)	(350 103)	(1 315 968)	418 267	(2 065 082)	(6 894 289)
Списані кредити	—	—	—	(169 695)	(416 613)	(1 192 283)	(1 778 591)
Курсові різниці	425 051	37 486	80 760	83 014	1 056 504	521 152	2 203 967
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	22 172 449	1 118 288	1 021 673	1 654 678	15 743 280	13 953 326	55 663 694

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	22 151 690	5 063 389	3 956 508	3 006 609	15 352 794	14 062 465	63 593 455
Нові створенні або придбані активи	9 054 533	—	—	—	—	—	9 054 533
Завершені (погашені) активи	(2 621 799)	(476 828)	(1 720 258)	(149 832)	(579 615)	(53 845)	(5 602 177)
Переведення в Етап 1	2 273 301	(1 691 146)	(555 348)	(26 807)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(3 723 071)	1 724 882	2 403 015	(37 823)	(367 003)	—	—
Переведення в Етап 3	(572 198)	(2 305 753)	(2 008 649)	2 232 142	2 654 458	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(50 242)	(653 418)	703 660	—
Коригування вартості ПЗФА	—	—	—	—	—	168 961	168 961
Зміни балансової вартості	(8 335 733)	(1 170 836)	(358 803)	(1 020 686)	243 324	(179 897)	(10 822 631)
Списані кредити	—	—	—	(64 925)	(1 205 850)	(389 467)	(1 660 242)
Зміни категорії клієнтів	18 704	—	—	—	—	—	18 704
Курсові різниці	504 839	87 138	61 806	140 160	802 000	148 171	1 744 114
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	18 750 266	1 230 846	1 778 271	4 028 596	16 246 690	14 460 048	56 494 717

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	160 923	114 909	214 995	2 279 295	8 874 532	5 677 635	17 322 289
Нові створенні або придбані активи	106 879	—	—	—	—	—	106 879
Завершені (погашені) активи	(35 726)	(494)	(25 980)	(378 774)	(143 266)	(2 594)	(586 834)
Переведення в Етап 1	66 406	(9 729)	(54 909)	(1 768)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(51 078)	28 568	46 173	(23 663)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(920)	(11)	(70 446)	(33 192)	104 569	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(80 887)	(446 765)	—	(527 652)
Коригування процентного доходу	—	—	—	135 321	602 104	357 166	1 094 591
Списані активи	—	—	—	(169 695)	(416 613)	(1 192 283)	(1 778 591)
Зміни резервів	(74 092)	(78 444)	41 991	(518 760)	1 012 345	1 196 643	1 579 683
Зміни вхідних даних макромоделей	(50 192)	(15 909)	—	—	—	—	(66 101)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Курсові різниці	4 830	1 838	6 388	54 966	574 207	91 869	734 098
Резерв на 31 грудня 2024 року	127 030	40 728	158 212	1 262 843	10 161 113	6 128 436	17 878 362
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2023 року	677 457	1 066 852	322 225	2 130 600	8 008 643	5 821 766	18 027 543
Нові створенні або придбані активи	160 728	—	—	—	—	—	160 728
Завершені (погашені) активи	(20 004)	(7 390)	(32 319)	(10 995)	(146 490)	(4 053)	(221 251)
Переведення в Етап 1	8 186	(7 578)	—	(608)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(342 893)	17 343	468 905	(4 912)	(138 443)	—	—
Переведення в Етап 3	(84 380)	(460 844)	(312 135)	182 970	674 389	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(8 804)	(82 842)	—	(91 646)
Результат від припинення визнання	—	—	—	(6 814)	(30 764)	—	(37 578)
Коригування процентного доходу	—	—	—	123 599	435 771	282 131	841 501
Списані активи	—	—	—	(64 925)	(1 205 850)	(389 467)	(1 660 242)
Зміни резервів	23 667	(413 679)	(245 927)	(133 759)	923 365	(55 897)	97 770
Зміни вхідних даних макромоделей	(273 026)	(104 670)	—	—	—	—	(377 696)
Зміни категорій клієнтів	74	—	—	—	—	—	74
Курсові різниці	11 114	24 875	14 246	72 943	436 753	23 155	583 086
Резерв на 31 грудня 2023 року	160 923	114 909	214 995	2 279 295	8 874 532	5 677 635	17 322 289

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	14 152 839	1 713	19 255 486	242 328	3 488 098	16 302	37 156 766
Нові створенні або придбані активи	5 010 628	—	—	—	—	—	5 010 628
Завершені (погашені) активи	(5 081 658)	(174)	—	(525)	—	(16)	(5 082 373)
Переведення в Етап 1	14 192 141	—	(14 192 141)	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(4 098 287)	—	4 098 287	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(90 108)	—	—	15 898	74 210	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(46 017)	—	46 017	—
Зміни балансової вартості	6 080 070	(1 539)	(2 593 735)	(83 199)	(452 269)	(8 853)	2 940 475
Курсові різниці	406 263	—	1 737 914	11 567	268 424	457	2 424 625
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	30 571 888	—	8 305 811	140 052	3 378 463	53 907	42 450 121
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	34 721 007	128 663	—	377 801	3 225 247	13 666	38 466 384
Нові створенні або придбані активи	4 370 066	—	—	—	—	—	4 370 066
Завершені (погашені) активи	(1 874 763)	—	—	(91 609)	(112 333)	(50)	(2 078 755)
Переведення в Етап 1	420 239	—	(420 239)	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(19 611 410)	288 827	19 322 583	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(177 187)	(408 685)	—	3 550	582 322	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(39 791)	—	39 791	—
Коригування вартості ПЗФА	—	—	—	—	—	8 537	8 537
Зміни балансової вартості	(3 770 650)	(7 092)	(403 455)	(10 955)	(301 789)	(46 086)	(4 540 027)
Зміни категорій клієнтів	(18 704)	—	—	—	—	—	(18 704)
Курсові різниці	94 241	—	756 597	3 332	94 651	444	949 265
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	14 152 839	1 713	19 255 486	242 328	3 488 098	16 302	37 156 766

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	63 726	296	794 958	152 069	852 183	16 285	1 879 517
Нові створенні або придбані активи	11 249	—	—	—	—	—	11 249
Завершені (погашені) активи	(60)	(30)	—	(88)	—	—	(178)
Переведення в Етап 1	113 540	—	(113 540)	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(8 141)	—	—	(20 182)	28 323	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(10 804)	—	—	(10 804)
Результат від припинення визнання	—	—	—	(943)	—	—	(943)
Коригування процентного доходу	—	—	—	12 728	64 753	199	77 680
Зміни резервів	(174 664)	(266)	(263 452)	(34 732)	182 380	(585)	(291 319)
Зміни вхідних даних макромоделей	(2 552)	—	—	—	—	—	(2 552)
Курсові різниці	2 955	—	62 501	10 283	42 038	1 829	119 606
Резерв на 31 грудня 2024 року	6 053	—	480 467	108 331	1 169 677	17 728	1 782 256

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2023 року	672 210	53 116	—	212 295	784 393	—	1 722 014
Нові створенні або придбані активи	210 652	—	—	—	—	—	210 652
Завершені (погашені) активи	(2 126)	—	—	(38 201)	(24 892)	—	(65 219)
Переведення в Етап 1	11 731	—	(11 731)	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(54 414)	2 538	51 876	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(54 796)	(53 885)	—	(34 762)	143 443	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(7 666)	—	—	(7 666)
Результат від припинення визнання	—	—	—	(8 937)	—	—	(8 937)
Коригування процентного доходу	—	—	—	12 111	53 438	450	65 999
Зміни резервів	(624 220)	(1 203)	753 055	13 899	(125 174)	15 393	31 750
Зміни вхідних даних макромоделей	(96 792)	(270)	—	—	—	—	(97 062)
Зміни категорій клієнтів	(74)	—	—	—	—	—	(74)
Курсові різниці	1 555	—	1 758	3 330	20 975	442	28 060
Резерв на 31 грудня 2023 року	63 726	296	794 958	152 069	852 183	16 285	1 879 517

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	118 104	3 940	1 517 079	2 334	1 641 457
Нові створенні або придбані активи	194 469	—	—	—	194 469
Завершені (погашені) активи	(67 619)	(2 341)	(8 005)	(206)	(78 171)
Переведення в Етап 1	3 922	(3 922)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(6 230)	7 384	(1 154)	—	—
Переведення в Етап 3	(3 097)	(953)	4 050	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	(2 311)	2 311	—
Коригування вартості ПЗФА	—	—	—	1 792	1 792
Зміни балансової вартості	(29 495)	(2 137)	(19 296)	(4 115)	(55 043)
Списані кредити	—	—	(230 232)	—	(230 232)
Курсові різниці	220	35	101 715	—	101 970
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	210 274	2 006	1 361 846	2 116	1 576 242

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	97 011	20 542	1 510 575	2 241	1 630 369
Нові створенні або придбані активи	82 468	—	—	—	82 468
Завершені (погашені) активи	(43 502)	(1 618)	(4 849)	—	(49 969)
Переведення в Етап 1	11 177	(11 177)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(7 781)	7 781	—	—	—
Переведення в Етап 3	(4 068)	(4 746)	8 814	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	(1 449)	1 449	—
Коригування вартості ПЗФА	—	—	—	691	691
Зміни балансової вартості	(17 284)	(6 916)	(21 024)	(2 047)	(47 271)
Списані кредити	—	—	(58 461)	—	(58 461)
Курсові різниці	83	74	83 473	—	83 630
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	118 104	3 940	1 517 079	2 334	1 641 457

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	1 641	630	1 517 080	2 110	1 521 461
Нові створенні або придбані активи	5 821	—	—	—	5 821
Завершені (погашені) активи	(1 037)	(233)	(8 054)	61	(9 263)
Переведення в Етап 1	2 936	(2 936)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(972)	2 126	(1 154)	—	—
Переведення в Етап 3	-3 097	1 534	1 563	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	(4 063)	—	(4 063)
Результат від припинення визнання	—	—	(210)	—	(210)
Коригування процентного доходу	—	—	1 565	352	1 917
Списані активи	—	—	(230 232)	—	(230 232)
Зміни резервів	(4 033)	(834)	(16 328)	(570)	(21 765)
Зміни вхідних даних макромоделей	446	54	—	—	500
Курсові різниці	4	1	101 679	—	101 684
Резерв на 31 грудня 2024 року	1 709	342	1 361 846	1 953	1 365 850

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2023 року	3 796	4 407	1 510 575	—	1 518 778
Нові створенні або придбані активи	4 561	—	—	—	4 561
Завершені (погашені) активи	(793)	(434)	(4 849)	—	(6 076)
Переведення в Етап 1	2 197	(2 197)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(1 964)	1 964	—	—	—
Переведення в Етап 3	(3 818)	(2 814)	6 632	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	(1 431)	—	(1 431)
Результат від припинення визнання	—	—	(18)	—	(18)
Коригування процентного доходу	—	—	2 852	326	3 178
Списані активи	—	—	(58 461)	—	(58 461)
Зміни резервів	(56)	19	(21 702)	1 784	(19 955)
Зміни вхідних даних макромоделей	(2 297)	(334)	—	—	(2 631)
Курсові різниці	15	19	83 482	—	83 516
Резерв на 31 грудня 2023 року	1 641	630	1 517 080	2 110	1 521 461

У таблицях вище у статтю «Зміни балансової вартості» включаються, в тому числі, зміни за кредитами клієнтів, які пов'язані із частковим погашенням або вибіркою кредитних коштів, змінами за нарахованими процентами, амортизацією та відображенням дисконту та премій з одночасним відображенням змін відповідних резервів в статті «Зміни резервів».

Припинення визнання кредитів та авансів клієнтам за Етапом 3 внаслідок суттєвої модифікації та відповідне визнання нових ПЗФА активів відображено у рядку Переведення в ПЗФА.

Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні ПЗФА у 2024 році склали 576 250 тис. грн (2023 рік: 102 598 тис. грн).

Усі кредити, які були списані Банком протягом 2024 року, залишаються предметом претензійно-позовної роботи (2023 рік: залишаються предметом претензійно-позовної роботи).

Станом на 31 грудня 2024 року загальна списана з балансу заборгованість клієнтів, за якою Банком ведеться претензійно-позовна робота, складає 104 231 764 тис. грн (31 грудня 2023 року: 101 674 774 тис. грн).

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається ПЗФА активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблиці нижче показані активи Етапу 2 та Етапу 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням прибутків (збитків) від модифікації:

	2024 рік	2023 рік
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	8 391 355	13 689 355
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	(56 250)	(72 626)

Станом на 31 грудня 2024 загальна сума чистих збитків від модифікації фінансових активів в сумі 50 342 тис. грн включена до статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки та збитки (31 грудня 2023 року: загальна сума чистих збитків від модифікації фінансових активів в сумі 80 567 тис. грн включена до статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки та збитки).

Станом на 31 грудня 2024 року валова балансова вартість активів, умови за якими були переглянуті з дати первісного визнання і на момент перегляду умов дані активи відносилися до Етапу 2 та Етапу 3, та які протягом звітного періоду були переведені в Етап 1, становить 483 954 тис. грн (31 грудня 2023 року: 994 831 тис. грн).

Протягом 2024 року в результаті суттєвої модифікації фінансових активів Банк визнав збиток, що виник від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, у загальній сумі 26 652 тис. грн (2023 рік: прибуток 43 580 тис. грн).

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

Статус державного Банку зі спеціалізацією на фінансуванні експортно-імпорتنних операцій накладає на Банк в період воєнного стану особливу роль в забезпеченні потреб держави у фінансуванні поставки товарів критичного імпорту та кредитуванні стратегічних галузей економіки для цілей обороноздатності країни, продовольчого забезпечення та гуманітарних цілей, в тому числі з метою збереження суверенітету України.

З метою підтримки своїх клієнтів, які зіткнулися з форс-мажорними обставинами, пов'язаним з військовою агресією Російської Федерації проти України, Банком розглядаються питання реструктуризації боржників (індивідуально, з урахуванням особливостей кожного окремого боржника, фактичного впливу на їх фінансовий та господарський стан війни та прогнозів щодо подальших перспектив їх діяльності).

У 2022 році Банк здійснив більш детальну сегментацію портфеля та визнав очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтів, які зазнали прямого та опосередкованого впливу воєнних дій на операційну діяльність та фінансовий стан боржників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Банком. Внаслідок цього, а також негативних прогнозів щодо макропоказників, Банк здійснив у 2022 році значне доформування резервів.

У 2023 році Банк покращив очікування щодо кредитних збитків щодо окремих клієнтів, де спостерігалось відновлення та успішне продовження діяльності бізнесу, так і щодо клієнтів, які оцінюються на колективній основі, через значні зміни у макроекономічних прогнозах, внаслідок звільнення від окупації частини захоплених територій, стабілізації економічної ситуації, що було відображено у зменшенні очікуваних кредитних збитків.

У 2024 році Банк продовжував оцінку кредитних ризиків за визначеними підходами, максимально враховуючи всю наявну інформацію щодо клієнтів, перш за все, активи та операційна діяльність яких безпосередньо та опосередковано постраждали від військової агресії, у т.ч. повністю виключивши із розрахунку очікуваних кредитних збитків забезпечення, яке може постраждати від бойових дій через знаходження неподалік від лінії зіткнення. Також у індивідуальному розрахунку забезпечення Банк скоригував очікувані грошові потоки від реалізації заставного майна із урахуванням результатів генерації грошових потоків даних об'єктів у період війни, наявності пропозицій щодо купівлі та накладених арештів.

Також у 2024 році Банк змінив підхід до визначення LGD для кредитів які оцінюються на колективній основі із урахуванням історичної статистики щодо відшкодування грошовими коштами та реалізації заставного забезпечення. Станом на 31 грудня 2024 року ефект від зміни підходу склав 232 283,7 тис. грн. (доформування).

Слід зазначити, що протягом 2024 року спостерігалась тенденція щодо того, що рівень очікуваних кредитних збитків по кредитах клієнтів, за якими не спостерігалось суттєвого безпосереднього негативного впливу на діяльність, протягом 2024 року знизився, зокрема, через макроекономічні прогнози (див. примітку 29) та зміну у підходах до визначення LGD; одночасно за суттєвими експозиціями, що значно потерпіли від воєнної агресії (передусім боржники, активи яких розташовані у прифронтових зонах), рівень очікуваних кредитних збитків було збільшено.

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають:

- при комерційному кредитуванні – основні засоби підприємства, майнові права на грошові кошти (депозити); також можуть прийматись інші види забезпечення, включаючи гарантії КМУ;
- при кредитуванні фізичних осіб – застава житла і транспортних засобів.

При цьому Банк забезпечує проведення належного моніторингу ринкової вартості застави та вчасну переоцінку.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Станом на 31 грудня 2024 року сума депозитів клієнтів, які отримані в якості забезпечення за кредитами складає 1 722 921 тис. грн (31 грудня 2023 року: 765 485 тис. грн) (Примітка 22).

Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість кредитів юридичних осіб, наданих під гарантії від ЄБРР, становить 826 146 тис. грн (31 грудня 2023 року: відсутні).

Аналіз ринкової вартості забезпечення для кредитно-знецінених активів (Етап 3), що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, наведено у Примітці 29.

Протягом 2024 року Банком здійснювалось погашення проблемної заборгованості позичальників за рахунок заставного майна вартістю 1 029 820 тис. грн, в тому числі за рахунок прийняття у власність заставного майна вартістю 1 794 тис. грн, яке включене до статей «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу» та «Інвестиційна нерухомість», та за рахунок реалізації заставного майна вартістю 1 028 026 тис. грн (31 грудня 2023 року: за рахунок заставного майна вартістю 1 514 969 тис. грн, в тому числі за рахунок прийняття у власність заставного майна вартістю 145 755 тис. грн, яке включене до статей «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу» та «Інвестиційна нерухомість», та за рахунок реалізації заставного майна вартістю 1 369 214 тис. грн).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 44 449 633 тис. грн, наданих десятиєм найбільшим позичальникам (44,59% загального кредитного портфелю) (31 грудня 2023 року: 42 112 597 тис. грн, або 44,19%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 1 410 931 тис. грн (31 грудня 2023 року: 4 114 563 тис. грн).

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>%</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>%</i>
Енергетика	19 404 329	19,5	20 031 015	21,0
Видобувна галузь	14 733 303	14,8	13 926 501	14,6
Сільське господарство та харчова промисловість	12 803 166	12,8	11 996 345	12,6
Торгівля	10 083 504	10,0	11 149 349	11,7
Нерухомість	6 810 104	6,8	6 492 618	6,8
Будівництво	5 298 279	5,3	6 250 174	6,6
Професійна, наукова та технічна діяльність	5 014 631	5,0	1 254 079	1,3
Машинобудування	4 272 055	4,3	3 409 518	3,6
Будівництво доріг	4 241 513	4,3	6 297 424	6,6
Фінансова діяльність	3 637 496	3,6	1 645 384	1,7
Транспорт і зв'язок	3 398 373	3,4	3 595 523	3,8
Металургія	1 905 270	1,9	1 763 680	1,9
Хімічна промисловість	1 610 683	1,6	1 278 946	1,3
Фізичні особи	1 576 242	1,6	1 641 456	1,7
Виробництво будівельних матеріалів	1 557 691	1,6	1 244 647	1,3
Легка промисловість	759 516	0,8	669 340	0,7
Виробництво гумової та пластмасової продукції	682 833	0,7	1 065 504	1,1
Інша переробна діяльність	473 620	0,5	400 890	0,4
Інформація та телекомунікації	375 307	0,4	371 543	0,4
Металообробка	333 516	0,3	258 655	0,3
Целюлозно-паперова промисловість	272 551	0,3	253 280	0,3
Інше	446 075	0,5	297 069	0,3
Всього	99 690 057	100	95 292 940	100

Кредити юридичним особам включають дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, яку можна проаналізувати таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Валові інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	622 468	621 316
Від 1 до 2 років	194 774	501 132
Від 2 до 3 років	103 139	94 936
Від 3 до 4 років	66 064	21 681
Від 4 до 5 років	28 522	7 380
	1 014 967	1 246 445
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	(229 699)	(256 114)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	785 268	990 331
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(10 983)	(44 018)
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	774 285	946 313

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Чисті інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	499 474	457 995
Від 1 до 2 років	138 234	429 387
Від 2 до 3 років	71 459	79 633
Від 3 до 4 років	50 614	17 032
Від 4 до 5 років	25 487	6 284
	785 268	990 331
Чисті інвестиції в фінансову оренду		

11. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 047 307	27 592 940
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	34 461 339	19 451 294
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	21 226 219	19 071 183
Цінні папери, утримувані для торгівлі	3 718 456	3 878 986
Інвестиції в цінні папери	94 453 321	69 994 403

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 грудня 2024 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені облігаціями внутрішньої державної позики України (ОВДП) з індексованою вартістю балансовою вартістю 21 226 219 тис. грн (31 грудня 2023 року: 19 071 183 тис. грн), умови випуску яких передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 31 грудня 2024 року цінні папери, утримувані для торгівлі, представлені ОВДП балансовою вартістю 3 718 456 тис. грн (31 грудня 2023 року: 3 878 986 тис. грн).

Підходи Банку до визначення бізнес-моделей для ОВДП наведено у Примітці 4.

Станом на 31 грудня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 10 657 950 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2023 року: 9 543 030 тис. грн) (Примітка 25).

Банк протягом 2024 року визнав прибуток від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 2 150 963 тис. грн, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (2023 рік: прибуток в сумі 971 758 тис. грн).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
ОВДП	35 027 257	27 572 598
Акції підприємств	20 050	20 342
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 047 307	27 592 940

Станом на 31 грудня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 1 665 720 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2023 року: 6 558 951 тис. грн) (Примітка 25).

Станом на 31 грудня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 911 982 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від українських фінансових організацій (31 грудня 2023 року: 629 707 тис. грн) (Примітка 25).

Станом на 31 грудня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 416 430 тис. грн використані для формування гарантійного фонду за операціями своєї процентної ставки (31 грудня 2023 року: 1 367 819 тис. грн) (Примітка 18).

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу.

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Усього
Справедлива вартість на 1 січня 2024 року	18 063 314	9 529 626	27 592 940
Нові створені або придбані активи	24 636 297	—	24 636 297
Погашені активи	(10 950 238)	(5 849 368)	(16 799 606)
Зміни справедливої вартості	754 472	668 289	1 422 761
Реалізовані активи	(1 894 614)	(433 418)	(2 328 032)
Курсові різниці	522 947	—	522 947
Справедлива вартість на 31 грудня 2024 року	31 132 178	3 915 129	35 047 307
Справедлива вартість на 1 січня 2023 року	3 572 876	8 970 803	12 543 679
Нові створені або придбані активи	18 720 409	—	18 720 409
Погашені активи	(3 456 650)	(118 734)	(3 575 384)
Зміни справедливої вартості	591 377	1 125 253	1 716 630
Реалізовані активи	(1 446 554)	(447 696)	(1 894 250)
Курсові різниці	81 856	—	81 856
Справедлива вартість на 31 грудня 2023 року	18 063 314	9 529 626	27 592 940
Резерв на 1 січня 2024 року	399 141	430 715	829 856
Нові створені або придбані активи	903 667	—	903 667
Погашені активи	(161 085)	(5 276)	(166 361)
Зміни резервів	85 980	(157 847)	(71 867)
Реалізовані активи	(97 730)	(5 553)	(103 283)
Курсові різниці	44 463	—	44 463
Резерв на 31 грудня 2024 року	1 174 436	262 039	1 436 475

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	28 706	259 422	288 128
Нові створені або придбані активи	210 491	—	210 491
Погашені активи	(27 899)	(964)	(28 863)
Зміни резервів	197 136	175 859	372 995
Реалізовані активи	(12 289)	(3 602)	(15 891)
Курсові різниці	2 996	—	2 996
Резерв на 31 грудня 2023 року	399 141	430 715	829 856

Станом на 31 грудня 2024 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.45% - 26.56% та LGD 50% (31 грудня 2023 року: PD у діапазоні 5.08% - 25.45% та LGD 50%) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України в іноземній та національній валютах на рівні «C/CCC+» (31 грудня 2023 року: на основі рейтингу в іноземній та національній валютах на рівні «CC/CCC-»).

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
ОВДП	16 641 797	14 267 117
Облігації уряду країн G7	16 361 560	—
Облігації підприємств	2 126 477	5 641 216
Муніципальні облігації	162 528	223 947
	35 292 362	20 132 280
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(831 023)	(680 986)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	34 461 339	19 451 294

Станом на 31 грудня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 6 595 476 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2023 року: 6 476 345 тис. грн) (Примітка 25).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	7 584 052	12 548 228	20 132 280
Нові створені або придбані активи	27 451 565	—	27 451 565
Погашені активи	(8 800 413)	(3 572 380)	(12 372 793)
Зміни балансової вартості	411 600	72 530	484 130
Курсові різниці	(402 820)	—	(402 820)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	26 243 984	9 048 378	35 292 362

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	15 483 945	7 005 186	22 489 131
Нові створені або придбані активи	99 633	—	99 633
Погашені активи	(3 029 641)	—	(3 029 641)
Переведення в Етап 2	(5 541 195)	5 541 195	—
Зміни балансової вартості	9 892	1 847	11 739
Курсові різниці	561 418	—	561 418
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	7 584 052	12 548 228	20 132 280

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	37 866	643 120	680 986
Нові створені або придбані активи	341 666	—	341 666
Погашені активи	(20 942)	(6 870)	(27 812)
Зміни резервів	20 390	(157 362)	(136 972)
Курсові різниці	(26 845)	—	(26 845)
Резерв на 31 грудня 2024 року	352 135	478 888	831 023
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	114 272	282 203	396 475
Нові створені або придбані активи	1 455	—	1 455
Погашені активи	(1 435)	—	(1 435)
Переведення в Етап 2	(112 432)	112 432	—
Зміни резервів	20 400	248 485	268 885
Курсові різниці	15 606	—	15 606
Резерв на 31 грудня 2023 року	37 866	643 120	680 986

Суми переведень між Етапами включають, як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між Етапами, так і зміни в оцінках після переведення між Етапами.

Станом на 31 грудня 2024 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.45% - 26.56% та LGD 50% (31 грудня 2023 року: PD у діапазоні 5.08% - 25.45% та LGD 50%) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України в іноземній та національній валютах на рівні «C/CCC+» (31 грудня 2023 року: на основі рейтингу в іноземній та національній валютах на рівні «CC/CCC-»).

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня	752 086	667 496
Надходження	—	84 169
Переведення з категорії «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу»	14 248	161 196
Переведення з категорії «Основні засоби»	1 202	6 624
Переведення до категорії «Основні засоби»	(15)	—
Списання об'єктів інвестиційної нерухомості	(17)	—
Чистий прибуток/(збиток) від коригування справедливої вартості	(3 906)	20 642
Реалізація об'єктів інвестиційної нерухомості	(156 459)	(188 041)
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня	607 139	752 086

У 2024 році Банк продав об'єкти інвестиційної нерухомості з отриманням прибутку у розмірі 3 495 тис. грн (2023 рік: з отриманням прибутку у розмірі 20 680 тис. грн).

У 2024 році Банк здійснив переоцінку інвестиційної нерухомості. Переоцінка була виконана незалежним оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки об'єктів нерухомості з аналогічним місцем розташування та аналогічної категорії. При проведенні оцінки основними підходами, які застосовувалися, були порівняльний та дохідний підходи.

Банк надав в оренду частину інвестиційної нерухомості за договорами операційної оренди. Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами невідомої операційної оренди включають таке:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
До 1 року	9 957	2 384
Від 1 до 2 років	1 963	1 449
Від 2 до 3 років	975	1 449
Від 3 до 4 років	975	1 449
Від 4 до 5 років	573	1 449
Більше 5 років	12	1 054
Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами операційної оренди, які не можуть бути розірвані	14 455	9 234

Станом на 31 грудня 2024 року у Банка відсутні договори невідмовної операційної оренди, які не можуть бути розірвані (2023 рік: відсутні).

Протягом 2024 року Банк визнав орендний дохід у розмірі 13 703 тис. грн (2023 рік: 7 285 тис. грн), що включений до складу іншого доходу звіту про прибутки і збитки.

Протягом 2024 року прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди, склали 9 837 тис. грн (2023 рік: 5 570 тис. грн), прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка не генерує дохід від оренди, склали 24 990 тис. грн (2023 рік: 23 545 тис. грн).

13. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Земля	Будівлі	Активи у формі права користування будівлі/приміщення	Інші основні засоби	Комп'ютери та обладнання	Офісне обладнання	Транспортні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Усього
Історична або переоцінена вартість									
На 31 грудня 2023 року	3 861	1 794 544	10 356	2 549	622 117	258 696	19 270	179 625	2 891 018
Надходження	–	–	66 663	–	–	–	–	82 561	149 224
Модифікація	–	–	1 515	–	–	–	–	–	1 515
Вибуття	–	–	(6 693)	(308)	(146 886)	(20 731)	(916)	–	(175 534)
Переведення з категорії «Інвестиційна нерухомість»	–	–	–	–	12	3	–	–	15
Переведення до категорії «Інвестиційна нерухомість»	–	(1 286)	–	–	–	–	–	–	(1 286)
Переведення до категорії «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу»	–	(288 897)	–	–	–	(12 121)	–	–	(301 018)
Рекласифіковано до категорії Нематеріальні активи	–	–	–	–	–	–	–	(135 754)	(135 754)
Переведення	–	4 881	–	37 988	34 290	21 296	–	(98 455)	–
На 31 грудня 2024 року	3 861	1 509 242	71 841	40 229	509 533	247 143	18 354	27 977	2 428 180
Накопичена амортизація									
На 31 грудня 2023 року	–	(37 175)	(6 536)	(2 318)	(529 275)	(221 698)	(19 082)	–	(816 084)
Нараховано за рік	–	(32 315)	(5 190)	(1 593)	(28 338)	(15 017)	–	–	(82 453)
Переведення до категорії «Інвестиційна нерухомість»	–	84	–	–	–	–	–	–	84
Переведення до категорії «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу»	–	8 263	–	–	–	10 456	–	–	18 719
Вибуття	–	–	4 133	308	146 886	20 726	916	–	172 969
На 31 грудня 2024 року	–	(61 143)	(7 593)	(3 603)	(410 727)	(205 533)	(18 166)	–	(706 765)
Залишкова вартість									
На 31 грудня 2023 року	3 861	1 757 369	3 820	231	92 842	36 998	188	179 625	2 074 934
На 31 грудня 2024 року	3 861	1 448 099	64 248	36 626	98 806	41 610	188	27 977	1 721 415

	<i>Земля</i>	<i>Будівлі</i>	<i>Активи у формі права користуван- ня будівлі/ приміщення</i>	<i>Інші основні засоби</i>	<i>Комп'ютери та облад- нання</i>	<i>Офісне обладнання</i>	<i>Транспорт- ні засоби</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення</i>	<i>Усього</i>
Історична або переоцінена вартість									
На 31 грудня 2022 року	4 424	1 803 938	20 350	2 783	604 590	260 963	19 853	93 140	2 810 041
Надходження	—	—	1 050	—	70 021	16 335	—	88 877	176 283
Модифікація	—	—	94	—	—	—	—	—	94
Вибуття	—	(5 397)	(11 138)	(472)	(52 494)	(18 602)	(583)	—	(88 686)
Переведення до категорії «Інвестиційна нерухомість»	(563)	(6 151)	—	—	—	—	—	—	(6 714)
Переведення	—	2 154	—	238	—	—	—	(2 392)	—
На 31 грудня 2023 року	3 861	1 794 544	10 356	2 549	622 117	258 696	19 270	179 625	2 891 018
Накопичена амортизація									
На 31 грудня 2022 року	—	(2 892)	(13 632)	(2 697)	(557 051)	(227 266)	(19 665)	—	(823 203)
Нараховано за рік	—	(34 421)	(2 100)	(93)	(24 717)	(12 119)	—	—	(73 450)
Переведення до категорії «Інвестиційна нерухомість»	—	90	—	—	—	—	—	—	90
Вибуття	—	48	9 196	472	52 493	17 687	583	—	80 479
На 31 грудня 2023 року	—	(37 175)	(6 536)	(2 318)	(529 275)	(221 698)	(19 082)	—	(816 084)
Залишкова вартість									
На 31 грудня 2022 року	4 424	1 801 046	6 718	86	47 539	33 697	188	93 140	1 986 838
На 31 грудня 2023 року	3 861	1 757 369	3 820	231	92 842	36 998	188	179 625	2 074 934

Протягом 2024 року, Банк визнав витрати по короткостроковій оренді та по оренді активів з низькою вартістю у розмірі 40 066 тис. грн (31 грудня 2023 року: 12 725 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 16 663 тис. грн (31 грудня 2023 року: 21 276 тис. грн).

Станом на 1 серпня 2024 року Банк провів аналіз потенціальних змін справедливої вартості основних засобів. На основі аналізу зроблено розрахунок відхилень справедливої вартості основних засобів від їх балансової вартості. Сума розрахованого відхилення проаналізована на предмет суттєвості впливу на фінансову звітність. За результатами проведеного аналізу Банк вирішив не проводити переоцінку у 2024 році.

Остання переоцінка основних засобів проводилась станом на 1 грудня 2022 року незалежним оцінювачем, і справедлива вартість визначалась порівняльним та доходним підходами, виходячи з ринкової інформації.

У разі відображення будівель та землі за історичною вартістю станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість була б такою:

	<i>31 грудня 2024 року (за переоціненою вартістю)</i>	<i>31 грудня 2024 року (за собівартістю)</i>	<i>31 грудня 2023 року (за переоціненою вартістю)</i>	<i>31 грудня 2023 року (за собівартістю)</i>
Вартість	1 513 103	763 292	1 798 405	1 048 594
Накопичена амортизація	(61 143)	(89 292)	(37 175)	(243 502)
Залишкова вартість	1 451 960	674 000	1 761 230	805 092

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Комп'ютерне програмне забезпечення</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення</i>	<i>Усього</i>
Історична вартість				
На 31 грудня 2023 року	224 800	11 048	–	235 848
Рекласифіковано з категорії Основні засоби	81 135	–	54 619	135 754
Надходження	–	–	45 840	45 840
Вибуття	(38 177)	(560)	–	(38 737)
На 31 грудня 2024 року	267 758	10 488	100 459	378 705
Накопичена амортизація				
На 31 грудня 2023 року	(174 517)	(10 509)	–	(185 026)
Нараховано за рік	(28 461)	(164)	–	(28 625)
Вибуття	38 177	560	–	38 737
На 31 грудня 2024 року	(164 801)	(10 113)	–	(174 914)
Залишкова вартість				
На 31 грудня 2023 року	50 283	539	–	50 822
На 31 грудня 2024 року	102 957	375	100 459	203 791

	<i>Комп'ютерне програмне забезпечення</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Усього</i>
Історична вартість			
На 31 грудня 2022 року	216 576	11 048	227 624
Надходження	8 710	–	8 710
Вибуття	(486)	–	(486)
На 31 грудня 2023 року	224 800	11 048	235 848
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2022 року	(155 031)	(9 135)	(164 166)
Нараховано за рік	(19 972)	(1 374)	(21 346)
Вибуття	486	–	486
На 31 грудня 2023 року	(174 517)	(10 509)	(185 026)
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2022 року	61 545	1 913	63 458
На 31 грудня 2023 року	50 283	539	50 822

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання нематеріальних активів у розмірі 18 233 тис. грн (31 грудня 2023 року: 23 288 тис. грн).

Незавершені капітальні вкладення включають суми коштів, сплачених за придбання (поліпшення/удосконалення) нематеріальних активів, які будуть введені в експлуатацію (спрямовані на збільшення вартості нематеріальних активів) після проведення відповідних робіт з налаштування/тестування/підключення тощо.

15. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Поточні податкові витрати	(2 990 144)	(2 089 512)
Зміни у відстроченому податку	(152 516)	460 595
(Витрати на сплату податку)/доходи від повернення податку	(3 142 660)	(1 628 917)

Станом на 31 грудня 2024 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподатковуваного прибутку за ставкою 50% (31 грудня 2023 року: 50%).

З 1 грудня 2024 року набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», положеннями якого встановлено на 2024 рік підвищену базову ставку податку на прибуток для банків у розмірі 50 відсотків та скасовано можливість врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування. Одночасно, починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки, встановлено базову ставку оподаткування у розмірі 25 відсотків із можливістю врахування непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування.

Податкові активи та зобов'язання включають:

	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Поточні податкові активи	—	3 027
Відстрочені податкові активи	1 687 491	1 840 007
Податкові активи	1 687 491	1 843 034
Поточні податкові зобов'язання	2 077 213	596 600

У зв'язку зі змінами до Податкового кодексу України, станом на 31 грудня 2023 року у Банку виникли поточні зобов'язання з податку на прибуток, внаслідок чого Банком здійснено відновлення корисності авансових внесків з податку на прибуток у сумі 492 911 тис. грн, за якими було визнане зменшення корисності станом на 31 грудня 2022 року. Суму сплаченого авансового внеску з податку на прибуток у розмірі 492 911 тис. грн було зараховано при сплаті податку на прибуток за 2023 рік.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативної ставки, та фактично нарахованих сум є таким:

	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
Прибуток до оподаткування	5 894 253	4 907 021
Нормативна ставка податку	50%	50%
Витрати з податку на прибуток за нормативною ставкою	(2 947 127)	(2 453 511)
Вплив зміни ставки оподаткування	—	589 810
Вплив резерву авансових внесків з податку на прибуток	—	246 456
Зміна у невизнаному відстроченому податковому активі	(152 197)	—
Вплив витрат, які не підлягають вирахуванню	(43 336)	(11 672)
(Витрати на сплату податку)/доходи від повернення податку	(3 142 660)	(1 628 917)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць			
	1 січня 2023 року	У звіті про прибутки та збитки	У звіті про сукупний дохід	31 грудня 2023 року	У звіті про прибутки та збитки	У звіті про сукупний дохід	31 грудня 2024 року
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню							
Зменшення корисності активів та зобов'язань	185 010	(129 324)	—	55 686	(52 554)	—	3 132
Оцінка фінансових інструментів	444 670	—	(145 290)	299 380	—	(152 720)	146 660
Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	4 859 487	1 692 041	—	6 551 528	—	—	6 551 528
Валові відстрочені податкові активи	5 489 167	1 562 717	(145 290)	6 906 594	(52 554)	(152 720)	6 701 320
Невизнаний відстрочений податковий актив	(3 982 833)	(1 107 123)	145 290	(4 944 666)	(152 197)	152 720	(4 944 143)
Визнаний податковий актив	1 506 334	455 594	—	1 961 928	(204 751)	—	1 757 177

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць			
	У звітї про прибутки та збитки	У звітї про сукупний дохід		У звітї про прибутки та збитки	У звітї про сукупний дохід		
1 січня 2023 року			31 грудня 2023 року			31 грудня 2024 року	
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню							
Основні засоби та нематеріальні активи	(91 450)	5 001	(35 472)	(121 921)	52 235	–	(69 686)
Відстрочені податкові зобов'язання	(91 450)	5 001	(35 472)	(121 921)	52 235	–	(69 686)
Чисті відстрочені податкові активи	1 414 884	460 595	(35 472)	1 840 007	(152 516)	–	1 687 491

Інформація про професійні судження керівництва, застосовані при визнанні відстроченого податкового активу, наведена у Примітці 4.

16. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нараховані доходи	112 980	110 445
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	80 660	104 834
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	58 933	422 150
Заборгованість за операціями з банками	30 464	–
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	808	38 020
Інше	–	417
	283 845	675 866
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(119 654)	(130 342)
Інші фінансові активи	164 191	545 524

Інші фінансові зобов'язання включають:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	856 067	693 825
Зобов'язання з лізингу (оренди) (Примітка 7)	47 111	4 035
Нараховані витрати	41 298	27 842
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	36 823	195 947
Зобов'язання по виданих гарантіях	6 267	10 283
Інше	–	140
Інші фінансові зобов'язання	987 566	932 072

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів інших фінансових активів (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками):

	Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	253 716
Нові створені або придбані активи	199 710
Завершені (погашені) активи	(282 617)
Зміни балансової вартості	34 902
Рекласифіковано із статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	30 464
Списані активи	(15 688)
Курсові різниці	4 425
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	224 912

	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	330 455
Нові створені або придбані активи	377 397
Завершені (погашені) активи	(369 481)
Зміни балансової вартості	(87 248)
Курсові різниці	2 593
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	253 716

Сума інших фінансових активів, які є кредитно-знеціненими, станом на 31 грудня 2024 року складає 113 590 тис. грн (31 грудня 2023 тис. грн 124 358 тис. грн). За такими іншими фінансовими активами Банком сформовані резерви в повному обсязі.

	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	130 342
Нові створені або придбані активи	44 118
Завершені (погашені) активи	(71 128)
Зміни резервів	26 589
Рекласифіковано із статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	1 016
Списані активи	(15 688)
Курсові різниці	4 405
Резерв на 31 грудня 2024 року	119 654

	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	149 705
Нові створені або придбані активи	25 984
Завершені (погашені) активи	(36 578)
Зміни резервів	(11 348)
Курсові різниці	2 579
Резерв на 31 грудня 2023 року	130 342

17. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Передоплати	137 134	123 122
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	49 840	45 990
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	52 183	26 161
Запаси	35 722	31 877
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	5 942	2 483
Інше	1 310	1 306
	282 131	230 939
Мінус – резерв під зменшення корисності	(84 011)	(80 582)
Інші нефінансові активи	198 120	150 357

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Нарахування невикористаних відпусток	232 892	219 769
Нарахована заробітна плата	116 120	98 579
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	77 007	69 563
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	38 178	40 261
Доходи майбутніх періодів	30 343	28 649
Кредиторська заборгованість за господарської діяльністю банку	12 917	17 294
Інше	105	95
Інші нефінансові зобов'язання	507 562	474 210

В таблицях нижче представлений аналіз збитків від зменшення корисності інших нефінансових активів:

Резерв на 1 січня 2024 року	80 582
Нараховано	208
Списані активи	(630)
Курсові різниці	3 851
Резерв на 31 грудня 2024 року	84 011

Резерв на 1 січня 2023 року	107 552
Сторновано	(28 804)
Курсові різниці	1 834
Резерв на 31 грудня 2023 року	80 582

18. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснює операції з різними похідними фінансовими інструментами, включаючи форвардні операції та свопи на валютному ринку, а також свопи процентних ставок.

Форвардні операції

Банк укладає договори, якими засвідчує зобов'язання придбати (продати) іноземну валюту у визначений час і на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни такого продажу (придбання) під час укладення договору.

Валютний своп

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют.

Своп процентної ставки

Банк укладає угоди з НБУ на обмін процентними платежами, які розраховані за різними ставками, але з урахуванням однієї умовної суми протягом строку дії договору. Умовна сума кредитів (наданого та залученого) за свопом процентної ставки використовується виключно для розрахунків процентів та не перераховуються між сторонами договору.

Станом на 31 грудня 2024 року умовні суми складають:

	<i>Умовна сума</i>		<i>Справедлива вартість</i>	
	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>
Валютний своп	1 411 043	1 410 719	241	363
Своп процентної ставки	1 385 000	1 385 000	59 537	—

Станом на 31 грудня 2023 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	2 534 081	2 538 624	4 469	1 377
Своп процентної ставки	5 385 000	5 385 000	647 780	–

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 416 430 тис. грн (31 грудня 2023 року: 1 367 819 тис. грн) (Примітка 11).

Банк протягом 2024 року визнав збиток від переоцінки похідних фінансових інструментів в сумі 223 726 тис. грн (2023 рік: 577 191 тис. грн), який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

19. Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу

Рух за статтями непоточних активів, класифікованих як утримувані для продажу був таким:

	2024 рік	2023 рік
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу станом на 1 січня	61 585	218 877
Переведення з категорії «Основні засоби»	282 298	–
Надходження	1 794	61 585
Переведення до категорії «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя»	(2 381)	–
Переведення до категорії «Інвестиція нерухомість»	(14 248)	(161 196)
Реалізація об'єктів непоточних активів, класифікованих як утримувані для продажу	(327 254)	(57 681)
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу станом на 31 грудня	1 794	61 585

Протягом 2024 року Банком здійснювалось погашення проблемної заборгованості за кредитами та авансами клієнтам за рахунок прийняття у власність заставного майна, яке включене до статті «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу», у вигляді житлової нерухомості у сумі 1 794 тис. грн (2023 рік: нежитлова нерухомість та земельна ділянка у сумі 61 585 тис. грн). За очікуваннями Банку активи будуть реалізовані протягом дванадцяти місяців від звітної дати шляхом продажу на прилюдних торгах.

Протягом 2024 року від операцій з непоточними активами, класифікованими як утримувані для продажу, Банк отримав дохід від реалізації 82 350 тис. грн (2023: дохід від реалізації 1 092 тис. грн).

Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу в сумі 1 794 тис. грн відносяться до сегменту «Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор» (2023 рік: розподіляються за відповідними сегментами: в сумі 59 204 тис. грн до сегменту «Корпоративний бізнес-напрямок» та в сумі 2 381 тис. грн до сегменту «Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор»).

20. Кошти банків

Кошти банків включають:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки	2 195 148	6 184 866
Кредити та депозити	70 920	150 790
Інша заборгованість перед кредитними установами	53 015	55 428
Кошти банків	2 319 083	6 391 084

Станом на 31 грудня 2024 року Банк має відкриту кредитну лінію у сумі 100 000 000 тис. грн на отримання кредитів рефінансування НБУ, що забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 18 919 146 тис. грн (31 грудня 2023 року: 22 578 326 тис. грн) (Примітки 11, 25).

Заборгованість перед банками

Станом на 31 грудня 2024 року поточні рахунки включають 1 134 194 тис. грн, розміщені п'ятьма українськими банками (31 грудня 2023 року: 3 673 233 тис. грн, розміщені п'ятьма українськими банками). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2024 року кошти банків включають залучені кошти від банків нерезидентів у сумі 53 506 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 56 192 тис. грн).

21. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Кредити міжнародних фінансових організацій	24 119 439	25 993 325
Емітовані єврооблігації	889 197	2 413 346
Кредити українських фінансових організацій	433 946	324 116
Інші залучені кошти	25 442 582	28 730 787

Кредити від Міжнародного банку реконструкції та розвитку

Станом на 31 грудня 2024 року кредити міжнародних фінансових організацій включають п'ять позик від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (МБРР) загальною балансовою вартістю 20 481 825 тис. грн (31 грудня 2023 року: 19 599 629 тис. грн).

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позики від МБРР в рамках Другого проекту розвитку експорту та Додаткового фінансування для Другого проекту розвитку експорту балансовою вартістю 5 177 151 тис. грн (31 грудня 2023 року: 5 327 095 тис. грн). Позики від МБРР залучені під гарантію України. Загальна сума фінансування за кредитами відповідно до Угод про позику становить 304 500 тис. дол. США. Кошти позики в рамках Другого проекту розвитку експорту залучено на строк 20 років з кінцевою датою погашення у 2026 році. За Додатковим фінансуванням для Другого проекту розвитку експорту кошти позики залучено на строк 30 років з кінцевою датою погашення в 2041 році. Кредити деноміновані в доларах США, отримані Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + spread МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позиками МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, що переглядається один раз на місяць, та на кінець грудня 2024 року процентні ставки становлять відповідно: 5,46% та 5,67% річних.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту з енергоефективності на суму 5 199 681 тис. грн (31 грудня 2023 року: 4 976 053 тис. грн). Позика від МБРР залучена під гарантію України. Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Угоди про позику становить 200 000 тис. дол. США. Кошти позики за Проектом з енергоефективності залучено на строк 30 років з кінцевою датою погашення у 2040 році. Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + spread МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позикою МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць та на кінець грудня 2024 року процентна ставка становить 5,67% річних.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування на суму 5 810 765 тис. грн (31 грудня 2023 року: 5 448 134 тис. грн). Позика від МБРР залучена під гарантію України. Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Угоди про позику становить 150 000 тис. дол. США. Кошти позики в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування залучені на строк 35 років з кінцевою датою погашення у 2052 році. Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + spread МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позикою МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць та на кінець грудня 2024 року процентна ставка становить 5,97% річних.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР щодо Додаткового фінансування для протидії COVID-19 в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування на суму 4 294 228 тис. грн (31 грудня 2023 року: на суму 3 848 347 тис. грн). Позика від МБРР залучена під гарантію України. Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Угоди про позику становить 100 000 тис. дол. США. Кредитні кошти в рамках Додаткового фінансування для протидії COVID-19 в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування залучено строком на 20 років з кінцевою датою погашення у 2041 році. Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + spread МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до

ставки SOFR. Відповідно за позикою МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць та на кінець грудня 2024 року процентна ставка становить 5,71% річних.

Кредити від Європейського інвестиційного банку

Станом на 31 грудня 2024 року кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Європейського інвестиційного банку (ЄІБ) в рамках позики для кредитування малих та середніх підприємств та установ з середньою капіталізацією та кредиту на підтримку поглибленої та всебічної зони вільної торгівлі між ЄС та Україною (ПВЗВТ) на загальну суму 1 921 366 тис. грн (31 грудня 2023 року: 4 071 058 тис. грн). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Фінансової угоди становить 300 000 тис. євро. Кредитні кошти залучались на строк до 5 років. Діючі транші кредитів деноміновані в євро та гривні, підлягають погашенню у 2025, 2026 та 2027 роках, мають фіксовані процентні ставки для кожного траншу, які становлять відповідно: 1,431%, 7,7% та 15,1% річних. Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість становить 22 750 тис. євро та 902 750 тис. грн.

Угода від ЄІБ містить фінансові та нефінансові ковенанти. Протягом 2024 року Банк порушував деякі фінансові ковенанти, зокрема нормативи достатності капіталу НБУ та вимоги щодо суттєвого несприятливого впливу війни на діяльність Банку, у зв'язку з чим отримав відповідні листи відмови щодо недотримання фінансових ковенант («waiver») від ЄІБ. Також Банк очікує, що подібне порушення ковенант матиме місце протягом наступного звітного періоду. Банком отримано відповідний лист відмову від вимог у зв'язку з потенційними порушеннями фінансових ковенант, які матимуть місце протягом I півріччя 2025 року.

Кредит від Європейського банку реконструкції та розвитку

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредит від Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) за Рамковою Програмою ЄБРР щодо забезпечення стійкості та засобів до існування на суму 50 000 тис. євро, метою якої є кредитування приватних компаній та муніципалітетів. Кредитні кошти для кредитування муніципалітетів залучено на строк 5 років, а кошти для кредитування приватних компаній залучено на 2 роки. Кредит деномінований в євро, отриманий Банком двома траншами 27 500 тис. євро та 22 500 тис. євро під плаваючу процентну ставку EURIBOR(6m) + 3% річних, яка переглядається двічі на рік, та на кінець грудня 2024 року становить відповідно 5,675% та 5,675% річних. Кредит підлягає погашенню у 2025 та 2028 роках відповідно. Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за кредитом ЄБРР становить 25 853 тис. євро та 7 973 тис. євро відповідно. Загальна балансова вартість позики становить 1 492 449 тис. грн (31 грудня 2023 року: 2 107 759 тис. грн).

26 березня 2024 року Банком було підписано Договір про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР (Договір з ЄБРР) для портфелю кредитів в загальній сумі 40 000 тис. євро. Відповідно до умов Договору з ЄБРР інструмент з розподілу ризику містить 2 транші: транш А в сумі 20 000 тис. євро та транш В в сумі 20 000 тис. євро. 6 грудня 2024 року було укладено Додатковий договір про внесення змін до Договору з ЄБРР, який передбачав внесення змін до критеріїв прийнятності для підприємств-учасників. Протягом 2024 року тривало використання траншу А.

Угоди із ЄБРР містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 31 грудня 2024 року Банк порушив фінансові ковенанти встановлені щодо співвідношення кредитних ризиків та вимоги щодо суттєвого несприятливого впливу війни на діяльність Банку.

Банк отримав відповідні листи відмови від вимог дотримання фінансових ковенант («waiver») від ЄБРР, які покривають порушені ковенанти до 31 грудня 2024 року. Також Банк очікує, що відповідне порушення за ковенантами зберігатиметься протягом наступного звітного періоду. Банком отримано відповідний лист відмову від вимог у зв'язку з потенційними порушеннями фінансових ковенант від ЄБРР до 31 липня 2025 року.

Кредит від Північної екологічної фінансової корпорації

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику Північної екологічної фінансової корпорації в рамках Програми фінансування енергоефективності та відновлюваних джерел енергії на суму 223 798 тис. грн (31 грудня 2023 року: 214 879 тис. грн). Сума кредиту відповідно до Кредитної угоди становить еквівалент 5 000 тис. євро та залучена на строк 5 років. Кредит деномінований в євро, транші кредиту обліковуються Банком в євро під плаваючу ставку 6,307%. Кредит підлягає погашенню у 2025 році. Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість становить 5 000 тис. євро. Загальна балансова вартість позики становить 223 798 тис. грн (31 грудня 2023 року: 214 879 тис. грн).

Угода від Північної екологічної фінансової корпорації містить фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав порушення вимоги щодо суттєвого несприятливого впливу війни на діяльність Банку.

Банк отримав відповідний лист відмову у зв'язку з порушенням («waiver») від Північної екологічної фінансової корпорації, яке покриває відповідне порушення до 31 грудня 2024 року. 11 березня 2025 року Банк здійснив погашення всієї суми позики у встановлені Угодою строки.

Кредити від Фонду розвитку підприємництва

Кредити українських фінансових організацій включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємств та юридичних осіб приватної форми власності). Заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами (Примітка 11).

В рамках співпраці Банку з ФРП діє 4 кредитних договори на загальну суму 180 000 тис. грн та 2 700 тис. євро. Всі кредитні договори передбачають умову щодо повернення кредитів одним платежем в кінці строку кредитування.

Станом на 31 грудня 2024 року загальна балансова вартість позики становить 304 931 тис. грн (31 грудня 2023 року: 300 620 тис. грн). Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за кредитами становить 180 000 тис. грн та 2 700 тис. євро.

За 3-ма кредитними договорами діє плаваюча процентна ставка в розмірі UIRD – 3 т, яка переглядається щоквартально. На період з 01 жовтня 2024 по 31 грудня 2024 року встановлена процентна ставка в розмірі 13,19%. За кредитним договором в євро діє фіксована процентна ставка в розмірі 1,8% річних.

Забезпеченням за кредитними договорами є облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 578 838 тис. грн (Примітка 11).

Угоди від ФРП містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 31 грудня 2024 року були зафіксовані порушення ковенант у зв'язку із застосуванням до Банку заходів впливу НБУ щодо дотримання деяких нормативно - правових актів.

Банк отримав відповідний лист відмову від вимог дострокового повернення кредитів у зв'язку з порушеннями нефінансових ковенант від ФРП, який покриває порушені ковенанти до 01 червня 2025 року. Також Банк очікує, що відповідне порушення за ковенантами зберігатиметься протягом наступного звітного періоду.

Кредити від Приватного Акціонерного Товариства «Українська фінансова житлова компанія»

Станом на 31 грудня 2024 року з метою фінансування видачі іпотечних кредитів за програмою доступного іпотечного кредитування «Оселя Банком залучено фінансування від Приватного Акціонерного Товариства «Українська фінансова житлова компанія» (далі -УФЖК) відповідно до договору невідновлювальної кредитної лінії №6-НКА від 03 серпня 2023 року (зі змінами) (далі – Договір НКА). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Договору НКА становить 145 млн грн. з кінцевою датою погашення у січні 2045 року. Заборгованість за договором НКА станом на 31 грудня 2024 року становить 128 684 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року - 23 446 тис. грн). Процентна ставка за Договором НКА фіксована на весь період кредитування і становить 3% річних. Забезпеченням виконання зобов'язань за Договором НКА виступають облігації внутрішньої державної позики у сумі 333 144 тис. грн (Примітка 11).

Угоди від УФЖК містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 31 грудня 2024 року були зафіксовані порушення ковенант, у зв'язку із застосуванням до Банку заходів впливу НБУ щодо дотримання деяких нормативно - правових актів. Банк отримав від УФЖК відповідний лист щодо незастосування до АТ «Укрексімбанк» права вимоги дострокового виконання всіх зобов'язань («waiver»).

Емітовані єврооблігації

	31 грудня 2024 року			31 грудня 2023 року		
	Залишок заборгова- ності (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Залишок заборгова- ності (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія січня 2013 року	16 902	Дол. США	740 997	50 708	Дол. США	2 011 121
Емісія квітня 2013 року	3 381	Дол. США	148 200	10 142	Дол. США	402 225
Емітовані єврооблігації			889 197			2 413 346

У січні 2013 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,75% річних і погашенням у січні 2018 року.

У квітні 2013 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США (799 300 тис. грн за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8,75% річних і погашенням у січні 2018 року. Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у січні 2013 року.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 600 000 тис. дол. США з погашенням у 2018 році були з 09 липня 2015 року перепрофільовані на наступних умовах:

- ставка купону – 9,75% річних;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 22 січня 2025 року, при цьому, 22 січня 2021 року – погашення 50% суми єврооблігацій, решта 50% суми облігацій погашатиметься протягом 22 липня 2021 року – 22 січня 2025 року вісьмома рівними піврічними платежами.

У 2020 та 2022 роках Банк здійснював частковий викуп єврооблігацій у формі облігацій участі у кредиті з кінцевим терміном погашення у січні 2025 року. За результатами проведених трансакцій було викуплено облігацій участі в кредиті на загальну суму 238 006 тис. дол. США за номінальною вартістю та здійснено їх анулювання.

Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за єврооблігаціями з кінцевим терміном погашення у січні 2025 року становить 20 283 тис. дол. США. У 2024 році Банк здійснив погашення єврооблігацій згідно з графіком на загальну суму 40 566 тис. дол. США.

Відповідно до умов випуску єврооблігацій Банк дотримується низки нефінансових та фінансових ковенант. У липні 2022 року Банк отримав згоду держателів єврооблігацій на незастосування ковенант про дотримання вимог НБУ щодо достатності капіталу до дати, що настає на наступний день після закінчення шести місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.

22. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	112 718 034	90 374 261
- Бюджетні організації	33 360 471	25 505 695
- Фізичні особи	11 929 557	10 224 668
	158 008 062	126 104 624
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	52 101 154	55 331 310
- Фізичні особи	27 464 654	26 613 670
	79 565 808	81 944 980
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	5 616 529	4 742 848
- Фізичні особи	904 021	1 156 911
	6 520 550	5 899 759
Кошти клієнтів	244 094 420	213 949 363
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 25)	2 701 767	1 425 911
Забезпечення акредитивів (Примітка 25)	1 452 767	1 067 251
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 10)	281 315	765 485
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 25)	261 245	15 747

Станом на 31 грудня 2024 року поточні рахунки юридичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 34 909 152 тис. грн (30,97% від загальної суми поточних рахунків юридичних осіб) (31 грудня 2023 року: 27 678 961 тис. грн, або 30,6%).

Станом на 31 грудня 2024 року поточні рахунки фізичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 895 852 тис. грн (7,5% від загальної суми поточних рахунків фізичних осіб) (31 грудня 2023 року: 354 612 тис. грн, або 3,5%).

Станом на 31 грудня 2024 року строкові депозити та депозити до запитання юридичних осіб включали кошти, залучені від п'ятих клієнтів-юридичних осіб, в сумі 16 717 271 тис. грн (29,0% від суми депозитів юридичних осіб) (31 грудня 2023 року: 11 109 508 тис. грн, або 18,5%).

Станом на 31 грудня 2024 року строкові депозити та депозити до запитання фізичних осіб включали кошти, залучені від десятих клієнтів фізичних осіб, у сумі 4 080 191 тис. грн (14,4% від суми депозитів фізичних осіб) (31 грудня 2023 року: 3 870 292 тис. грн, або 13,9%).

Станом на 31 грудня 2024 року відсутні депозити юридичних осіб в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки (31 грудня 2023 року: 33 335 тис. грн). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 грудня 2024 року відсутня (31 грудня 2023 року: відсутня).

Повернення вкладників банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>%</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>%</i>
Фізичні особи	40 298 231	16,5	37 995 249	17,8
Бюджетні організації	33 360 471	13,7	25 505 695	11,9
Торгівля	22 379 621	9,2	28 796 367	13,5
Сільське господарство та харчова промисловість	21 315 663	8,7	19 296 288	9,0
Енергетика	18 984 656	7,8	12 555 110	5,9
Транспорт та зв'язок	16 836 319	6,9	15 910 613	7,4
Машинобудування	14 064 243	5,8	12 210 047	5,7
Професійна, наукова та технічна діяльність	13 320 888	5,5	10 780 095	5,0
Видобувна галузь	12 363 026	5,1	6 506 515	3,0
Фінансові послуги	9 609 356	3,9	13 176 405	6,2
Охорона здоров'я	6 658 218	2,7	6 212 983	2,9
Хімічна промисловість	6 483 837	2,7	4 523 647	2,1
Будівництво	4 491 954	1,8	2 845 172	1,3
Інформація та телекомунікації	4 423 600	1,8	1 546 938	0,7
Нерухомість	2 616 608	1,1	2 215 061	1,0
Виробництво будівельних матеріалів	2 514 961	1,0	3 566 308	1,7
Металообробка	1 654 091	0,7	1 764 691	0,8
Переробна діяльність	1 236 751	0,5	781 510	0,4
Деревообробна промисловість	1 120 115	0,5	763 945	0,4
Освіта	931 879	0,4	626 780	0,3
Металургія	749 569	0,3	294 819	0,1
Легка промисловість	614 409	0,3	311 375	0,1
Індивідуальні послуги	389 601	0,2	480 649	0,2
Целюлозно-паперова промисловість	313 438	0,1	452 956	0,2
Виробництво гумової та пластикової продукції	230 969	0,1	288 121	0,1
Готелі та ресторани	55 374	0,1	46 578	0,1
Інше	7 076 572	2,9	4 495 446	2,2
Кошти клієнтів	244 094 420	100,0	213 949 363	100,0

23. Субординований борг

У лютому 2006 року Банк отримав кредит у розмірі 95 000 тис. дол. США від "Credit Suisse International". Цей кредит був профінансований шляхом випуску "Credit Suisse International" облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% без права зворотної вимоги виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні пів року за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

У листопаді 2006 року Банк отримав ще один кредит у розмірі 30 000 тис. дол. США від "Credit Suisse International". Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з цінними паперами, випущеними у лютому 2006 року. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

29 травня 2015 року між Банком в якості позичальника, “Credit Suisse International” в якості кредитодавця та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» в якості нового кредитодавця була укладена друга додаткова кредитна угода, за умовами якої з дати її підписання було змінено кредитора з “Credit Suisse International” на «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» за вищезазначеними угодами.

9 липня 2015 року між Банком та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» була підписана Угода про внесення змін та викладення у новій редакції кредитної угоди (Угоди про запозичення коштів на субординованих умовах у формі субординованого кредиту) на суму 125 000 тис. дол. США від 7 лютого 2006 року зі змінами та доповненнями, внесеними Додатковою кредитною угодою від 9 листопада 2006 року та Другою Додатковою кредитною угодою від 29 травня 2015 року, згідно із якою:

- процентна ставка з 9 серпня 2015 року встановлювалась відповідно до умов угоди та складала 7% + 6-місячний ЛІБОР;
- кінцевий термін погашення був перенесений на 7 років, тобто до 9 лютого 2023 року, при цьому, 9 лютого 2020 року – погашення 50% суми кредиту, решта 50% суми кредиту погашалась протягом 9 серпня 2020 року – 9 лютого 2023 року шістьма рівними піврічними платежами.

-

Кредит було повністю погашено 9 лютого 2023 року.

У листопаді 2019 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США з фіксованою ставкою купону 9,95% річних і погашенням у листопаді 2029 року з можливістю дострокового погашення у листопаді 2024 року, виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. Згідно з умовами випуску субординованих єврооблігацій, починаючи з 14 листопада 2024 до кінцевої дати погашення ставка купону становить 10,45% річних.

Проценти сплачуються кожні пів року за попередній період 14 травня та 14 листопада кожного року, починаючи з 14 травня 2020 року.

Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 4 302 222 тис. грн (31 грудня 2023 року: 3 805 882 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за субординованими єврооблігаціями з погашенням у листопаді 2029 року становить 100 000 тис. дол. США.

Відповідно до умов випуску субординованих єврооблігацій з погашенням у листопаді 2029 року Банк дотримується низки нефінансових ковенант. Умови випуску субординованих єврооблігацій не передбачають виникнення права вимоги на дострокове повернення заборгованості у разі порушення зазначених ковенант.

24. Капітал

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2023 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2023 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 грудня 2024 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2023 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

Відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 30 липня 2024 р. № 710-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував чистий прибуток 2023 року в сумі 3 278 104 тис. грн та прибуток, отриманий від амортизації за результатами переоцінки основних засобів, в сумі 67 930 тис. грн до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви	
Резерв переоцінки основних засобів	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(1 461 266)
На 1 січня 2023 року				
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(25 063)	—	—	(25 063)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(35 472)	—	—	(35 472)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	2 104 564	(1 837)	2 102 727
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	554 623	—	554 623
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(51 739)	—	(51 739)
Чисті нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	1 601 680	(1 837)	1 599 843
Податок на прибуток, не пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 31 грудня 2023 року	991 768	(345 161)	(65 681)	580 926
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(178 177)	—	—	(178 177)
Припинення визнання фінансових активів	—	—	12 848	12 848
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	1 248 124	(292)	1 247 832
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	665 439	—	665 439
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(57 163)	—	(57 163)
Чисті нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	639 848	(292)	639 556
Податок на прибуток, не пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 31 грудня 2024 року	813 591	902 963	(53 125)	1 663 429

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель та землі, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі капіталу.

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу.

Резерви та інші фонди банку

Резервний фонд створюється відповідно до Статуту до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний фонд формується на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Резерви Банку, що підлягають розподілу, визначаються загальною сумою резервів відповідно до даних бухгалтерського обліку та станом на 31 грудня 2024 року відсутні (31 грудня 2023 року: відсутні).

Резерви Банку, що не підлягають розподілу, представлені резервом переоцінки, резервом під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та резервом під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу. Станом на 31 грудня 2024 року резерви Банку, що не підлягають розподілу, становили 1 663 429 тис. грн (31 грудня 2023 року: 580 926 тис. грн).

25. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк оцінює ризик відтоку грошових коштів за юридичними справами у сумі 20 266 тис. грн як середній (станом на 31 грудня 2023 року відсутні).

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

У той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом значно зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

У Банку впроваджені необхідні внутрішні контролю для дотримання вимог законодавства з питань розрахунків та сплати податків, зборів та обов'язкових платежів.

З 1 січня 2022 року, відповідно до Закону України від 30 листопада 2021 року N1914-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень», при визначенні об'єкту оподаткування податком на прибуток Банком застосовувалося право зменшувати об'єкт оподаткування не більше ніж на 50 відсотків накопичених податкових збитків минулих податкових (звітних) років, непогашених станом на 1 січня 2022 року.

З 1 грудня 2024 року набрав чинності Закон України від 10 жовтня 2024 року № 4015 – IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», яким встановлено для банків на 2024 рік підвищену базову ставку податку на прибуток у розмірі 50 відсотків та скасовано можливість врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування. З 2025 року відновлюється можливість врахування непогашених податкових

збитків минулих років та застосовується ставка 25 відсотків.

Банк врахував оновлені правила оподаткування прибутку Банку при розрахунку податку на прибуток Банку за 2024 рік та розрахунку відстроченого податкового активу станом на 31 грудня 2024 року.

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання Банку включали:

	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	9 692 784	13 199 083
Гарантії виконання	5 707 990	4 457 152
Акредитиви	3 680 186	3 744 303
Фінансові гарантії	2 022 492	3 265 787
Авалювання векселів	130 807	240 361
	21 234 259	24 906 686
Резерви за очікуваними кредитними збитками	(36 065)	(246 447)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії, гарантії виконання та кредитних зобов'язань	(4 415 779)	(2 508 909)

Станом на 31 грудня 2024 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 9 692 784 тис. грн, в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 9 214 263 тис. грн (31 грудня 2023 року: 13 199 083 тис. грн, в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 12 861 321 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року Банк видав акредитиви на суму 3 672 629 тис. грн трьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 1 445 210 тис. грн (31 грудня 2023 року: 3 480 553 тис. грн чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 853 644 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року Банк видав фінансові гарантії на суму 1 786 865 тис. грн трьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 392 424 тис. грн (31 грудня 2023 року: 2 980 227 тис. грн чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 279 620 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року зобов'язання Банку з кредитування за відкритими кредитними лініями для проведення операцій з платіжними картками становили 77 971 тис. грн (31 грудня 2023 року: 709 248 тис. грн).

В таблицях нижче представлений аналіз змін зобов'язань з надання кредитів та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2024 року	13 113 817	17 523	14 064	53 411	268	13 199 083
Нові створені або придбані зобов'язання	14 838 275	—	—	—	—	14 838 275
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(15 087 619)	(78 598)	(594)	(40 450)	(21 066)	(15 228 327)
Переведення в Етап 1	41 161	(39 237)	—	(1 924)	—	—
Переведення в Етап 2	(215 355)	55 962	176 681	(17 288)	—	—
Переведення в Етап 3	(11 029)	(971)	(14 062)	11 493	14 569	—
Зміни зобов'язань	(3 675 117)	58 676	(1 802)	1 980	19 921	(3 596 342)
Курсові різниці	461 288	137	18 591	(6)	85	480 095
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2024 року	9 465 421	13 492	192 878	7 216	13 777	9 692 784

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2023 року	22 097 121	588 792	1 389 565	224 826	9 149	24 309 453
Нові створені або придбані зобов'язання	14 669 648	—	—	—	—	14 669 648
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(26 066 507)	(472 877)	(1 207 323)	(448 213)	(12 303)	(28 207 223)
Переведення в Етап 1	645 965	(272 628)	(370 877)	(2 460)	—	—
Переведення в Етап 2	(249 345)	178 060	145 405	(74 120)	—	—
Переведення в Етап 3	(169 749)	(24 529)	—	193 530	748	—
Зміни зобов'язань	1 985 537	20 696	57 262	160 524	2 674	2 226 693
Курсові різниці	201 147	9	32	(676)	—	200 512
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2023 року	13 113 817	17 523	14 064	53 411	268	13 199 083

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2024 року	82 867	155	1 486	15 327	—	99 835
Нові створені або придбані зобов'язання	82 217	—	—	—	—	82 217
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(81 289)	(585)	—	(6 232)	(2 086)	(90 192)
Переведення в Етап 1	988	(28)	—	(960)	—	—
Переведення в Етап 2	(179)	9 326	(1 491)	(9 147)	1 491	—
Переведення в Етап 3	(1 179)	(89)	—	1 268	—	—
Зміни резервів	(59 085)	(8 776)	5	295	1 529	(66 032)
Зміни вхідних даних макромоделей	(13 444)	1	—	—	—	(13 443)
Курсові різниці	2 665	7	—	—	22	2 694
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2024 року	13 561	11	—	551	956	15 079

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2023 року	318 330	5 330	59 380	94 144	1 434	478 618
Нові створені або придбані зобов'язання	208 443	—	—	—	—	208 443
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(335 632)	(1 032)	(66 250)	(147 607)	(3 636)	(554 157)
Переведення в Етап 1	3 602	(2 510)	—	(1 092)	—	—
Переведення в Етап 2	(3 464)	870	2 636	(42)	—	—
Переведення в Етап 3	(45 574)	(2 522)	—	48 074	22	—
Зміни резервів	142 587	136	5 720	21 826	2 180	172 449
Зміни вхідних даних макромоделей	(207 762)	(128)	—	—	—	(207 890)
Курсові різниці	2 337	11	—	24	—	2 372
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2023 року	82 867	155	1 486	15 327	—	99 835

Банк розподіляє зобов'язання з надання кредитів за етапами виходячи з розподілу за етапами балансової заборгованості клієнтів.

В таблицях нижче представлений аналіз змін фінансових гарантій та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Усього
Фінансові гарантії на 1 січня 2024 року	3 261 988	3 799	3 265 787
Нові створені або придбані фінансові гарантії	1 951 475	—	1 951 475
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(2 791 645)	—	(2 791 645)
Переведення в Етап 1	—	(28 000)	—
Переведення в Етап 2	(26 517)	26 517	—
Зміни фінансових гарантії	(533 923)	3 000	(530 923)
Курсові різниці	127 373	425	127 798
Фінансові гарантії на 31 грудня 2024 року	2 016 751	5 741	2 022 492

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивіду- альній основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Фінансові гарантії на 1 січня 2023 року	3 200 034	193 178	—	—	3 393 212
Нові створені або придбані фінансові гарантії	2 262 185	—	—	—	2 262 185
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(2 337 845)	(82 368)	—	—	(2 420 213)
Переведення в Етап 1	260 744	(238 016)	(22 728)	—	—
Переведення в Етап 2	(214 938)	326 987	22 437	(134 486)	—
Переведення в Етап 3	—	(191 763)	—	191 763	—
Зміни фінансових гарантії	44 114	—	—	(56 828)	(12 714)
Курсові різниці	47 694	(4 219)	291	(449)	43 317
Фінансові гарантії на 31 грудня 2023 року	3 261 988	3 799	—	—	3 265 787

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивіду- альній основі	Усього
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2024 року	1 342	—	14	1 356
Нові створені або придбані фінансові гарантії	302	—	—	302
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(14)	—	—	(14)
Переведення в Етап 1	28	(13)	(15)	—
Переведення в Етап 2	(14)	14	—	—
Зміни резервів	(1 420)	(1)	1	(1 420)
Курсові різниці	13	—	—	13
Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2024 року	237	—	—	237

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивіду- альній основі	Усього
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2023 року	1 375	—	—	1 375
Нові створені або придбані фінансові гарантії	600	—	—	600
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(214)	—	—	(214)
Зміни резервів	(419)	(8)	14	(413)
Курсові різниці	—	8	—	8
Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2023 року	1 342	—	14	1 356

Станом на 31 грудня 2024 року сума покриття за акредиттивами становила 1 452 767 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року становила 1 067 251 тис. грн).

В таблицях нижче представлений аналіз змін акредитивів (крім рахунків покриття) та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2024 року	2 677 052
Нові створені або придбані акредитиви	10 066 852
Завершені (погашені) акредитиви	(9 801 282)
Зміни акредитивів	(288 628)
Курсові різниці	165 244
Акредитиви на 31 грудня 2024 року	2 819 238

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Акредитиви на 1 січня 2023 року	788 434
Нові створені або придбані кредитиви	8 271 815
Завершені (погашені) кредитиви	(5 958 459)
Зміни кредитивів	(476 821)
Курсові різниці	52 083
Акредитиви на 31 грудня 2023 року	2 677 052
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв під кредитиви на 1 січня 2024 року	145 006
Нові створені або придбані кредитиви	223 513
Завершені (погашені) кредитиви	(268 916)
Зміни резервів	(87 653)
Курсові різниці	8 695
Резерв під кредитиви на 31 грудня 2024 року	20 645
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв під кредитиви на 1 січня 2023 року	39 995
Нові створені або придбані кредитиви	498 641
Завершені (погашені) кредитиви	(353 983)
Зміни резервів	(46 849)
Курсові різниці	7 202
Резерв під кредитиви на 31 грудня 2023 року	145 006

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Авалі на 1 січня 2024 року	240 361		
Нові створені або придбані авалі	1 442 721		
Завершені (погашені) авалі	(502 543)		
Зміни авалів	(1 049 732)		
Авалі на 31 грудня 2024 року	130 807		
Авалі на 1 січня 2023 року	331 662	8 331	339 993
Нові створені або придбані авалі	3 700 790	—	3 700 790
Завершені (погашені) авалі	(2 715 441)	(8 331)	(2 723 772)
Переведення в Етап 1	6 999	(6 999)	—
Переведення в Етап 2	(6 999)	6 999	—
Зміни авалів	(1 076 650)	—	(1 076 650)
Авалі на 31 грудня 2023 року	240 361	—	240 361

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв під авалі на 1 січня 2024 року	22
Нові створені або придбані авалі	90
Завершені (погашені) авалі	(40)
Зміни авалів	(71)
Резерв під авалі на 31 грудня 2024 року	1
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв під авалі на 1 січня 2023 року	19
Нові створені або придбані авалі	145
Завершені (погашені) авалі	(60)
Зміни авалів	(82)
Резерв під авалі на 31 грудня 2023 року	22

Гарантії виконання

Гарантії виконання є домовленістю про надання компенсації в разі невиконання контрагентом договірних зобов'язань. Ризик пов'язаний з можливістю невиконання іншою стороною договірних зобов'язань.

В таблицях нижче представлений аналіз змін гарантії виконання та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Гарантії виконання на 1 січня 2024 року	4 440 336	—	16 816	4 457 152
Нові створені або придбані гарантії виконання	2 192 687	—	—	2 192 687
Завершені (погашені) гарантії виконання	(1 073 363)	(4 416)	(16 409)	(1 094 188)
Переведення в Етап 1	2 400 073	(2 400 073)	—	—
Переведення в Етап 2	(2 392 218)	2 392 218	—	—
Переведення в Етап 3	(33 547)	—	33 547	—
Зміни гарантії виконання	(224 643)	(22 950)	—	(247 593)
Курсові різниці	335 293	62 511	2 128	399 932
Гарантії виконання на 31 грудня 2024 року	5 644 618	27 290	36 082	5 707 990

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Гарантії виконання на 1 січня 2023 року	5 913 315	141 578	—	111 666	6 166 559
Нові створені або придбані гарантії виконання	1 362 382	—	—	—	1 362 382
Завершені (погашені) гарантії виконання	(3 001 319)	(19 524)	(3 231)	(111 666)	(3 135 740)
Переведення в Етап 1	237 283	(237 283)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(113 924)	242 343	(128 419)	—	—
Переведення в Етап 3	(26 788)	(121 053)	147 841	—	—
Зміни гарантії виконання	(83 290)	(5 321)	—	—	(88 611)
Курсові різниці	152 677	(740)	625	—	152 562
Гарантії виконання на 31 грудня 2023 року	4 440 336	—	16 816	—	4 457 152

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	228	–	228
Нові створені або придбані	15	–	15
Завершені (погашені)	(15)	–	(15)
Переведення в Етап 2	(26)	26	–
Зміни резервів	(106)	(25)	(131)
Курсові різниці	6	–	6
Резерв під гарантії виконання на 31 грудня 2024 року	102	1	103

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	842	–	–	1 465	2 307
Нові створені або придбані	1 428	–	–	–	1 428
Завершені (погашені)	(403)	(2)	(110)	(1 465)	(1 980)
Переведення в Етап 2	–	1 050	(1 050)	–	–
Переведення в Етап 3	(1 064)	–	1 064	–	–
Зміни резервів	(583)	(1 048)	96	–	(1 535)
Курсові різниці	8	–	–	–	8
Резерв під гарантії виконання на 31 грудня 2023 року	228	–	–	–	228

Активи, передані в заставу

Банк надає в якості застави активи, які відображені в звіті про фінансовий стан, у розрізі різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, які застосовуються до таких угод.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років цінні папери, які Банк передав у заставу як забезпечення зобов'язань, складаються:

	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>		<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>		<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>	
Кредити рефінансування НБУ	–	–	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 657 950	9 543 030
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 665 720	6 558 951
			ОВДП за амортизованою собівартістю	6 595 476	6 476 345
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	1 385 000	5 385 000	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	416 430	1 367 819
Кредити від українських фінансових організацій	433 946	324 116	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	911 982	629 707

26. Процентні доходи та витрати

	2024 рік	2023 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	9 006 820	9 609 058
Процентні доходи від боргових інструментів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 131 438	3 600 631
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в Національному банку України	4 319 049	3 848 955
Процентні доходи від боргових інструментів за амортизованою собівартістю	1 679 903	1 593 735
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1 654 020	1 088 589
Процентні доходи від депозитів банкам	323 878	455 656
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	–	5 809
	22 115 108	20 202 433
Інший процентний дохід		
Процентні доходи від боргових інструментів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	744 533	1 014 455
Процентні доходи за фінансовою орендою	176 128	212 916
	920 661	1 227 371
Процентні витрати		
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(13 044 527)	(13 655 084)
Процентні витрати за позиками	(2 453 296)	(1 911 312)
Процентні витрати за єврооблігаціями	(125 895)	(263 545)
Процентні витрати за депозитами від банків	(880)	(898)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(205)	(6 508)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед Національним банком України	–	(1 331 178)
Інші процентні витрати	(2 636)	(1 173)
	(15 627 439)	(17 169 698)

27. Комісійні доходи та витрати

	2024 рік	2023 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	998 025	817 059
Операції з банками	297 839	265 336
Гарантії та акредитиви	172 289	165 496
Комісії за обслуговування кредитів	29 992	26 569
Інше	44 330	42 825
	1 542 475	1 317 285
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(361 687)	(335 652)
Гарантії та акредитиви	(244 442)	(150 501)
Операції з конвертації валют	(39 337)	(29 424)
Інше	(15 289)	(7 711)
	(660 755)	(523 288)

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума комісійних доходів від договорів з клієнтами складає 1 370 186 тис. грн (31 грудня 2023 року: 1 151 789 тис. грн).

Комісійні доходи за розрахунково-касове обслуговування були отримані за наступними сегментами:

	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципаліте- ти та комунальний сектор	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозподі- лені суми	Усього
2024 рік						
Комісійні доходи						
Розрахунково-касове обслуговування	543 550	239 749	214 700	26	–	998 025
	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципалітет и та комунальний сектор	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозподі- лені суми	Усього
2023 рік						
Комісійні доходи						
Розрахунково-касове обслуговування	421 751	222 889	164 195	364	7 860	817 059

28. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата та премії	1 893 942	1 647 643
Обов'язкові внески до державних фондів	346 664	288 252
Витрати на виплати працівникам	2 240 606	1 935 895
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	319 498	264 188
Витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів	194 266	155 027
Утримання приміщень	76 587	73 010
Охорона	74 471	66 776
Юридичні та консультаційні послуги	50 779	45 472
Модифікації фінансових активів (Примітка 10)	50 342	80 567
Оренда	40 066	12 725
Витрати на телекомунікації	39 608	35 079
Інші витрати на програмне забезпечення	35 257	17 535
Операційні податки	35 481	23 381
Витрати на інкасацію готівкових коштів	27 663	25 894
Господарські витрати	22 200	20 021
Послуги зв'язку	17 999	19 319
Резерви під покриття юридичних ризиків (Примітка 29)	11 365	–
Витрати на відрядження та супутні витрати	9 406	6 057
Маркетинг та реклама	7 575	10 221
Витрати на утримання представництв	3 549	3 517
Благодійна діяльність	2 996	5 829
Інше	81 436	72 385
Інші адміністративні та операційні витрати	1 100 544	937 003

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду у 2024 році склали 1 182 тис. грн (2023 рік: 1 062 тис. грн).

29. Управління ризиками

Вступ

Система управління ризиками має ключове значення для забезпечення стабільної діяльності Банку, забезпечує належну ідентифікацію, об'єктивну оцінку ризиків Банку, їх безперервний аналіз, моніторинг і контроль та підготовку релевантної інформації для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Система управління ризиками Банку є комплексною, побудованою у відповідності до вимог законодавства України та з урахуванням системної важливості Банку, а також рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо управління ризиками. Банк, включаючи органи його управління, на постійній основі забезпечує проведення заходів для сталого розвитку культури управління ризиками та ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Система управління ризиками Банку охоплює всі суттєві види ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, а саме:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик,
- комплаєнс-ризик;

та включає такі компоненти:

- організаційну структуру;
- культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики) Банку;
- внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками;
- інструменти для ефективного управління ризиками в Банку;
- інформаційні системи, які забезпечують наявність механізмів управління ризиками та звітування.

Структура управління ризиками

Система управління ризиками (далі – «СУР») Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Суб'єктами СУР Банку є: Наглядова рада; Комітет з питань ризиків Наглядової ради; Правління; комітети Правління, зокрема, Кредитний комітет, Малий кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Комітет з управління операційним та комплаєнс-ризиками; інші колегіальні органи Банку; Департамент внутрішнього аудиту (третя лінія); Головний ризик-менеджер (CRO) та Департамент з ризик-менеджменту (друга лінія захисту); Головний комплаєнс-менеджер (CCO) та підрозділи з комплаєнс-контролю (друга лінія захисту); Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом, за затвердження стратегії управління ризиками несе Наглядова рада Банку. Склад Наглядової ради Банку сформованою у відповідності до вимог законодавства України щодо органів управління державних банків.

Підрозділи другої та третьої лінії захисту та головний ризик-менеджер (CRO) і головний комплаєнс-менеджер (CCO) підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею. Зазначені підрозділи укомплектовано працівниками належної кваліфікації, які забезпечують ефективне виконання завдань відповідних підрозділів відповідно до їх функціоналу.

Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях Банку, в тому числі шляхом залучення кожного працівника Банку в процес управління ризиками.

Система управління ризиками Банку регламентується низкою нормативних документів Банку з питань управління ризиками, що охоплюють регламентацію повного процесу управління ризиками (від ідентифікації ризиків до звітування) та визначення як загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками. Нормативні документи Банку з питань управління ризиками (Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, План відновлення діяльності, План забезпечення безперервної діяльності, політики, методики, положення/порядки/процедури тощо) розроблені та актуалізуються Банком у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами).

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом визначення (ідентифікації) та оцінки ризиків; безперервного та якісного аналізу ризиків; визначення і встановлення прийняттого рівня ризику; прогнозування ризиків; оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (в т.ч. стрес-тестування); постійного моніторингу та контролю ризиків, у т.ч. значень відповідних індикаторів/показників/лімітів, за необхідності розробки та реалізації заходів щодо пом'якшення/зниження рівня ризиків; звітування щодо ризиків керівництву Банку, в т.ч. Наглядовій раді, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню та іншим колегіальним органам Банку (щоденно, щотижнево, щомісячно, щоквартально).

Банк застосовує ефективні інструменти та моделі для управління ризиками, включаючи інструменти і моделі оцінки ризиків, зокрема, лімітування, статистично-математичні моделі, аналіз фактичних значень показників та причин їх суттєвих змін, прогнозування тощо. Банк забезпечує постійний моніторинг ризиків, їх показників, а також фактичної реалізації заходів, спрямованих на пом'якшення ризиків, та їх ефективності.

Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності

Інструменти та моделі, що використовуються для оцінки окремого виду ризику, визначаються, виходячи з природи відповідного виду ризику, вимог нормативно-правових актів НБУ та банківської практики щодо оцінки/управління відповідним видом ризику, а також з урахуванням поточної ситуації та (де це релевантно) фактичних значень та прогнозів щодо макроекономічних показників.

Ризики Банку оцінюються за допомогою методів, які ґрунтуються як на очікуваних збитках, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачуваних збитках, що є попередньою оцінкою остаточних фактичних збитків на основі статистичних моделей та інших підходів. У моделях та припущеннях використовуються дані щодо імовірностей реалізації відповідних подій, отримані з історичного досвіду та скориговані для відображення економічного середовища, у тому числі з урахуванням макрофакторів. Крім цього, Банк відпрацьовує кризові сценарії, що настануть у результаті надзвичайних подій, імовірність реалізації яких дуже низька, але реалізація яких потенційно можлива. Банк також здійснює тестування моделей на основі даних попередніх періодів та перевіряє їх адекватність.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі показників/лімітів, встановлених Банком, які відображають рівень прийнятного для Банку ризику. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам у відношенні сукупного впливу всіх типів ризиків та в усіх видах діяльності.

Звітність про ризики з визначеною періодичністю надається Наглядовій раді Банку і Комітету з питань ризиків Наглядової ради Банку, Правлінню Банку та профільним комітетам Правління Банку (щомісячно), а також іншим користувачам. Звітність про ризики формується таким чином, щоб відображати точну, повну, достовірну, своєчасну інформацію щодо усіх суттєвих ризиків Банку, поточний стан та динаміку їх змін. Звітність про ризики включає всю необхідну інформацію для того, щоб відповідні колегіальні органи та органи управління Банку могли з управлінської точки зору оцінити суттєві ризики Банку та ефективність управління ними, зробити відповідні висновки та, за необхідності, прийняти відповідні управлінські рішення. У разі порушення лімітів/показників ризику та значного підвищення ризику (при наблизненні фактичних показників ризику до встановлених граничних значень ризик-апетиту, лімітів) інформація про це доводиться до уповноважених колегіальних органів Банку, включаючи Правління та Наглядову раду Банку.

Ризик в концентрації

Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. До ризику концентрації Банк також відносить здійснення операцій у суттєвих сумах з одним контрагентом або групою пов'язаних контрагентів. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретний сегмент.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків нормативні документи, що визначають підходи до діяльності та процедури Банку, включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі.

Управління кредитним ризиком спрямоване переважно на забезпечення виконання зобов'язань боржниками/контрагентами Банку у формі, обсязі та протягом періоду часу, достатніх для підтримання коефіцієнтів ліквідності, доходності та достатності капіталу в межах встановлених в Банку лімітів.

Управління кредитним ризиком включає:

- здійснення усебічного, комплексного і повного аналізу боржника та кредитного проєкту, формування висновків профільних підрозділів Банку та врахування їх при прийнятті рішення щодо видачі кредиту/прийняття кредитного зобов'язання;
- належна підтримка системи кредитних повноважень з диференціацією рівнів повноважень залежно від рівня кредитного ризику: чим вищий ризик, тим вищий рівень повноважень, на якому приймається рішення щодо здійснення кредитної операції/ прийняття кредитного зобов'язання;
- надання кредитів або прийняття кредитних зобов'язань виключно згідно із вимогами законодавства, затвердженої кредитної політики та інших нормативних документів Банку;
- встановлення та постійний контроль дотримання показників/лімітів кредитного ризику;
- оцінку кредитного ризику в рамках визначення розміру кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України та оцінку зменшення корисності фінансових активів і формування резерву за активними банківськими операціями у відповідності до вимог МСФЗ та у адекватних обсягах;
- постійний моніторинг кредитного ризику на рівні як індивідуальних кредитів/зобов'язань, так і субпортфелів та загального кредитного портфелю, в т.ч. в динаміці з визначенням суттєвих змін та аналізу їх причин;
- підтримання та періодична актуалізація методології Банку щодо управління кредитним ризиком;
- підтримка системи комплексного та повного звітування щодо кредитного ризику з періодичністю у відповідності до вимог законодавства, у т.ч. системи моніторингу та ескалації виявлених порушень лімітів кредитного ризику з прийняттям подальших рішень щодо заходів усунення порушень та контролю їх виконання.

Індивідуальний кредитний ризик

Індивідуальний кредитний ризик – це ризик, що стосується окремої кредитної операції або боржника та передбачає ймовірність того, що боржник не зможе своєчасно та повною мірою виконати свої зобов'язання перед Банком щодо повернення боргу згідно з умовами укладених договорів про здійснення кредитної операції. Його можна також визначити як ймовірність отримання Банком збитків або додаткових витрат або недоотримання додаткових доходів внаслідок невиконання боржником умов кредитної операції.

Банк забезпечує управління індивідуальним кредитним ризиком протягом усього життєвого циклу кредитної операції, починаючи з оцінки прийнятності ризику в рамках аналізу боржника та кредитного проєкту, що передує здійсненню кредитної операції, до повного виконання боржником всіх умов та зобов'язань за кредитною операцією.

Управління індивідуальним кредитним ризиком включає такі складові елементи:

- належний аналіз боржника, включаючи оцінку фінансового стану, кредитоспроможності боржника, врахування впливу групи (за наявності) та оцінку ймовірності дефолту боржника за системою внутрішнього кредитного рейтингу, який визначається на підставі фінансових даних (кількісні характеристики) та нефінансових даних (якісні характеристики) щодо боржників Банку;
- належний аналіз кредитної операції, включаючи усебічне врахування факторів ризику за кредитною операцією, оцінку можливості її здійснення, структурування угоди за кредитною операцією згідно з вимогами нормативних документів Банку;
- встановлення та моніторинг індивідуальних кредитних лімітів;

- оцінку, перевірку прийнятності та моніторинг забезпечення за кредитною операцією;
- постійний моніторинг виконання боржником власних зобов'язань перед Банком, включаючи забезпечення постійного моніторингу факторів кредитного ризику (далі – ФКР) в рамках системи раннього реагування та опрацювання питань подальшої роботи із боржниками, за якими було виявлено ФКР, прийняття оперативних рішень щодо планів подальшої роботи з такими боржниками та контроль за виконанням відповідних планів;
- періодичний кредитний перегляд (credit review);
- формування достатнього розміру резерву під зменшення корисності фінансових активів за кредитними операціями боржників;
- безперервне забезпечення ефективної роботи з проблемною заборгованістю боржників спеціально створеним для цього підрозділом реструктуризації та стягнення Банку (відповідна перекласифікація боргу в проблемний у разі набуття заборгованістю ознак проблемності) для максимально повного повернення заборгованості за кредитними операціями (у т.ч. заборгованості, що обліковується на побазалансовому обліку), включаючи заходи для погашення заборгованості за рахунок застави та застосування інших інструментів претензійно-позовної роботи.

Кредитний ризик за портфелем

Кредитний ризик за портфелем – це ризик, джерелом якого є сукупна заборгованість за кредитними операціями Банку. Він властивий групі кредитних операцій або боржників з подібними кредитними характеристиками, субпортфелею (зокрема, портфелею кредитів, цінних паперів, дебіторської заборгованості тощо) або загальному кредитному портфелю Банку (за всіма кредитними операціями).

Управління кредитним ризиком за портфелем забезпечується Банком шляхом виконання складових елементів управління індивідуальним кредитним ризиком, а також включає:

- диверсифікацію кредитного портфелю та встановлення лімітів концентрації з метою уникнення ризику портфельного погіршення якості кредитних операцій;
- встановлення інших лімітів та показників кредитного ризику за портфелем/субпортфелями для контролю кредитного ризику Банку;
- комплексний моніторинг кредитного портфелю, включаючи моніторинг структури кредитного портфелю, контроль лімітів і показників кредитного ризику та ескалацію у разі виявлення порушень з метою прийняття рішень щодо заходів пом'якшення/усунення впливу негативних факторів, а також контроль і оцінку їх застосування;
- комплексне, повне та періодичне звітування щодо кредитного ризику у відповідності до вимог законодавства (у т.ч. в розрізі субпортфелів, груп та категорій боржників тощо, в динаміці та з визначенням і аналізом суттєвих змін).

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам фінансові гарантії, за якими від Банку може вимагатися здійснити платежі від імені відповідних клієнтів; також за акредитивами Банк зобов'язаний здійснити платіж проти надання документів, які відповідають умовам акредитиву. Зазначені гарантії та акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх суми являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений нижче у даній примітці.

Зменшення корисності фінансових активів

Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків

Банк визнає резерв за ОКЗ за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або СВІСА, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій (далі разом – фінансові інструменти). За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Резерв під ОКЗ визначається як сума ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в

іншому випадку резерв розраховується як сума ОКЗ за весь строк дії активу. 12-місячні ОКЗ – це частина ОКЗ за весь строк дії активу, що є ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів по фінансовому інструменту, що очікуються протягом 12 місяців після звітної дати. ОКЗ за весь строк дії активу та 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі.

Здійснення оцінки значного збільшення кредитного ризику шляхом врахування змін ризику настання дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента, виявлення подій дефолту та розрахунок ОКЗ здійснюється Банком на кінець кожного звітного періоду (щомісячно).

Банк розподіляє фінансові інструменти, за якими здійснюється оцінка ОКЗ, наступним чином:

Етап 1	При первісному визнанні фінансового інструменту Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює 12-місячному ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з інших Етапів.
Етап 2	Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту його первісного визнання, Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту. До Етапу 2 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з Етапу 3.
Етап 3	Фінансові інструменти, які є кредитно-знеціненими. За такими фінансовими інструментами Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструмента.
Первісно-знецінені фінансові активи (ПІЗФА)	Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи – це активи, за якими мало місце зменшення корисності на момент їх первісного визнання. При первісному визнанні первісно-знецінені фінансові активи визнаються за справедливою процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику. Резерв під очікувані кредитні збитки визнається тільки в тому обсязі, в якому відбулись зміни суми ОКЗ.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику – погіршення фінансового стану, що виражається у суттєвому (3 та більше) зниженні внутрішнього рейтингу/класу, реструктуризація без перенесення сплати процентів на понад 90 днів, присвоєння управлінського статусу «preworkout action». Також незалежно від наявності подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Банк вважає, що за фінансовим інструментом відбулась подія дефолту, та, відповідно, відносить такий актив до Етапу 3 (кредитно-знецінений актив) у випадках, коли боржник прострочив виконання грошових зобов'язань понад 90 днів, а також у разі реструктуризації строку сплати процентів (на понад 90 днів), банкрутства боржника, знаходження основних виробничих активів на тимчасово окупованій території / території ведення активних бойових дій (за умови, що активи на підконтрольних територіях не генерують грошові потоки достатні для обслуговування грошових зобов'язань боржника), присвоєння боржнику дефолтного внутрішнього рейтингу та/або управлінського статусу «workout». У випадках коли умови кредитно-знеціненого активу переглядаються та модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, такі активи залишаються в Етапі 3 доки не будуть виконані критерії виведення з дефолту, наведені далі.

В разі покращення фінансового стану боржника та відновлення його платоспроможності, актив може бути виведено з дефолту в разі відповідності основним наступним критеріям:

- погашення прострочених понад 90 днів зобов'язань, які привели до визнання дефолту, та відсутність на звітну дату прострочки більше 7 днів протягом шести останніх місяців поспіль;
- погашення відстрочених в рамках реструктуризації платежів (щодо сплати нарахованих відсотків) або сплата доходів у сумі більшій ніж сума доходів, яку було реструктуризовано;
- суттєві погашення за основним боргом.

Банк оцінює ОКЗ використовуючи такі основні елементи розрахунку:

Ймовірність дефолту (PD)	<i>Ймовірність дефолту (PD)</i> є розрахунковою оцінкою ймовірності дефолта протягом заданого часового проміжку.
Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)	<i>Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)</i> , є розрахунковою оцінкою величини, яка перебуває під ризиком дефолту. При розрахунку ОКЗ на весь строк дії фінансового інструменту враховуються очікувані зміни цієї величини після звітної дати, включаючи надання/погашення основного боргу, нарахування та сплату процентів.
Рівень втрат у разі дефолту (LGD)	Рівень втрат у разі дефолту (LGD) є розрахунковою оцінкою збитків, яких зазнає Банк у разі настання дефолту. LGD розраховується як різниця між грошовими потоками, передбаченими договором, та тим грошовим потоком, який очікує отримати Банк, у т.ч. за рахунок реалізації забезпечення.

Банк в залежності від характеристик фінансового інструмента розраховує ОКЗ або на індивідуальній основі (сценарний аналіз) або на груповій (портфельній) основі.

Індивідуальна оцінка ОКЗ проводиться за віднесеними до Етапу 2 або Етапу 3 фінансовими активами боржників, заборгованих яких перед Банком є суттєвою (у еквіваленті понад 300 000 тис. грн), боржників-банків, а також за активами, які в момент припинення визнання первісного інструменту та визнання нового були класифіковані як первісно-знецінені фінансові активи. В рамках сценарного аналізу Банк розраховує ОКЗ на підставі прогнозу грошових потоків, які дисконтуються із застосуванням ефективної процентної ставки з урахуванням періоду (строку) надходжень грошових потоків. При оцінці враховується ймовірність реалізації сценарію у разі оптимістичного, базового та песимістичного розвитку подій.

Банк оцінює ОКЗ на груповій (портфельній) основі для всіх інших активів, які об'єднуються в групи за відповідними характеристиками, включаючи характеристики кредитного ризику, використовуючи при розрахунку моделі, релевантні для відповідної групи, та широкий спектр інформації щодо прогнозів майбутніх економічних умов.

Збитки від зменшення корисності та їх відновлення враховуються і інформація по них розкривається окремо від доходів та витрат від модифікації, які відображаються в якості коригування валової балансової вартості фінансових активів.

За позабалансовими фінансовими інструментами розрахунок резерву здійснюється аналогічно розрахунку за балансовими фінансовими інструментами з урахуванням коефіцієнту кредитної конверсії.

Боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, які оцінюються за СБІСД, не зменшує балансову вартість цих фінансових активів у звіті про фінансовий стан, що продовжують оцінюватись за справедливою вартістю. Натомість сума, що дорівнює оцінчному резерву під ОКЗ, який був би створений при оцінці активу за амортизованою вартістю, визнається у складі іншого сукупного доходу в якості накопиченої суми зменшення корисності з визнанням відповідних сум у складі прибутку або збитку. Накопичена сума збитків, визнаних у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується у склад прибутку або збитку при припиненні визнання активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів Банк визнає в якості оцінчного резерву під ОКЗ тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь строк дії.

Присвоєння внутрішнього рейтингу та процес оцінки вірогідності дефолту

Ймовірність дефолту (PD, Probability Default) є одним з компонентів кредитного ризику. Банк використовує рейтингову систему розрахунку ймовірності дефолту (PD) для корпоративних позичальників, яка передбачає розрахунок ймовірності дефолту (PD) та внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate) від 1 до 15 (15 градацій). Рейтинговий клас 1-14 відповідає не дефолтному, рейтинговий клас 15 відповідає дефолтному (вірогідність дефолту дорівнює 100%).

Для розрахунку рейтингу позичальників/Груп використовується така інформація:

- дані фінансової звітності;
- відповіді на питання нефінансового характеру;
- попереджувальні сигнали щодо позичальника (фактори підвищеного ризику);
- інформація про рівень підтримки з боку Групи (рівень материнської підтримки, за наявності).

Розрахункова ймовірність дефолту (PD) та рейтинговий клас (PD-Rate) визначається на підставі кількісних (фінансова модель) і якісних (нефінансова модель) факторів, вага факторів моделі складає 80% та 20% відповідно. Розрахунковий рейтинг модифікується (в бік зниження) за допомогою попереджувальних сигналів та врахування підтримки материнської компанії (в бік підвищення або зниження), за наявності.

Перегляд рейтингової системи (валідація та, за необхідності, калібрування) відбувається щорічно.

Банк використовує такі рівні внутрішнього кредитного рейтингу (рейтинговий клас) для оцінки активів корпоративних позичальників.

Внутрішній рейтинговий клас (PD-Rate)

	Рівень ймовірності дефолту (PD)	Опис рівня внутрішнього рейтингу
Від 1 до 7	До 1,428%	Високий рейтинг
Від 8 до 9	Від 1,429% до 2,86%	Стандартний рейтинг
Від 10 до 14	Від 2,87% до 99,9%	Низький рейтинг
15	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

Визначення рівня внутрішнього рейтингу для кредитів позичальників малого та середнього бізнесу, які не мають внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), та фізичних осіб здійснюється на основі рівня ймовірності дефолту (PD).

Визначення ймовірності дефолту (PD) для ОВДП, інших цінних паперів емітованих органами центральної та місцевої влади здійснюється Банком виходячи із статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings стосовно дефолтів суверенів окремо в національній та іноземній валютах та відповідного довгострокового кредитного рейтингу, присвоєного відповідній країні даним агентством, з урахуванням строку дії фінансового інструменту. На підставі значення такого рейтингу станом на 31 грудня 2024 року ОВДП та інші цінні папери, емітовані органами центральної влади України, класифікуються як активи з низьким рейтингом. Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих органами місцевої влади здійснюється на основі присвоєного їм рейтингу міжнародного рейтингового агентства (за необхідності приведення до шкали міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings). Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих корпоративними позичальниками здійснюється на основі внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), як описано вище.

Розрахунок експозиції під ризиком (EAD)

Для етапу 1 величина, яка перебуває під ризиком дефолту (експозиція під ризиком, EAD), дорівнює валовій балансовій вартості фінансового інструмента на дату розрахунку.

Для етапу 2 та 3 розмір EAD розраховується на весь строк життя активу, при цьому основний борг, проценти на майбутню дату та накопичена амортизація визначаються з урахуванням графіку погашення заборгованості.

Розрахунок EAD за зобов'язаннями з кредитування та іншими фінансовими зобов'язаннями здійснюється з урахуванням коефіцієнту кредитної конверсії (CCF).

Оцінка втрат в разі дефолту (LGD)

Втрати в разі дефолту (LGD, Loss Given Default) є одним з компонентів кредитного ризику, на базі якого оцінюються очікувані кредитні збитки, та який показує долю поточної кредитної заборгованості, що банк безповоротно втратить у випадку дефолту позичальника з врахуванням існуючого забезпечення за кредитом та інших характеристик кредиту та позичальника. В якості основних джерел повернення приймаються: повернення від реалізації забезпечення (при цьому при портфельному розрахунку приймається тільки забезпечення у вигляді грошових коштів, включаючи право вимоги коштів з вкладного (депозитного) рахунку та коштів, розміщені на рахунках покриття, гарантій центральних органів державної влади України та гарантій банків та фінансових організацій з міжнародним довгостроковим рейтингом інвестиційного класу) та інші повернення (в розрізі субпортфелів позичальників). Коефіцієнти LGD розраховуються на власній статистиці банку за період не менше 5 років. Перегляд та актуалізація статистики та коефіцієнтів відбувається щорічно.

Втрати в разі дефолту для ОВДП визначаються Банком у відповідності до статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings.

Вплив макроекономічних показників

У відповідності до МСФЗ 9, Банк враховує в своїх оцінках очікуваних кредитних збитків інформацію щодо прогнозів майбутніх економічних умов, з урахуванням зв'язку між макроекономічними факторами та інтегральним показником якості кредитного портфелю. В якості інтегрального показника якості кредитного портфелю приймається показник фактичної частоти дефолтів за рік (в розрізі сегментів), який розраховується як відношення кількості кредитів, які стали дефолтними протягом року, до кількості кредитів, які не були в дефолті на початок року. В якості макроекономічних факторів можуть прийматись наступні показники та їх модифікації (зміна за рік, квартал, часовий лаг): індекс споживчих цін, приріст ВВП, приріст експорту/імпорту тощо. В якості джерел інформації про фактичні та прогнозні значення макроекономічних показників виступають: інфляційний звіт та інші статистичні звіти НБУ, державної служби статистики України, дані МВФ та Світового банку тощо. Перегляд та актуалізація статистики та макроефіцієнтів відбувається не рідше одного разу на 6 місяців. За результатами перегляду визначаються коефіцієнти макромоделі (показники коригування рівня ймовірності дефолту).

В таблиці нижче зазначено поточні коефіцієнти макромоделі з урахування сегментів (бізнес-напрямів) станом на 31 грудня 2024 року.

Сегмент	2025 рік	2026 рік	2027 рік та наступні роки
Корпоративний бізнес	0,68	0,55	0,63
Малий та середній бізнес	0,33	0,28	0,31
Роздрібний бізнес	0,59	0,69	0,62
Бюджетні установи	0,68	0,55	0,63

В таблиці нижче зазначено коефіцієнти макромоделі з урахування сегментів (бізнес-напрямів) станом на 31 грудня 2023 року.

Сегмент	2024 рік	2025 рік	2026 рік та наступні роки
Корпоративний бізнес	1,47	0,47	0,45
Малий та середній бізнес	0,67	0,18	0,17
Роздрібний бізнес	0,63	0,55	0,52
Бюджетні установи	1,47	0,47	0,45

Банк використовує прогнозні значення макроекономічних показників для побудови моделей за трьома сценаріями: сценарій побудований на прогнозних показниках НБУ/КМУ, сценарій побудований на прогнозних показниках Світового банку/МВФ, та сценарій побудований на екстраполяції фактичних значень макро показників за попередні роки (експертний). Остаточні значення коригуючих коефіцієнтів в розрізі сегментів розраховуються на основі коефіцієнтів за цими сценаріями із вагою 50%, 30% та 20% відповідно. З урахуванням часового лагу при отриманні прогнозних показників останні значення доступні станом на 30 жовтня відповідного року та наведені нижче.

В таблиці нижче зазначено прогнозні значення макроекономічних показників станом на 30 жовтня 2024 року.

Показник (прогноз) рік	НБУ/КМУ (вага 50%)			Світовий банк/ МВФ (вага 30%)			Експертний (вага 20%)		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
приріст ВВП	4,0	4,3	4,6	3,2	2,0	7,0	3,6	3,5	3,9
індекс інфляції	9,7	6,9	5,0	5,8	8,6	7,5	9,5	10,9	8,5
експорт	11,3	1,1	10,2	7,2	4,9	8,6	0,9	0,8	1,0
імпорт	3,3	3,8	1,8	9,1	9,8	11,3	8,2	8,2	12,0
курс USD	42,3	44,6	45,5	41,0	45,0	46,8	45,3	68,9	78,1
облікова ставка	13,6	12,1	10,3	13,6	12,1	10,3	14,3	22,5	14,3

В таблиці нижче зазначено прогнозні значення макроекономічних показників станом на 30 жовтня 2023 року.

Показник (прогноз) рік	НБУ/КМУ (вага 50%)			Світовий банк/ МВФ (вага 30%)			Експертний (вага 20%)		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
приріст ВВП	4,5	3,8	7,0	3,5	4,0	6,5	8,2	12,0	4,8
індекс інфляції	5,8	9,8	6,0	11,0	10,0	7,0	7,8	5,6	2,3
експорт	-7,2	33,4	8,1	-10,0	15,0	30,0	-1,0	-6,9	-4,9
імпорт	27,9	26,4	0,8	3,0	10,0	15,0	42,6	32,4	23,6
курс USD	41,2	41,9	42,6	37,5	41,4	46,0	41,4	42,8	42,2
облікова ставка	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	16,6	20,6	15,4

Збільшення та зменшення поточних коефіцієнтів макромоделі на 10% порівняно з оціночними (за 2024 рік) призведе до збільшення суми ОКЗ на +64 055 тис. грн та відповідно зменшення суми ОКЗ на -98 853 тис. грн. (2023 рік: +134 945 тис. грн та -135 208 тис. грн), відповідно.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, пов'язаних з кредитними статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

На 31 грудня 2024 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	6	1	99 088 712	11 821 482	3 840	—	110 914 034
		3				1 484	1 484
Кредити та аванси банкам	9	1	1 073 422	104 987	—	—	1 178 409
		3	—	—	—	128	128
Кредити та аванси клієнтам	10						
Юридичні особи		1	15 879 150	3 286 832	3 006 467	—	22 172 449
		2	502 967	100 866	1 536 128	—	2 139 961
		3	—	—	—	17 397 958	17 397 958
		ПЗФА	—	—	—	13 953 326	13 953 326
Фізичні особи		1	207 292	1 325	1 657	—	210 274
		2	485	—	1 521	—	2 006
		3	—	—	—	1 361 846	1 361 846
		ПЗФА	—	—	—	2 116	2 116
Державні компанії		1	30 270 241	—	301 647	—	30 571 888
		2	—	3 723 772	4 582 039	—	8 305 811
		3	—	—	—	3 518 515	3 518 515
		ПЗФА	—	—	—	53 907	53 907
Інвестиції в цінні папери	11						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	20 050	—	32 286 564	—	32 306 614
		2	—	—	4 177 168	—	4 177 168
- за амортизованою собівартістю		1	16 450 317	—	9 793 667	—	26 243 984
		2	—	—	9 048 378	—	9 048 378
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16	1	2 323	80 115	28 884	—	111 322
		3	—	—	—	103 197	103 197
		ПЗФА	—	—	—	10 393	10 393
Усього фінансові активи			163 494 959	19 119 379	64 767 960	36 402 870	283 785 168
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання							
Фінансові гарантії	25	1	1 261 129	460 851	294 771	—	2 016 751
		2	1 537	4 204	—	—	5 741
Гарантії виконання		1	4 552 771	134 929	956 918	—	5 644 618
		2	21 582	5 709	—	—	27 291
		3	—	—	—	36 082	36 082
Зобов'язання з надання кредитів		1	8 264 846	181 990	1 018 585	—	9 465 421
		2	206 019	—	351	—	206 370
		3	—	—	—	20 993	20 993
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	2 819 238	—	—	—	2 819 238
Авалювання векселів		1	130 807	—	—	—	130 807
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			17 257 929	787 683	2 270 625	57 075	20 373 312
Усього			180 752 888	19 907 062	67 038 585	36 459 945	304 158 480

На 31 грудня 2023 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	6	1	109 550 668	57 124	1 348	—	109 609 140
Кредити та аванси банкам	9	1	978 031	33 535	—	—	1 011 566
		3	—	—	—	72 083	72 083
Кредити та аванси клієнтам	10	1	12 184 860	3 501 014	3 064 392	—	18 750 266
Юридичні особи		2	136 714	1 088 428	1 783 975	—	3 009 117
		3	—	—	—	20 275 286	20 275 286
		ПЗФА	—	—	—	14 460 048	14 460 048
Фізичні особи		1	115 896	—	2 208	—	118 104
		2	1 310	781	1 849	—	3 940
		3	—	—	—	1 517 079	1 517 079
		ПЗФА	—	—	—	2 334	2 334
Державні компанії		1	9 672 264	377 875	4 102 700	—	14 152 839
		2	12 988 067	678 891	5 590 241	—	19 257 199
		3	—	—	—	3 730 426	3 730 426
		ПЗФА	—	—	—	16 302	16 302
Інвестиції в цінні папери	11						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	20 342	—	18 442 113	—	18 462 455
		2	—	—	9 960 341	—	9 960 341
- за амортизованою собівартістю		1	100 022	—	7 484 031	—	7 584 053
		2	—	—	12 548 228	—	12 548 228
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16	1	—	127 752	1 607	—	129 359
		3	—	—	—	123 778	123 778
		ПЗФА	—	—	—	579	579
Усього фінансові активи			145 748 174	5 865 400	62 983 033	40 197 915	254 794 522
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання							
Фінансові гарантії	25	1	2 453 193	162 409	622 277	—	3 237 879
		2	24 109	—	3 799	—	27 908
Гарантії виконання		1	1 453 112	2 856 484	130 740	—	4 440 336
		3	—	—	—	16 816	16 816
Зобов'язання з надання кредитів		1	9 795 957	1 927 449	1 216 326	—	12 939 732
		2	8 087	2 316	195 270	—	205 673
		3	—	—	—	53 678	53 678
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	—	2 626 909	50 143	—	2 677 052
Авалювання векселів		1	199 035	41 326	—	—	240 361
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			13 933 493	7 616 893	2 218 555	70 494	23 839 435
Усього			159 681 667	13 482 293	65 201 588	40 268 409	278 633 957

Система внутрішніх рейтингів Банку підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються та переглядаються.

Умовно безризикові фінансові активи

Банк виділяє субпортфель фінансових активів, який вважає умовно безризиковим, оскільки заборгованість за такими активами повністю покрита депозитами розміщеними в Банку на строк, що перевищує строк активу, та\або повністю покрита гарантіями іноземних банків інвестиційного класу. Таким чином операція вважається не кредитною, а платіжною, оскільки у випадку прострочення платежу та або іншого невиконання зобов'язання погашення здійснюється за рахунок забезпечення. За такими активами Банк не здійснює перекласифікацію за етапами в залежності від зміни фінансового стану позичальника, оскільки основним джерелом погашення виступає саме покриття.

На 31 грудня 2024 року	Етап	Валова балансова вартість	ОКЗ	Депозити	Гарантії	Усього покриття
Кредити юридичним особам	1	1 412 882	—	1 651 823	9 111	1 660 934
	2	34 227	1 709	47 012	—	47 012
Кредити покупцям	1	14 445	—	28 802	—	28 802
Загальний підсумок		1 461 554	1 709	1 727 637	9 111	1 736 748

На 31 грудня 2023 року	Етап	Валова балансова вартість	ОКЗ	Депозити	Гарантії	Усього покриття
Кредити юридичним особам	1	1 876 222	2	1 684 708	611 517	2 296 225
	2	161	—	4 178	—	4 178
	3	21 203	—	23 671	—	23 671
Кредити державним підприємствам	1	12 495	—	312 214	—	312 214
Загальний підсумок		1 910 081	2	2 024 771	611 517	2 636 288

Аналіз забезпечення

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк отримує забезпечення. Забезпечення береться у вигляді грошових коштів, цінних паперів, нерухомості, рухомого майна тощо. Облікова політика по відношенню до забезпечення, отриманого в рамках кредитних договорів протягом звітного року не змінилась. Забезпечення, крім випадків, коли на нього було звернено стягнення, не відображається у звіті про фінансовий стан Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при розрахунку ОКЗ (при портфельному розрахунку - тільки забезпечення у вигляді грошових коштів, гарантій центральних органів державної влади України та гарантій банків та фінансових організацій з міжнародним довгостроковим рейтингом інвестиційного класу. Справедлива вартість отриманого забезпечення оцінюється при укладанні угоди з наступною її переоцінкою: нерухоме майно, земельні ділянки, транспортні засоби, устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, інше майно – не рідше одного разу на шість місяців.

Для оцінки справедливої вартості фінансових активів, які утримуються як забезпечення, використовуються дані активного ринку. Інші фінансові активи, по відношенню до яких відсутня легко доступна ринкова вартість, оцінюються із використанням моделей.

В таблиці нижче наведено аналіз ринкової вартості забезпечення для кредитно-знецінених активів (Етап 3) та первісно-знецінених фінансових активів (ПЗФА), що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, в сумі, що не перевищує максимальну експозицію під ризиком кредиту.

На 31 грудня 2024 року	Максимальна експозиція під ризиком	Грошові кошти/депозити	Ринкова вартість забезпечення										Чиста експозиція під ризиком	Відповідні ОКЗ
			Гарантії КМУ/Інвест.банків	Нерухоме майно	Земля	Транспортні засоби	Обладнання	Інше рухоме майно	Надлишок забезпечення	Усього забезпечення				
Кредити юридичним особам	31 351 284	31 317	218 217	11 132 512	522 426	726 246	4 831 431	321 278	(3 915 240)	13 868 187	17 483 097	17 552 392		
Кредити фізичним особам	1 363 962	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 363 962	1 363 799		
Кредити державним підприємствам	3 572 422	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3 572 422	1 295 736		
Усього	36 287 668	31 317	218 217	11 132 512	522 426	726 246	4 831 431	321 278	(3 915 240)	13 868 187	22 419 481	20 211 927		

На 31 грудня 2023 року	Максимальна експозиція під ризиком	Грошові кошти/депозити	Ринкова вартість забезпечення										Чиста експозиція під ризиком	Відповідні ОКЗ
			Гарантії КМУ/Інвест.банків	Нерухоме майно	Земля	Транспортні засоби	Обладнання	Інше рухоме майно	Надлишок забезпечення	Усього забезпечення				
Кредити юридичним особам	34 735 334	59 818	385 086	12 947 601	321 902	860 736	6 303 093	715 158	(4 836 529)	16 756 865	17 978 469	16 831 462		
Кредити фізичним особам	1 519 413	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 519 413	1 519 190		
Кредити державним підприємствам	3 746 728	—	—	390	—	—	535	—	—	925	3 745 803	1 020 537		
Усього	40 001 475	59 818	385 086	12 947 991	321 902	860 736	6 303 628	715 158	(4 836 529)	16 757 790	23 243 685	19 371 189		

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика щодо звернення стягнення на забезпечення протягом звітного року не змінилась. Політика полягає у визначенні того, чи можливо використовувати активи, на які було звернено стягнення, в поточній діяльності, або з метою отримання лізингових (орендних) платежів, або їх ліпше продати. Активи, відносно яких приймається рішення стосовно їх використання в поточній діяльності, оприбутковуються у категорію основних засобів, а активи, відносно яких приймається рішення стосовно їх утримання з метою отримання лізингових (орендних) платежів - у категорію інвестиційної нерухомості та визнаються за справедливою вартістю. Активи, відносно яких приймається рішення прийняти з метою продажу, оприбутковуються в категорію «Необоротні активи, утримувані для продажу» або в категорію «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя».

Списання

Облікова політика банку щодо списання протягом звітного року не змінилась. Згідно з українським законодавством, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Правлінням або Наглядовою радою Банку. Банк не застосовує часткове списання активів. Фінансові активи списуються в повній сумі, тільки коли Банк більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що належить до списання, вище ніж сума накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які наступні відновлення відносяться на витрати за кредитними збитками.

Фінансовий актив може бути списаний за рахунок резерву, якщо (одночасно):

А) За таким фінансовим активом резерв сформовано у повній сумі його валової балансової вартості;

Б) Щодо відповідного фінансового активу наявний хоча б один з наступних критеріїв:

- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих (10 та більше відсотків від валової балансової вартості) платежів за фінансовим активом;

- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, Банк не отримав суттєвих (10 та більше відсотків від валової балансової вартості) надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення або Банк не мав доступу/права викупу застави/стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;

- Банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;

- у Банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком, та така інформація підтверджена довідкою відповідного банку, із зазначенням дати, суми та підстав для списання.

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, у разі доцільності, реструктуризувати кредити, а не вступати у права володіння заставою. Банк вважає кредит реструктуризованим, якщо модифікації, які здійснюються в результаті наявних або очікуваних фінансових труднощів позичальника, є такими, на які Банк би не погодився в разі фінансової спроможності позичальника. Реструктуризація може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту. Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

Концентрація за географічною ознакою

Нижче наведена географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку:

	31 грудня 2024 року			Усього
	Україна	Країни – члени ОЕСР	Інші країни – не члени ОЕСР	
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	55 036 700	57 171 620	1 967	112 210 287
Кредити та аванси банкам	67 870	866 923	242 412	1 177 205
Кредити та аванси клієнтам	78 663 589	—	—	78 663 589
Інвестиції в цінні папери	78 091 761	16 361 560	—	94 453 321
Похідні фінансові активи	59 778	—	—	59 778
Інші фінансові активи	159 170	2 664	2 357	164 191
	212 078 868	74 402 767	246 736	286 728 371
Зобов'язання				
Кошти банків	2 265 577	982	52 524	2 319 083
Кошти клієнтів	240 567 936	2 611 073	915 411	244 094 420

31 грудня 2024 року				
	Україна	Країни – члени ОЕСР	Інші країни – не члени ОЕСР	Усього
Похідні фінансові зобов'язання	–	363	–	363
Інші залучені кошти	433 946	25 008 636	–	25 442 582
Субординований борг	–	4 302 222	–	4 302 222
Інші фінансові зобов'язання	832 966	154 600	–	987 566
	244 100 425	32 077 876	967 935	277 146 236
Чиста позиція	(32 021 557)	42 324 891	(721 199)	9 582 135
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання (Примітка 25)	16 782 415	–	–	16 782 415

31 грудня 2023 року				
	Україна	Країни – члени ОЕСР	Інші країни – не члени ОЕСР	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	53 831 492	56 958 889	4 346	110 794 727
Кредити та аванси банкам	20	757 934	251 911	1 009 865
Кредити та аванси клієнтам	74 569 673	–	–	74 569 673
Інвестиції в цінні папери	69 994 403	–	–	69 994 403
Похідні фінансові активи	652 249	–	–	652 249
Інші фінансові активи	544 283	1 188	53	545 524
	199 592 120	57 718 011	256 310	257 566 441
Зобов'язання				
Кошти банків	6 334 895	5 447	50 742	6 391 084
Кошти клієнтів	211 385 693	1 731 993	831 677	213 949 363
Похідні фінансові зобов'язання	285	1 092	–	1 377
Інші залучені кошти	324 116	28 406 671	–	28 730 787
Субординований борг	–	3 805 882	–	3 805 882
Інші фінансові зобов'язання	744 980	187 091	1	932 072
	218 789 969	34 138 176	882 420	253 810 565
Чиста позиція	(19 197 849)	23 579 835	(626 110)	3 755 876
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання (Примітка 25)	22 151 330	–	–	22 151 330

Ризик ліквідності

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.

Основна мета управління ризиком ліквідності полягає у забезпеченні безумовної спроможності Банку виконати свої зобов'язання у встановлені строки шляхом підтримання прийнятних (якими можна управляти) розривів ліквідності.

Основним завданням управління ризиком ліквідності є:

- визначення та дотримання Банком прийнятного рівня ризику ліквідності відповідно до стратегічних цілей Банку;
- формування достатнього обсягу високоліквідних активів для виконання Банком своїх зобов'язань;
- ґрунтовна оцінка надходжень та відпливів коштів за контрактними і очікуваними строками до погашення (у тому числі з урахуванням застосування різних поведінкових моделей);
- оцінка впливу реалізації різних стрес-сценаріїв на надходження та відпливи коштів;
- планування, прийняття своєчасних рішень з метою попередження виникнення, здійснення заходів щодо пом'якшення ризику ліквідності;
- дотримання нормативів ліквідності та лімітів ризику ліквідності.

Управління ризиком ліквідності здійснюється як на:

- короткостроковій основі, що спрямоване на забезпечення належного рівня миттєвої та поточної ліквідності на горизонті до 1 місяця з урахуванням можливих та непередбачених змін у грошових потоках; так і на
- довгостроковій основі, що спрямоване на забезпечення належного рівня ліквідності на горизонті більше 1 місяця.

Управління ризиком ліквідності включає визначення прийнятних рівнів розривів строковості (за валютою), а також:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) рівня ключових значень ризику ліквідності;
- постійний моніторинг фактичних ключових показників ризику ліквідності;
- вжиття відповідних коригуючих дій, якщо ключові показники ризику ліквідності сягають їх критичного та/або граничного значення.

Крім зазначеного вище, Банк оцінює ліквідність, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ.

Аналіз фінансових зобов'язань за контрактними строками до погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, які класифіковані на вимогу відображені з терміном погашення до 3 місяців. Однак Банк очікує, що значна частка клієнтів перевкладатиме розміщені кошти, тому таблиця нижче не відображає очікувані грошові потоки.

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	2 257 286	61 797	—	—	2 319 083
Кошти клієнтів	217 277 308	24 447 511	1 256 135	1 441 016	244 421 970
Інші залучені кошти	1 719 362	5 085 329	10 149 223	21 414 551	38 368 465
Субординований борг	—	466 347	6 065 370	—	6 531 717
Похідні фінансові зобов'язання	363	—	—	—	363
В т.ч.:					
- фінансові інструменти, розрахунки за якими здійснюються на валовій основі:	363	—	—	—	363
- Суми до отримання	(1 399 637)	—	—	—	(1 399 637)
- Суми до сплати	1 400 000	—	—	—	1 400 000
Інші фінансові зобов'язання	895 116	31 919	1 422	168	928 625
В т.ч.:					
- зобов'язання з лізингу (оренди)	1 592	3 075	20 516	21 928	47 111
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання	12 019 996	—	—	—	12 019 996
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	234 169 431	30 092 903	17 472 150	22 855 735	304 590 219

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	6 289 101	96 855	5 128	—	6 391 084
Кошти клієнтів	173 389 776	37 282 223	2 605 819	1 069 361	214 347 179
Інші залучені кошти	1 074 588	4 789 417	15 896 571	22 041 443	43 802 019
Субординований борг	—	401 404	1 605 615	4 196 056	6 203 075
Похідні фінансові зобов'язання	5 561	—	—	—	5 561
В т.ч.:					
- фінансові інструменти, розрахунки за якими здійснюються на валовій основі:	5 561	—	—	—	5 561
- Суми до отримання	(2 523 785)	—	—	—	(2 523 785)
- Суми до сплати	2 529 346	—	—	—	2 529 346
Інші фінансові зобов'язання	477 636	27 278	4 906	100	509 920
В т.ч.:					

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
- зобов'язання з лізингу (оренди)	36	3 999	—	—	4 035
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання	12 045 365	—	—	—	12 045 365
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	193 282 027	42 597 177	20 118 039	27 306 960	283 304 203

У наведеній вище таблиці відображено строки закінчення акредитивів, договорів фінансової гарантії та авалювання векселів Банку у складі кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, які передбачені відповідними договорами. Банк відображає лише безвідкличні зобов'язання з надання кредитів і припускає, що вони можуть бути виконані на вимогу та відображені з терміном погашення до 3 місяців. Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати всі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає через асиметричні платежі та дострокове погашення строкових активів і зобов'язань, Банк включає у стандартні договори з клієнтами такі положення, які мотивують клієнтів не застосовувати вищевказані можливості.

Ринковий ризик

Банк розглядає ринковий ризик як сукупність процентного та валютного ризиків, тобто неспроможність забезпечення перевищення доходів (включаючи процентні доходи) над витратами (включаючи процентні витрати) за валютами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як неспроможність забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом процентного ризику є невідповідність процентних надходжень та процентних платежів за сумами та датами.

Банк розглядає управління процентним ризиком як невід'ємну частину діяльності Банку, включаючи негативний вплив внутрішніх та зовнішніх факторів.

Управління процентним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень процентного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників процентного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники процентного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Основними завданнями управління процентним ризиком є:

- визначення та дотримання Банком прийнятного рівня процентного ризику відповідно до стратегічних цілей Банку;
- забезпечення оптимального процентного розриву виходячи з ризик-апетиту;
- оцінка процентних розривів та чутливості Банку до змін процентних ставок;
- планування, прийняття своєчасних рішень з метою попередження виникнення, здійснення заходів щодо пом'якшення процентного ризику;
- оцінка впливу реалізації різних стрес-сценаріїв на показники чутливості Банку до змін процентних ставок.

Чутливість звіту про прибутки та збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на звітну дату.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших перемінних звіту про прибутки та збитки Банку.

31 грудня 2024 року					
Валюта	Основа процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування
Гривня	НБУ	+300	162 525	-300	(162 525)
Гривня	UIRD	+300	482 377	-300	(482 377)
Дол. США	SOFR	+75	(60 716)	-75	60 716
Дол. США	Fed Funds	+75	31 419	-75	(31 419)
Дол. США	UIRD	+75	40 505	-75	(40 505)
Євро	Euribor	+100	11 372	-100	(11 372)
Євро	UIRD	+100	60 445	-100	(60 445)
Євро	ESTR	+100	78 322	-100	(78 322)
Усього			806 249		(806 249)

31 грудня 2023 року					
Валюта	Основа процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування
Гривня	НБУ	+300	306 263	-300	(306 263)
Гривня	UIRD	+300	263 842	-300	(263 842)
Дол. США	SOFR	+75	(56 204)	-75	56 204
Дол. США	LIBOR	+75	34	-75	(34)
Дол. США	UIRD	+75	73 044	-75	(73 044)
Дол. США	Fed Funds	+75	36 551	-75	(36 551)
Євро	UIRD	+75	48 862	-75	(48 862)
Євро	ESTR	+75	23 862	-75	(23 862)
Євро	Euribor	+75	(8 168)	-75	8 168
Усього			688 086		(688 086)

З метою оцінки можливих наслідків від припустимих змін процентних ставок, чутливість капіталу від інвестиційних цінних паперів з фіксованою ставкою, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, та віднесені до 2 рівня ієрархії джерел справедливої вартості активу застосовується метод модифікованої дюрації, з наступними припущеннями: для корпоративних облігацій +/-300 б.п. (31 грудня 2023 року: +/- 300 б.п.), для ОВДП номінованих в національній валюті +/-300 б.п. (31 грудня 2023 року: +/- 300 б.п.), для ОВДП номінованих в доларах США - +/-75 б.п. та євро - +/-100 б.п. (31 грудня 2023 року для доларів США та євро: +/- 75 б.п.). Загальний вплив змін станом на 31 грудня 2024 року на капітал Банку складає: (3 260 422) тис. грн / 3 260 422 тис. грн (31 грудня 2023 року: (2 954 459) тис. грн / 2 954 459 тис. грн).

Чутливість чистого прибутку/(збитку) від інвестиційних цінних паперів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, розраховується шляхом переоцінки фінансових інструментів, що мають фіксовану процентну ставку та переоцінюються через прибутки/(збитки), станом на 31 грудня 2024 року на предмет впливу припустимих змін у процентних ставках з застосуванням методу модифікованої дюрації. Ефект від змін процентної ставки для ОВДП номінованих в національній валюті +/-300 б.п. (31 грудня 2023 року: +/- 300 б.п.), для ОВДП номінованих в доларах США - +/-75 б.п. та євро - +/-100 б.п. (31 грудня 2023 року для доларів США та євро: +/- 75 б.п.) на прибуток Банку становить (561 661) тис. грн / 561 661 тис. грн (31 грудня 2023 року: (872 607) тис. грн / 872 607 тис. грн).

Валютний ризик

Банк розглядає валютний ризик як неспроможність забезпечити перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті (за валютою) у сумі, необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом валютного ризику є непослідовність коливань обмінних курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті у сумі, прийнятній для Банку та необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень валютного ризику;

- постійного моніторингу фактичних ключових показників валютного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники валютного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Основним завданням управління валютним ризиком є:

- визначення та дотримання Банком прийнятного рівня валютного ризику відповідно до стратегічних цілей Банку;
- оцінка чутливості Банку до валютного ризику (впливу зміни курсів іноземних валют);
- оцінка впливу реалізації різних стрес-сценаріїв на рівень валютного ризику Банку;
- планування, прийняття своєчасних рішень з метою попередження виникнення, здійснення заходів щодо пом'якшення валютного ризику;
- дотримання лімітів валютного ризику у т.ч. регулятивних.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2024 року, з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у звіті про прибутки та збитки Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування
Гривня / дол. США	+15,10%	122 694	+8,70%	75 849
Гривня/євро	+20,8%	(194 322)	+9,40%	(96 810)
Усього		(71 628)		(20 961)
Гривня / дол. США	-15,10%	(122 694)	-8,70%	(75 849)
Гривня/євро	-20,80%	194 322	-9,40%	96 810
Усього		71 628		20 961

Станом на 31 грудня 2024 року у таблиці вище вказано вплив оцінки зміни справедливої вартості вбудованого опціону довгострокових державних боргових цінних паперів у сумі 3 237 881 тис.грн при зміцненні долара США на 15,1% та у сумі (-3 237 881) тис.грн при послабленні долара США на 15,1% (на 31 грудня 2023 року: у сумі 1 681 655 тис. гривень при зміцненні долара США на 8,7% та у сумі (-1 681 654) тис.грн при послабленні долара США на 8,7%).

Операційний ризик

Банк створює ефективну систему управління операційними ризиками з метою мінімізації негативного ефекту від втрат внаслідок реалізації подій операційного ризику та мінімізації імовірності реалізації подій операційного ризику у майбутньому, забезпечення стабільної та безперервної діяльності Банку, регламентації взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях під час управління операційними ризиками та впровадження культури управління операційними ризиками.

Банком забезпечуються впровадження та постійне супроводження процесів ідентифікації, оцінки, реагування та моніторингу проявів операційного ризику. З метою виявлення та вимірювання операційного ризику Банк використовує обов'язкові та додаткові інструменти відповідно вимог Національного банку України та кращих практик з питань управління операційними ризиками. Банк оцінює операційний ризик з урахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Банку.

Банком сформовано розширений перелік внутрішніх нормативних документів, які визначають загальні вимоги щодо побудови Системи управління операційними ризиками в межах СУР та прикладні підходи щодо застосування спеціалізованих інструментів.

Банк застосовує наступні спеціалізовані інструменти управління операційними ризиками:

- збір внутрішніх даних щодо подій операційного ризику;
- збір даних щодо подій юридичного ризику;
- збір зовнішніх даних щодо подій операційного ризику;

- ключові індикатори ризику;
- оцінка якості процесів та ризиків;
- аналіз сценаріїв операційного ризику;
- стрес-тестування операційного ризику;
- аналіз нормативних документів Банку;
- надання експертних висновків.

З метою забезпечення впровадження культури управління операційним ризиком та культури системи внутрішнього контролю на всіх організаційних рівнях, Банк здійснює постійне навчання працівників та надання консультативної підтримки з метою отримання ними достатніх знань з питань управління відповідними ризиками, в тому числі для правильного і своєчасного виявлення, аналізу, вжиття заходів та звітування з питань управління операційними ризиками.

Банк постійно працює над удосконаленням системи управління операційними ризиками та системи внутрішнього контролю включаючи впровадження/приведення у відповідність до нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням міжнародних стандартів і рекомендацій щодо управління відповідними ризиками.

У 2024 році Банком було оновлено підходи щодо управління подіями юридичного ризику зокрема з метою відображення у балансі Банку та його звітності інформації про події юридичного характеру. Протягом 2024 року Банком було сформовано резерви під покриття юридичного ризику у сумі 11 365 тис. грн за двома позовами проти Банку та розкрито у звітності інформацію щодо значних юридичних ризиків.

Стратегія Банку щодо його здатності протистояти надзвичайним подіям полягає у превентивному плануванні заходів щодо забезпечення стійкості/відновлення діяльності Банку, які охоплюють визначений спектр потенційних подій порушення цільового перебігу діяльності Банку.

Вказана стратегія реалізується шляхом впровадження у Банку вимог щодо надання клієнтам і кредиторам Банку, єдиному акціонеру Банку в особі держави, контрагентам та регуляторним органам обґрунтованих підтверджень здатності Банку забезпечувати його стійкість або відновлення функціонування його процесів на попередньо визначеному рівні продуктивності у разі реалізації надзвичайних подій.

Досягнення стратегічних цілей Банку щодо його здатності протистояти надзвичайним подіям забезпечується шляхом впровадження /дотримання вимог відповідних стратегічних компонентів:

Стратегічними компонентами системи управління безперервністю діяльності є:

- Визначення критичних процесів Банку та підрозділів, які у них задіяні.
- Визначення ключових ресурсів, необхідних для забезпечення цільового перебігу критичних процесів Банку.
- Визначення ключових ризиків, які становлять загрозу цільовому перебігу критичних процесів Банку.

Виконання ключових цілей Банку щодо забезпечення його здатності протистояти надзвичайним подіям формується на основі пріоритетів (у порядку зниження):

- здоров'я та безпека працівників Банку;
- мінімізація фінансових втрат Банку у разі виникнення події порушення безперервності діяльності Банку;
- захист інформаційних та матеріальних ресурсів Банку;
- зменшення впливу негативних наслідків події порушення безперервності діяльності Банку на його діяльність, зокрема, але не обмежуючись: його репутацію, можливість здійснювати певні операції, ліквідність, якість активів, позиції на ринку та спроможність Банку виконувати вимоги чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ

Банк регламентує основні підходи щодо відновлення операцій після реалізації надзвичайної ситуації на рівні окремих елементів Плану забезпечення безперервної діяльності Банку. Вказаний План являє собою сукупність прикладних вимог щодо відновлення діяльності Банку, представлених на трьох рівнях:

Рівень 1. Плани відновлення доступності ресурсів Банку

Рівень 2. Плани відновлення діяльності підрозділів Банку

Рівень 3. Плани відновлення діяльності Банку (План забезпечення безперервності діяльності Головного Банку та Оперативний план реагування на випадок розширення зони воєнного конфлікту в регіонах України).

30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Рівні ієрархії справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість, Банк визначає класи активів та зобов'язань виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання та рівні ієрархії справедливої вартості як вказано нижче:

31 грудня 2024 року					
Використана оцінка справедливої вартості					
			Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)	
Дата оцінки	Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)				Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кредити та аванси банкам у банківських металах	31 грудня 2024 року	—	150 019	—	150 019
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки:					
ОВДП	31 грудня 2024 року	—	21 226 219	—	21 226 219
Інвестиційні цінні папери утримувані для торгівлі:					
ОВДП	31 грудня 2024 року	—	3 718 456	—	3 718 456
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
ОВДП	31 грудня 2024 року	—	35 027 257	—	35 027 257
Акції підприємств	31 грудня 2024 року	—	—	20 050	20 050
Похідні фінансові активи	31 грудня 2024 року	—	59 778	—	59 778
Інвестиційна нерухомість	01 грудня 2024 року	—	607 139	—	607 139
Будівлі	01 грудня 2022 року	—	1 448 099	—	1 448 099
Земля	01 грудня 2022 року	—	3 861	—	3 861
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кошти клієнтів у банківських металах	31 грудня 2024 року	—	103 836	—	103 836
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2024 року	—	363	—	363
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кредити та аванси банкам	31 грудня 2024 року	—	1 027 186	—	1 027 186
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2024 року	—	—	78 815 097	78 815 097
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю:					
ОВДП	31 грудня 2024 року	—	15 663 685	—	15 663 685
Облігації уряду країн G7	31 грудня 2024 року	16 363 719	—	—	16 363 719
Облігації підприємств	31 грудня 2024 року	—	2 051 538	—	2 051 538
Муніципальні облігації	31 грудня 2024 року	—	168 033	—	168 033
Інші фінансові активи	31 грудня 2024 року	—	164 191	—	164 191
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кошти банків	31 грудня 2024 року	—	2 319 083	—	2 319 083
Кошти клієнтів	31 грудня 2024 року	—	244 048 280	—	244 048 280
Інші залучені кошти	31 грудня 2024 року	—	25 432 488	—	25 432 488
в тому числі емітовані єврооблігації	31 грудня 2024 року	—	879 103	—	879 103
Субординований борг	31 грудня 2024 року	—	3 347 948	—	3 347 948
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2024 року	—	987 566	—	987 566

31 грудня 2023 року				
Використана оцінка справедливої вартості				
	Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережува-ними даними (Рівень 2)	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережува- ними даними (Рівень 3)		
Дата оцінки			Усього	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Кредити та аванси банкам у банківських металах	31 грудня 2023 року	107 328	—	107 328
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки: ОВДП	31 грудня 2023 року	—	19 071 183	19 071 183
Інвестиційні цінні папери утримувані для торгівлі: ОВДП	31 грудня 2023 року	3 878 986	—	3 878 986
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: ОВДП	31 грудня 2023 року	27 572 598	—	27 572 598
Акції підприємств	31 грудня 2023 року	—	20 342	20 342
Похідні фінансові активи	31 грудня 2023 року	652 249	—	652 249
Інвестиційна нерухомість	01 грудня 2023 року	752 086	—	752 086
Будівлі	01 грудня 2022 року	1 757 369	—	1 757 369
Земля	01 грудня 2022 року	3 861	—	3 861
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти клієнтів у банківських металах	31 грудня 2023 року	74 255	—	74 255
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2023 року	1 377	—	1 377
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість				
Кредити та аванси банкам	31 грудня 2023 року	902 537	—	902 537
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2023 року	—	74 024 396	74 024 396
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	31 грудня 2023 року	18 670 451	—	18 670 451
Інші фінансові активи	31 грудня 2023 року	545 524	—	545 524
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість				
Кошти банків	31 грудня 2023 року	6 391 084	—	6 391 084
Кошти клієнтів	31 грудня 2023 року	213 871 691	—	213 871 691
Інші залучені кошти	31 грудня 2023 року	28 601 479	—	28 601 479
в тому числі емітовані сервоблігації	31 грудня 2023 року	2 284 038	—	2 284 038
Субординований борг	31 грудня 2023 року	2 812 757	—	2 812 757
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2023 року	932 072	—	932 072

При переміщенні між рівнями ієрархії справедливої вартості Банк дотримується політики визначення часу переведень – на кінець звітного періоду.

Станом на 31 грудня 2024 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки, що представлені ОВДП з індексованою вартістю, переведені з 3-го рівня до 2-го рівня ієрархії внаслідок несуттєвого впливу неспостережуваних вхідних даних історичної волатильності обмінного курсу пари валют гривня/долар у моделі Гармана – Колхагена, що використовується у розрахунку при визначенні справедливої вартості ОВДП з індексованою вартістю (порогове значення для визначення значущості неспостережуваних вхідних даних для оцінки справедливої вартості складає менше 10% (припущення на предмет впливу змін неспостережливих вхідних даних)).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки та інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, визначається з використанням оціночної моделі, вхідні дані до якої є як спостережувані на ринку (обмінний курс, коефіцієнти кривої безкупонної дохідності, побудованої за гривневими ОВДП (модель Нельсона – Сігела), відсоткові ставки) так і неспостережувані (історична волатильність курсу). Оцінка справедливої вартості ОВДП з індексованою вартістю здійснюється за допомогою відповідного програмного комплексу та контролюється фахівцями управління бек-офісного супроводження операцій на фінансових ринках Операційного департаменту.

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (за винятком акцій), визначається по котируваннях на ринку цінних паперів або з використанням методу дисконтування

грошових потоків на основі кривої дохідності НБУ. Процеси оцінки справедливої вартості контролюються фахівцями управління бек-офісного супроводження операцій на фінансових ринках Операційного департаменту.

Справедлива вартість акцій визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку, серед іншого – припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій. Цей розрахунок виконується з використанням даних щорічної офіційної інформації про фінансово - господарську діяльність емітентів цінних паперів, якщо вона була оприлюднена згідно вимог чинного законодавства України за допомогою відповідного програмного комплексу та контролюється фахівцями управління бек-офісного супроводження операцій на фінансових ринках Операційного департаменту.

Похідні фінансові інструменти

Для визначення справедливої вартості використовується там, де це можливо, ринковий підхід та відкриті вхідні дані другого рівня. Як правило, для оцінки справедливої вартості своїх процентної ставки, форвардних операцій та своїх на валютному ринку для найліквідніших валют застосовується ринковий підхід.

Розрахунок справедливої вартості процентного свопу базується на моделі свопу процентної ставки як комбінації двох облігацій, яка ґрунтується на тому, що суми умовних кредитів, якими умовно обмінюються сторони контракту, є рівними, а тому свої процентної ставки можна представити як комбінацію довгої позиції в одній облігації та короткої позиції в іншій облігації.

При розрахунку справедливої вартості валютного свопу використовується методика оцінки справедливої вартості валютного форварда, який є частиною валютного свопу. Справедлива вартість валютного форварда визначається виходячи із припущення про справедливий форвардний валютний курс, який розраховується виходячи з поточного валютного курсу, ефективної ставки у базовій та пов'язаній валютах, та строках до погашення.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	112 210 287	112 210 287	110 794 727	110 794 727
Кредити та аванси банкам	1 027 186	1 027 186	902 537	902 537
Кредити та аванси клієнтам	78 663 589	78 815 097	74 569 673	74 024 396
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	34 461 339	34 246 975	19 451 294	18 670 451
Інші фінансові активи	164 191	164 191	545 524	545 524
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	2 319 083	2 319 083	6 391 084	6 391 084
Кошти клієнтів	243 990 584	244 048 280	213 875 108	213 871 691
Інші залучені кошти	25 442 582	25 432 488	28 730 787	28 601 479
в тому числі емітовані сервооблігації	889 197	879 103	2 413 346	2 284 038
Субординований борг	4 302 222	3 347 948	3 805 882	2 812 757
Інші фінансові зобов'язання	987 566	987 566	932 072	932 072

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у річній фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Станом на 1 січня 2024 року	Прибутки/ (збитки) визнані в звітті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у звітті про сукупний дохід	Розрахунки	Переведення з 3-го рівня до 2-го рівня ієрархії	Станом на 31 грудня 2024 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	2 895 496 ^(a)	—	(740 460) ^(b)	(21 226 219)	—
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 342	2 166 ^(c)	(292)	(2 166) ^(d)	—	20 050
Усього активи	19 091 525	2 897 662	(292)	(742 626)	(21 226 219)	20 050

	Станом на 1 січня 2023 року	Прибутки/ (збитки) визнані в звітті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у звітті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2023 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	1 986 212 ^(a)	—	(9 876 610) ^(b)	19 071 183
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 179	958 ^(c)	(1 837)	(958) ^(d)	20 342
Усього активи	26 983 760	1 987 170	(1 837)	(9 877 568)	19 091 525

^(a) Прибутки у розмірі 2 895 496 тис. грн включають: 2 150 963 тис. грн переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 744 533 тис. грн нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи». (2023 рік: Прибутки у розмірі 1 986 212 тис. грн включають: 971 758 тис. грн переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 1 014 454 тис. грн нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи»).

^(b) Нараховані дивіденди у розмірі 2 166 тис. грн включені до статті «Інші доходи» (2023 рік: нараховані дивіденди у розмірі 958 тис. грн включені до статті «Інші доходи»).

^(c) Погашення у розмірі 740 460 тис. грн включають: 740 460 тис. грн погашення купону (2023 рік: Погашення у розмірі 9 876 610 тис. грн включають: 8 746 150 тис. грн погашення цінних паперів та 1 130 460 тис. грн погашення купону).

^(d) Сплата дивідендів у розмірі 2 166 тис. грн (2023 рік: сплата дивідендів у розмірі 958 тис. грн).

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

2024 рік			
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки/(збитки)	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	628 394	2 267 102	2 895 496
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 166	—	2 166
Усього	630 560	2 267 102	2 897 662
2023 рік			
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки/(збитки)	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	902 389	1 083 823	1 986 212
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	958	—	958
Усього	903 347	1 083 823	1 987 170

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2024 та 2023 років про суттєві неспостережувані на ринку входні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 грудня 2024 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра (%)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 050	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	13,9
На 31 грудня 2023 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра (%)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 342	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	13,9
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	Модель Гармана — Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	24,498

Чутливість оцінки справедливої вартості для 3-го рівня до можливих змін входних даних, що використовувались

Станом на 31 грудня 2023 року збільшенні/зменшенні історичної волатильності курсу на 1 п.п. справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки збільшиться на 2 332,14 тис. грн/зменшиться на 2 272,14 тис. грн

Станом на 31 грудня 2023 року на предмет впливу змін волатильності курсу станом на 31 грудня 2023 року при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінюється банком у +68,18 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 365 643,34 тис. грн та призведе до збільшення прибутку.

31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення або очікуваного відшкодування. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 29.

	31 грудня 2024 року			31 грудня 2023 року		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	112 210 287	—	112 210 287	110 794 727	—	110 794 727
Кредити та аванси банкам	369 770	807 435	1 177 205	289 542	720 323	1 009 865
Кредити та аванси клієнтам	36 283 817	42 379 772	78 663 589	39 247 402	35 322 271	74 569 673
Інвестиції в цінні папери:						
- за справедливою вартістю						
через прибутки або збитки	10 753 328	10 472 891	21 226 219	112 066	18 959 117	19 071 183
- за справедливою вартістю						
через інший сукупний дохід	16 329 138	18 718 169	35 047 307	12 560 449	15 032 491	27 592 940
- за амортизованою собівартістю	19 075 440	15 385 899	34 461 339	11 047 160	8 404 134	19 451 294
- утримувані для торгівлі	1 438 482	2 279 974	3 718 456	3 878 986	—	3 878 986
Поточні податкові активи	—	—	—	3 027	—	3 027
Похідні фінансові активи	22 137	37 641	59 778	409 516	242 733	652 249
Непоточні активи, класифіковані						
як утримувані для продажу	1 794	—	1 794	61 585	—	61 585
Інвестиційна нерухомість	—	607 139	607 139	—	752 086	752 086
Основні засоби	—	1 721 415	1 721 415	—	2 074 934	2 074 934
Нематеріальні активи	—	203 791	203 791	—	50 822	50 822
Відстрочені податкові активи	—	1 687 491	1 687 491	—	1 840 007	1 840 007
Інші фінансові активи	164 191	—	164 191	545 524	—	545 524
Інші нефінансові активи	198 120	—	198 120	150 357	—	150 357
Усього	196 846 504	94 301 617	291 148 121	179 100 341	83 398 918	262 499 259
Зобов'язання						
Кошти банків	2 319 083	—	2 319 083	6 385 956	5 128	6 391 084
Кошти клієнтів	243 637 545	456 875	244 094 420	213 631 708	317 655	213 949 363
Похідні фінансові зобов'язання	363	—	363	1 377	—	1 377
Інші залучені кошти	3 739 063	21 703 519	25 442 582	452 650	28 278 137	28 730 787
Субординований борг	79 962	4 222 260	4 302 222	73 465	3 732 417	3 805 882
Резерви за кредитними						
зобов'язаннями та контрактами						
фінансової гарантії	36 065	—	36 065	246 447	—	246 447
Інші фінансові зобов'язання	987 566	—	987 566	932 072	—	932 072
В т.ч. зобов'язання з лізингу (оренди)	4 667	42 444	47 111	4 035	—	4 035
Інші нефінансові зобов'язання	507 562	—	507 562	474 210	—	474 210
Інше забезпечення	11 365	—	11 365	—	—	—
Поточні податкові зобов'язання	2 077 213	—	2 077 213	596 600	—	596 600
Усього	253 395 787	26 382 654	279 778 441	222 794 485	32 333 337	255 127 822
Чиста сума	(56 549 283)	67 918 963	11 369 680	(43 694 144)	51 065 581	7 371 437

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Закриття таких рахунків відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом одного року.

Заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити вклад із спливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу. Повернення вкладників банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу. Банк очікує, що клієнти не будуть вимагати строкових вкладів раніше, ніж вказано у договорах, таким чином, ці залишки включені відповідно до їх контрактних умов погашення. За оцінками Банку кошти клієнтів протягом 2025 року суттєво не зміняться з урахуванням запланованих притоків коштів клієнтів. Проте, за оцінками Банку відтоки коштів клієнтів без урахування надходжень до кінця 2025 року не перевищать 90 245 988 тис. грн, тому очікуваний геп-розрив ліквідності на горизонті до одного року стане позитивним.

32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року:

	<i>Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки</i>	<i>Активи за аморти- зованою собівартістю</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	112 210 287	112 210 287
Кредити та аванси банкам	—	150 019	1 027 186	1 177 205
Кредити та аванси клієнтам	—	—	78 663 589	78 663 589
Інвестиції в цінні папери	35 047 307	24 944 675	34 461 339	94 453 321
Похідні фінансові активи	—	59 778	—	59 778
Інші фінансові активи	—	—	164 191	164 191
Усього	35 047 307	25 154 472	226 526 592	286 728 371

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року:

	<i>Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки</i>	<i>Активи за аморти- зованою собівартістю</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	110 794 727	110 794 727
Кредити та аванси банкам	—	107 328	902 537	1 009 865
Кредити та аванси клієнтам	—	—	74 569 673	74 569 673
Інвестиції в цінні папери	27 592 940	22 950 169	19 451 294	69 994 403
Похідні фінансові активи	—	652 249	—	652 249
Інші фінансові активи	—	—	545 524	545 524
Усього	27 592 940	23 709 746	206 263 755	257 566 441

На 31 грудня 2024 року всі фінансові зобов'язання Банку відображаються за амортизованою собівартістю, за виключенням залучених депозитів в золоті та похідних фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (31 грудня 2023 року: всі фінансові зобов'язання Банку відображаються за амортизованою собівартістю, за виключенням залучених депозитів в золоті та похідних фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

33. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, які знаходяться під спільним контролем, або одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови всіх операцій, що здійснюються з пов'язаними сторонами є ринковими.

Обсяги операцій та залишки за операціями з пов'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано) або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави, та ключовим управлінським персоналом.

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2024 та 2023 років, а також відповідні доходи і витрати за 2024 та 2023 роки, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити та аванси клієнтам, загальна сума	–	1 110
Мінус – резерв під зменшення корисності	–	(10)
Кредити та аванси клієнтам, чиста сума	–	1 100
Інші фінансові активи	3	3
Поточні рахунки	2 630	6 326
Депозити строкові	215	5 636
Кошти клієнтів	2 845	11 962
Інші нефінансові зобов'язання	2	15

	Ключовий управлінський персонал	
	2024 рік	2023 рік
Процентний дохід за кредитами	87	130
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(70)	(269)
Комісійні доходи	197	174
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	68	428

У 2024 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 124 899 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 42 тис. грн) (2023 рік: 83 990 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 51 тис. грн)).

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2024 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	21 209 452	–	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	–	3 452 648	–	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	53 696 588	67 870	–	59 537	–	–	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	–	–	2 892 933	–	–	–	129 015	–
Клієнт 5	Фінансові послуги	–	–	–	–	–	–	304 931	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	–	–	–	–	68 712	–	–	–
Клієнт 7	Фінансові послуги	–	–	–	–	31 756	–	–	–
Клієнт 8	Енергетика	–	–	3 654 012	–	–	9 486 860	–	–
Клієнт 9	Енергетика	–	–	8 004 235	–	–	1 035 698	–	–
Клієнт 10	Енергетика	–	–	–	–	–	2 296 258	–	–
Клієнт 11	Видобувна галузь	–	–	6 340 013	–	–	5 013 927	–	–
Клієнт 12	Видобувна галузь	–	–	7 517 575	–	–	95 808	–	–
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	–	–	–	–	–	4 900 119	–	–
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	–	–	422 949	–	–	3 638 523	–	–
Клієнт 15	Торгівля	–	–	–	–	–	1 711 404	–	1 924 533
Клієнт 16	Торгівля	–	–	–	–	–	1 450 409	–	1 853 876
Клієнт 17	Машинобудування	–	–	2 040 730	–	–	1 325 402	–	–
Клієнт 18	Машинобудування	–	–	–	–	–	2 498 992	–	–
Клієнт 19	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	4 481 326	–	–	–	–	–
Клієнт 20	Будівництво доріг	–	–	3 811 855	–	–	–	–	–
Інші		–	–	1 502 237	–	–	31 261 994	–	–

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2023 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	16 555 749	—	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	2 733 669	—	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	52 546 096	—	647 780	—	—	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	—	—	2 193 265	—	—
Клієнт 7	Фінансові послуги	—	—	—	1 159 635	—	—	—
Клієнт 21	Фінансові послуги	—	—	—	827 851	—	—	—
Клієнт 5	Фінансові послуги	—	—	—	—	—	300 620	—
Клієнт 6	Фінансові послуги	—	—	—	291 408	—	—	—
Клієнт 11	Видобувна галузь	—	5 701 115	—	—	4 183 134	—	—
Клієнт 12	Видобувна галузь	—	7 222 152	—	—	—	—	—
Клієнт 8	Енергетика	—	3 731 157	—	—	3 744 293	—	—
Клієнт 9	Енергетика	—	7 149 455	—	—	—	—	—
Клієнт 10	Енергетика	—	—	—	—	—	—	1 408 028
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	803 809	—	—	6 417 893	—	—
Клієнт 20	Будівництво доріг	—	5 609 958	—	—	—	—	—
Клієнт 18	Машинобудування	—	—	—	—	3 611 491	—	—
Клієнт 17	Машинобудування	—	2 193 779	—	—	—	—	—
Клієнт 16	Торгівля	—	—	—	—	—	—	1 902 107
Клієнт 15	Торгівля	—	—	—	—	—	—	1 846 388
Клієнт 22	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	754 649	—	—	—	—	—
Інші		—	2 111 175	—	—	36 350 438	—	—

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2024 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 8 997 774 тис. грн (2023 рік: 8 266 145 тис. грн) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 4 315 715 тис. грн (2023 рік: 3 846 170 тис. грн) процентних доходів, а також 3 938 517 тис. грн (2023 рік: 5 096 947 тис. грн) процентних витрат.

Станом на 31 грудня 2024 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави були такими:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	21 226 219	19 071 183
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 046 364	27 589 928
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	17 851 204	19 133 225
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 718 456	3 878 986
Усього	77 842 243	69 673 322

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 11.

Протягом 2024 року, по операціям з ОВДП Банк визнав доходи в сумі 7 517 781 тис. грн (2023 рік: 5 819 759 тис. грн), за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами доходи в сумі 457 360 тис. грн (2023 рік: 714 315 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року гарантії отримані Банком від Уряду або підприємств, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, склали 22 615 661 тис. грн (31 грудня 2023 року: 31 698 959 тис. грн).

34. Достатність капіталу

Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою

щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Нормативи достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Починаючи з 05 серпня 2024 року Національний банк змінив вимоги щодо структури та розрахунку капіталу, а також щодо розрахунку та граничних значень нормативів достатності капіталу.

Національним банком України встановлено граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 8,5% до 31 грудня 2024 року, 9,25 % - до 30 червня 2025 року, 10% - з 01 липня 2025 року), достатності капіталу 1 рівня - на рівні не менше 7,5% та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня - на рівні не менше 5,625%.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк здійснює свою діяльність в рамках Програми капіталізації/реструктуризації та дотримується всіх нормативів достатності капіталу.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Основний капітал 1 рівня (за 31.12.2023 – основний капітал)	9 867 109	1 977 222
Капітал 1 рівня (за 31.12.2023 - додатковий капітал розрахований)	9 867 109	9 571 930
Капітал 2 рівня (за 31.12.2023 - додатковий капітал, обмежений сумою ОК)	3 363 120	1 956 880
Усього регулятивний капітал	13 230 229	3 934 102
Експозиція під ризиком (за 31.12.2023 - активи, зважені на ризик)	92 228 737	94 609 317
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня	10,70%	2,09%
Норматив достатності капіталу 1 рівня	10,70%	-
Норматив достатності регулятивного капіталу	14,35%	4,16%

Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2024 року включає основний капітал першого рівня ОК1, що складається з власних інструментів основного капіталу 1 рівня (статутний капітал), частини прибутку, що відповідає вимогам НБУ щодо їх включення до ОК1, позитивного результату коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання за мінусом збитків минулих років, відстроченого податкового активу, частини нематеріальних активів та капітальних вкладень в нематеріальні активи, частини балансової вартості активів (необоротних активів, утримуваних для продажу; майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя; основних засобів), які не використовуються банком під час здійснення видів діяльності, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", інвестиційної нерухомості, вкладень в установи фінансового сектору, непокритих резервами прострочених та несплачених понад 30 днів доходів, а також капітал другого рівня, що складається з субординованого боргу.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Капітал першого рівня	9 071 147	6 155 407
Капітал другого рівня, розрахований	5 661 652	4 293 734
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	5 661 652	4 293 734
Усього капітал	14 732 799	10 449 141
Активи, зважені за ризиком	102 552 862	100 999 561
Показник достатності капіталу першого рівня	8,8%	6,1%
Показник достатності капіталу, усього	14,4%	10,3%

35. Події після звітної дати

У січні 2025 року Банк здійснив останній платіж у сумі 20 283 тис. дол. США (гривневий еквівалент 855 401 тис. грн) згідно з графіком погашення Єврооблігацій у формі облігацій участі у кредиті із первинною загальною номінальною вартістю 600 000 тис. дол. США (Примітка 21).

06 березня 2025 року Правління Національного банку України ухвалило рішення про підвищення облікової ставки НБУ до 15,5%.