ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління, фінансова звітність,
разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Зміст

Стор.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2024 РІК ..... i- liv

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:

Зміст 2
Звіт про фінансовий стан 3
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток 4
Звіт про зміни у власному капіталі 5
Звіт про рух грошових коштів 6
1. Вступ 8
2. Економічне середовище в умовах якого Банк здійснює свою діяльність 8
3. Застосування нових стандартів та поправок до них 11
4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику 13
5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики 28
6. Грошові кошти та їх еквіваленти 31
7. Кредити та аванси банкам 32
8. Кредити та аванси клієнтам 34
9. Інвестиції в цінні папери 40
10. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу 42
11. Активи з права користування та орендні зобов'язання 43
12. Інші фінансові та інші нефінансові активи 45
13. Кошти банків 47
14. Кошти клієнтів 47
15. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання 49
16. Інші залучені кошти 50
17. Субординований борг 52
18. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності 52
19. Статутний капітал 53
20. Процентні доходи та витрати 55
21. Комісійні доходи та витрати 56
22. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 56
23. Інші операційні доходи (витрати) 57
24. Витрати на виплати працівникам 57
25. Інші адміністративні та операційні витрати 58
26. Витрати на сплату податку 58
27. Управління фінансовими ризиками 60
28. Управління капіталом 82
29. Умовні та інші зобов'язання 83
30. Похідні фінансові інструменти 85
31. Справедлива вартість фінансових інструментів 88
32. Операції з пов'язаними сторонами 91

ЗМІСТ

1. Загальні відомості про Банк ix

Характер бізнесу ix

1.1 Власники істотної участі xii

1.2 Організаційна структура Банку та Інформація щодо керівництва xiii

1.3 Макроекономічний огляд зовнішнього середовища xvi

1.4 Бізнес-модель Банку xix

1.5 Основні види продуктів та послуг xix

1.6 Досягнення банку xxiv

2.Цілі керівництва та стратегія досягнення цілей xxvi

2.1 Візія, Місія, Цінності xxviii

2.2 Досягнення у сфері досліджень і розроблень, інновації xxix

3. Ресурси, ризики, відносини xxx

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси xxx

3.2 Система управління ризиками xxxii

3.3 Відносини з акціонерами та пов’язаними особами, здійснення управління ними xxxvi

4. Аналіз ключових показників діяльності xxxvii

4.1. Показники фінансової діяльності xxxvii

4.2. Економічні показники xl

4.3. Ліквідність та зобов`язання xli

4.4. Фінансові інвестиції xliii

4.5. Екологічні аспекти xliv

5. Кадрова політика xlvi

6. Корпоративне управління та соціальна відповідальність xlviii

6.1 Корпоративне управління xlviii

6.2 Благодійна та спонсорська допомога lii

Звернення Голови Наглядової Ради

Шановні клієнти та партнери Банку!

Вже три роки ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк», «Банк Восток») працює в умовах війни. Незважаючи на обставини, в яких ми працюємо, Банк розвивається та досягає поставлених цілей. Зокрема завдяки підтримці акціонерів, клієнтів та партнерів Банку.

Ми продовжуємо розвивати нові технології для зручності вашого банкінгу та забезпечуємо надійний захист ваших фінансових інтересів.

Завдяки стратегічному плану, відданості та професіоналізму нашої команди, ми досягли стабільного фінансового росту та змогли впоратися з викликами, що стояли перед нами.

Наші фінансові показники підтверджують стійкість та надійність нашого Банку на ринку України.

Нам важливо залишатися відкритими з вами і завдяки вашій підтримці ми зможемо досягти нових вершин у наступному році.

Дякуємо за довіру та активну участь в житті нашого Банку!

Звернення Голови Правління

Вступне слово про роботу Банк у 2024 році

Вже третій рік поспіль ми разом із країною стійко долаємо усі виклики та продовжуємо безперебійно працювати в складних умовах повномасштабного вторгнення, консолідуємось, працюємо в особливо стресостійкому та мультизадачному режимі, несемо відповідальність за збереження коштів клієнтів, кредитуємо український та міжнародний бізнес, забезпечуємо повноцінне обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб.

Банк якісно виконує свої прямі обов'язки в усіх видах операцій, з яких має ліцензії, а наші співробітники щодня перевершують самих себе та роблять ще більше. Продовжуємо реалізовувати нові напрями роботи та масштабуватись, дбати про клієнтів у складний період, активно займаємось волонтерством та допомагаємо ЗСУ.

Безперервна робота Банку

Ми пишаємось тим, як оптимізували процеси й організували все таким чином, щоб забезпечувати стабільну роботу Банку та безперешкодний доступ клієнтів до всіх фінансових послуг. Банк гарантує безперебійну роботу на дистанційних каналах обслуговування і так само оперативно реагує на всі запити клієнтів.

І навіть коли, 20 липня 2023 року о другій годині ночі, ворожа ракета потрапила у прилеглу до офісу Банку будівлю, у місті Одеса по вулиці Канатній, ми, об'єднавши командні зусилля, зробили все можливе, аби о 9:00 наступного дня виконувати свої обов'язки перед клієнтами.

Попри всі виклики повномасштабної війни, ми відповідально виконуємо вимоги Національного банку України та дотримуємося Міжнародних стандартів фінансової звітності. Щодня адаптуємось до нових умов. Наразі проходимо аудит у міжнародній аудиторській компанії ТОВ «Ернст енд Янг: Аудиторські послуги», аби гідно тримати планку високих стандартів роботи. Банк сумлінно дотримується усіх нормативних змін у законодавстві – яким би викликом для нас це не було, ми розуміємо та всіляко підтримуємо необхідність їх впровадження.

Корпоративний бізнес та участь у державних програмах

У 2024 році Банк зайняв проактивну позицію щодо старту/розширення співпраці з різноманітними державними та приватними інституціями:

- співпраця з ПрАТ «ЕКСПОРТНО-КРЕДИТНЕ АГЕНТСТВО» – була проведена перша угода страхування експортного кредиту одеського клієнта Банка на суму 1 млн євро;

- двостороння співпраця з Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. Банк пройшов акредитацію у даному Фонді, а також адаптував діючу нормативну базу Банку згідно настанов Системи екологічного та соціального управління (СЕСУ) Світового банку: у 2024 році почали надходити перші проєкти по даному напрямку реалізацію яких ми очікуємо у 1-му кварталі 2025 року;

- Банк першим серед усіх банків України підписав Меморандум про приєднання до програми «Зроблено в Україні», в рамках дії Постанови КМУ №952 щодо часткової компенсації вартості техніки і обладнання вітчизняного виробництва;

- у грудні 2024 року Банк Восток та Міністерство аграрної політики та продовольства України уклали договір про інформаційну взаємодію. У рамках цієї угоди Банк був підключений до Державного аграрного реєстру України (ДАР);

- Банк бере активну участь у проєктах із розбудови та відновлення енергоінфраструктури. На першому під час війни Банківському форумі від «Економічної правди» у липні 2024 року разом із 17 найбільшими банками країни Банк підписав меморандум про кредитування проєктів енергоефективності;

- протягом 2024 року Банк продовжував активно використовувати механізми державних портфельних гарантій, які сприяють більш впевненій роботі з позичальниками з різних секторів економіки і, насамперед, з аграрного бізнесу, бо покриття на 80% державною гарантією ліміту кредитування, надає Банку можливість більш ефективно регулювати ризики при відкритті фінансування, а Позичальнику претендувати на отримання фінансування навіть у ситуаціях, коли у нього недостатньо різноманітного пулу забезпечення для укладання кредитної угоди;

- протягом 2024 року ми активно йшли на зустріч нашим клієнтам розробляючи механізми більш ефективної співпраці, результатом чого стало впровадження «Спрощеного підходу у кредитуванні позичальників» та повноцінний запуск «Зручної гарантії», що надало Банку можливість оптимізувати процеси як оформлення так і надання кредитів та гарантій відповідно;

- у 2024 році Державою була поновлена компенсація коштів з державного бюджету по програмі «Компенсація 25% вартості придбаної агротехніки», ми змогли швидко адаптуватись під запуск роботи цього напрямку у 2024 році, що надало можливість клієнтам Банку отримувати компенсацію з бюджету за придбану сільськогосподарську техніку вітчизняного виробництва. Програма отримала рестарт у липні 2024 року та на кінець 2024 року клієнтами Банку було отримано більш ніж 5 000 тис. грн компенсації по даному напрямку діяльності.

У 2024 році активно розвивався напрямок надання гарантій на користь Державної Митної Служби України (ДМСУ), тобто банківська гарантія для забезпечення здійснення митних платежів, яка стала корисним фінансовим інструментом для українських компаній, які займаються імпортом або експортом продукції. На кінець року портфель таких гарантій склав 152 000 тис. грн.

Банк продовжує брати активну участь у Програмах державної підтримки, в т.ч. малого та середнього бізнесу, а саме: «Доступні кредити 5-7-9» та «Доступний факторинг». В межах програми «Доступні кредити 5-7-9» особлива увага приділяється пріоритетним економіці напрямам, таким як: підвищення енергоефективності, переробна промисловість, сільське господарство та ін.

В 2024 році Банком було запроваджено Систему екологічного та соціального менеджменту для оцінки низьких та помірних ризиків кредитних проєктів у сільському господарстві та переробці за Програмою «Доступні кредити 5-7-9» відповідно до вимог Світового банку та Фонду розвитку підприємництва.

Розвиток сервісів для фізичних осіб в умовах війни

2024 рік став важливим етапом у розвитку платіжних технологій Банку Восток. Ми впровадили інноваційні рішення, які зробили оплату послуг зручнішою, швидшою та безпечнішою. Розвиток цифрових сервісів допомагає клієнтам заощаджувати час і спрощує процес платежів в умовах сучасної реальності. Окрім цього, Банк розширив перелік доступних послуг для клієнтів, зокрема у сфері страхування.

QR-платежі: швидко, зручно, надійно

Час і безпека – головні пріоритети для людей у цей складний період. Ми впровадили оплату за QR-кодом, яка дозволяє здійснювати платежі миттєво, без необхідності вводити реквізити вручну. Тепер достатньо просто відсканувати QR-код і оплата пройде миттєво. Це не лише пришвидшує процес, а й знижує ймовірність помилок під час введення реквізитів.

Новий сервіс: пошук заборгованості за адресою

Ще одне важливе досягнення року – впровадження у мобільному застосунку функції пошуку заборгованості за адресою для комунальних платежів. Тепер клієнти можуть дізнатися суму до оплати без потреби шукати квитанції чи уточнювати інформацію у постачальників послуг.

Крім того, у цьому сервісі реалізована зручна опція – щомісячне нагадування про оплату комунальних послуг. Це допомагає клієнтам вчасно сплачувати рахунки та уникати штрафів за прострочення.

Нові можливості: оформлення страхових продуктів в Банку

З 2024 року ми впровадили можливість оформлення будь-якого страхового продукту у відділеннях Банку. Це дозволяє клієнтам легко отримати страховий захист без зайвих зусиль та додаткових візитів до страхових компаній.

У 2025 році Банк Восток продовжить розширювати цифрові можливості для своїх клієнтів. Серед ключових пріоритетів:

• збільшення кількості прямих договорів із постачальниками послуг, що дозволить клієнтам оплачувати рахунки без посередників і додаткових комісій;

• розширення списку шаблонів оплати в онлайн-каналах, щоб зробити платежі ще простішими та швидшими;

• проведення акційних програм – як власних, так і спільних із партнерами, щоб підвищити лояльність клієнтів і мотивувати їх використовувати цифрові канали банку;

• запуск можливості оформлення страхових полісів безпосередньо у мобільному застосунку, що зробить процес страхування максимально комфортним для клієнтів.

У 2024 році продовжився активний розвиток мобільного застосунку Vostok Bank. Мобільним застосунком вже користується більше 260 тисяч клієнтів Банку, що на 62% більше ніж у 2023 році. У поточному році у мобільному застосунку клієнти Банку: зробили більше 9 млн платежів (вдвічі більше ніж у 2023 році), відкрили більше 79 тисяч поточних рахунків (в 5 разів більше ніж у 2023 році) та більше 5 тисяч депозитних рахунків (в 4 рази більше ніж у 2023 році), пройшли повторну ідентифікацію більше 23 тисяч клієнтів.

Нові можливості які з'явилися у мобільному застосунку у 2024 році: обмін валюти; доставка карток по Україні та всьому світу; платежі за технологією QR НБУ; транскордонні перекази з картки на картку; сервіс отримання фінансових документів від клієнтів; надали можливість користуватися застосунком власникам карток довірених осіб; всі популярні довідки тепер також можна отримати онлайн; додали розділ з поширеними питаннями та відповідями; додали розділ з тарифами; додали функціонал керування кредитним лімітом – зменшувати, або ініціювати запит на збільшення.

Продовжуємо розвиток продукту драйверу – кредитної «Картки з кешбеком». За 2024 рік було встановлено більше 50 млн кредитних лімітів на «Картку з кешбком». Працюємо над розвитком програми лояльності по «Картці з кешбеком» та розробкою нових кредитних продуктів навколо кредитної картки.

Особливу увагу Банк приділяє своїм клієнтам, які отримують заробітну плату. Для них Банк розробляє індивідуальні умови обслуговування, кредитування, впроваджує додаткові сервіси. Так у 2024 році ми розробили та впровадили можливість оформлення рахунків та замовлення карток для отримання заробітної плати дистанційно. Відтепер співробітникам підприємств, з якими у Банка є договір на обслуговування зарплатного проєкту не потрібно звертатись безпосередньо у відділення Банку. Знаходячись у будь-якому місті, селищі України, і навіть за її межами, клієнт може пройти дистанційно процедуру оформлення відкриття поточного рахунку для отримання заробітної плати та замовити картку, з доставкою. Це актуальне та інноваційне рішення значно розширює можливості обслуговування фізичних осіб в теперішній час.

Підтримка і благодійність у 2024 році

Благодійність є невід'ємною частиною діяльності Банку Восток. Ми глибоко переконані, що український бізнес має не лише досягати фінансових цілей, а й допомагати тим, хто цього найбільше потребує, особливо в непрості для країни часи. З перших днів повномасштабної війни Банк активно долучився до допомоги Збройним Силам України, також на постійній основі ми продовжуємо допомагати медичним закладам, благодійним фондам, підтримуємо дітей військових та активно сприяємо розвитку культури.

За 2024 рік Банк спрямував на благодійність понад 27 млн грн.

Ці кошти були розподілені таким чином:

• Допомога військовим – понад 4 млн грн.

Передано в/ч транспортні запчастини, шини, супутникові модеми Starlink, телевізори Xiaomi, БПЛА, щити «Амулет», зарядні станції, а також передано Військово-медичному клінічному центру пристрої для переливання крові.

• Допомога БФ «Милосердя Віктор» – понад 12,7 млн грн. Завдяки чому було:

- передано військовим автомобілі, квадрокоптери, автозапчастини, технічну рідину, прилади нічного бачення, тренажери для реабілітації, окуляри віртуальної реальності, відстежувальні комплекси, ноутбуки та інше обладнання;
- закуплено для ДСНС Одеської області: дрони, техніку, електроніку. Проведено переобладнання автомобіля, що значно посилило можливості рятувальників у виконанні завдань;
- придбано для військово-медичного госпіталю Одеського регіону необхідні медичні засоби, які забезпечили належний догляд за пораненими захисниками;
- організовано для дітей військовослужбовців, які загинули чи зникли безвісти, чотири зміни дитячих оздоровчих таборів, де діти отримали психологічну підтримку, брали участь у розвивальних заходах та провели час у безпечному середовищі.

• Допомога в сприянні розвитку культури – понад 2,4 млн грн.

Це допомога Об'єднанню шахово-шашкових клубів Одеської області, Одеській національній науковій бібліотеці, Одеському академічному українському театру тощо.

• Соціальна допомога – понад 4,5 млн грн.

Зокрема, з цієї суми було виділено 1 млн грн ГС «Національна туристична організація України» для організації Одеського форуму економічного відродження (Odesa Revival Economic Forum), понад 800 тис. грн було виділено громадянам на лікування та підтримку у скрутному становищі.

• Допомога благодійним фондам – понад 1,7 млн грн.

Зокрема, з цієї суми було виділено 1,4 млн грн. благодійному фонду «Суперлюди» на створення багатофункціонального закладу Superhumans Center.

• Допомога медичним закладам – 1 млн грн. було передано НДСЛ «ОХМАТДИТ» МОЗ України.

Також допомога надавалась й іншим благодійним фондам та громадським організаціям.

Підсумовуючи, варто зазначити, що вагомість та важливість допомоги не вираховується цифрами. Будь-які наші дії важливі, і кожна гривня може змінити чиєсь життя на краще, допомогти тим, хто сміливо боронить нашу країну, і тим, хто особливо потребує підтримки у важкі часи. Банк пишається тим, що може зробити свій внесок у наближення нашої перемоги!

Досягнення в 2024 році

• Банк став лауреатом у номінації «Найкраща Картка з кешбеком» в рамках XVI всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2024».

Конкурс організований за ініціативи International Financial Club «BANKIR» та за підтримки Комітету Верховної Ради України, Міністерства фінансів України, Міністерства економіки України, Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоціації українських банків (АУБ) та Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана (КНЕУ).

Нагорода на Всеукраїнському конкурсі «Банк року – 2024» – це велика честь для Банку , адже, підбиваючи підсумки, брали до уваги важливі якісні показники роботи найбільших українських банків, такі як: довіра клієнтів, бездоганна ділова репутація, прозорість і відкритість діяльності, впровадження інновацій і, звичайно, фінансова стабільність у цей непростий воєнний час.

• 07 березня 2024 року Міжнародне рейтингове агентство Moody’s підтвердило довгострокові та короткострокові рейтинги Банку Восток у гривні й іноземній валюті на рівні «Caa3/NP». Водночас Moody’s покращило прогноз за довгостроковими депозитними рейтингами з «негативного» на «стабільний». Також, Moody’s підвищило рейтинги за національною шкалою: довгострокові рейтинги банківських депозитів і CRR Банку Восток – до «Caa2.ua» з «Caa3.ua».

• 26 листопада 2024 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Банку Восток на рівні uaAAA. Прогноз рейтингу – стабільний. Агентство також підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) Банку Восток на рівні «5» (найвища надійність).

• Банк Восток перший серед українських банків запустив можливість дистанційного відкриття поточного рахунку для отримання зарплатні за допомогою платіжної картки.

• Одразу дві керівниці Банку знову увійшли в рейтинг найвпливовіших жінок фінтеху. Лія Мороховська та Христина Кармазіна вдруге увійшли до «ТОП-50 найвпливовіших жінок фінтеху України» за версією Ukrainian Association of Fintech and Innovation Companies. Цей рейтинг щорічно відзначає досягнення жінок, які своїми інноваціями та лідерством змінюють фінансові технології, формують обличчя сучасного фінансового сектора та надихають нове покоління підкорювати більше вершин у цій сфері.

1. Загальні відомості про Банк

Характер бізнесу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК», є правонаступником усіх прав та зобов'язань , коштів та майна ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», що згідно протоколу Загальних зборів акціонерів від 01 лютого 2011 року змінило назву, є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», що згідно протоколу Установчих зборів акціонерів № 1 від 16 грудня 2008 року реорганізовано шляхом перетворення, є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДІТ БАНК», є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна Закритого акціонерного товариства «Агробанк».

1	Повна назва банку українською мовою	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»
2	Скорочена назва (яка використовується під час здійснення операцій)	ПАТ «БАНК ВОСТОК»
3	Назва іноземною мовою	PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK VOSTOK»
4	Дата державної реєстрації	17 жовтня 2002 року
5	Реєстраційний номер	12241050010009991
6	Місцезнаходження банку	Україна, 49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24
7	Розмір сплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку на 31 грудня 2024 року	1 517 171 805 гривень

Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських та фінансових послуг запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності №204 , дата внесення до Державного реєстру банків 17 жовтня 2002 року. Окрім банківських та фінансових послуг, Банк також здійснює іншу діяльність, визначену в статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Політика Банку – надання широкого спектру банківських послуг, основою яких є якість і фірмовий стиль обслуговування, партнерські довірчі відносини з клієнтами. За роки своєї діяльності Банк успішно нарощував свій економічний та управлінський потенціал для забезпечення стабільного росту фінансових показників, створення стійкої ділової репутації у клієнтів і ділових партнерів та зміцнення конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

Придбання акцій Банком в 2024 році не відбувалось. Протягом 2024 року Банк не здійснював викуп власних акцій.

Банк зареєстрований за адресою: Україна, м.Дніпро, вул. Курсантська, 24. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: Україна, м. Одеса, вул. Михайла Грушевського 39И та Україна, м. Дніпро, Крутогірний узвіз, 12. Банк на підставі банківської

ліцензії має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність визначену у ст. 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», як у національній, так і в іноземній валюті.

У відповідності до законодавства України Банк надає своїм клієнтам такі фінансові послуги:

- фінансовий лізинг;
- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо їх наступного повернення;
- надання гарантій;
- факторинг;
- фінансові платіжні послуги;
- торгівля валютними цінностями;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- професійна діяльність на ринках капіталу;
- діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- інші фінансові послуги, надання яких дозволяється Банку згідно з чинним законодавством України.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк є активним учасником Українського фондового ринку та Національної депозитарної системи, а саме:

- клієнтом ПАТ «Національний Депозитарій України»;
- клієнтом Депозитарію Національного банку України;
- клієнтом ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»;
- учасником торгів на ПАТ «Фондова біржа ПФТС» та АТ «Українська біржа»;
- членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД).

Банк має багаторічний досвід роботи на фондовому ринку з надання депозитарних послуг депозитарної установи. Банк здійснює всі види операцій з цінними паперами, передбачені ліцензією НБУ N 204 від 18 жовтня 2011 року і ліцензіями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

1.Серія АЕ №286862 від 8 травня 2014 року «Діяльність з торгівлі цінними паперами – Брокерська діяльність», яка на підставі п.10 розділу XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» вважається переоформленою на ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність та брокерську діяльність.

2.Серія АЕ № 286863 від 8 травня 2014 року «Діяльність з торгівлі цінними паперами – Дилерська діяльність», яка на підставі п.10 розділу XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» вважається переоформленою на ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

3.Серія АЕ № 263292 від 10 вересня 2013 року «Депозитарна діяльність – Депозитарна діяльність депозитарної установи».

4.Серія АЕ № 263291 від 10 вересня 2013 року «Депозитарна діяльність – Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування».

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк не має зав'язків з іноземними державам зони ризику по жодному з нижче перелічених пунктів :

1) наявність в структурі власності емітента, складеній згідно з вимогами додатка 6 до цього Положення, фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику;

2) наявність в структурі власності емітента, складеній згідно з вимогами додатка 6 до цього Положення, фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику;

3) наявність в структурі власності емітента, складеній згідно з вимогами додатка 6 до цього Положення, юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику;

4) наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику;

5) наявність у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику;

6) розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику;

7) наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 цього пункту;

8) наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику;

9) наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

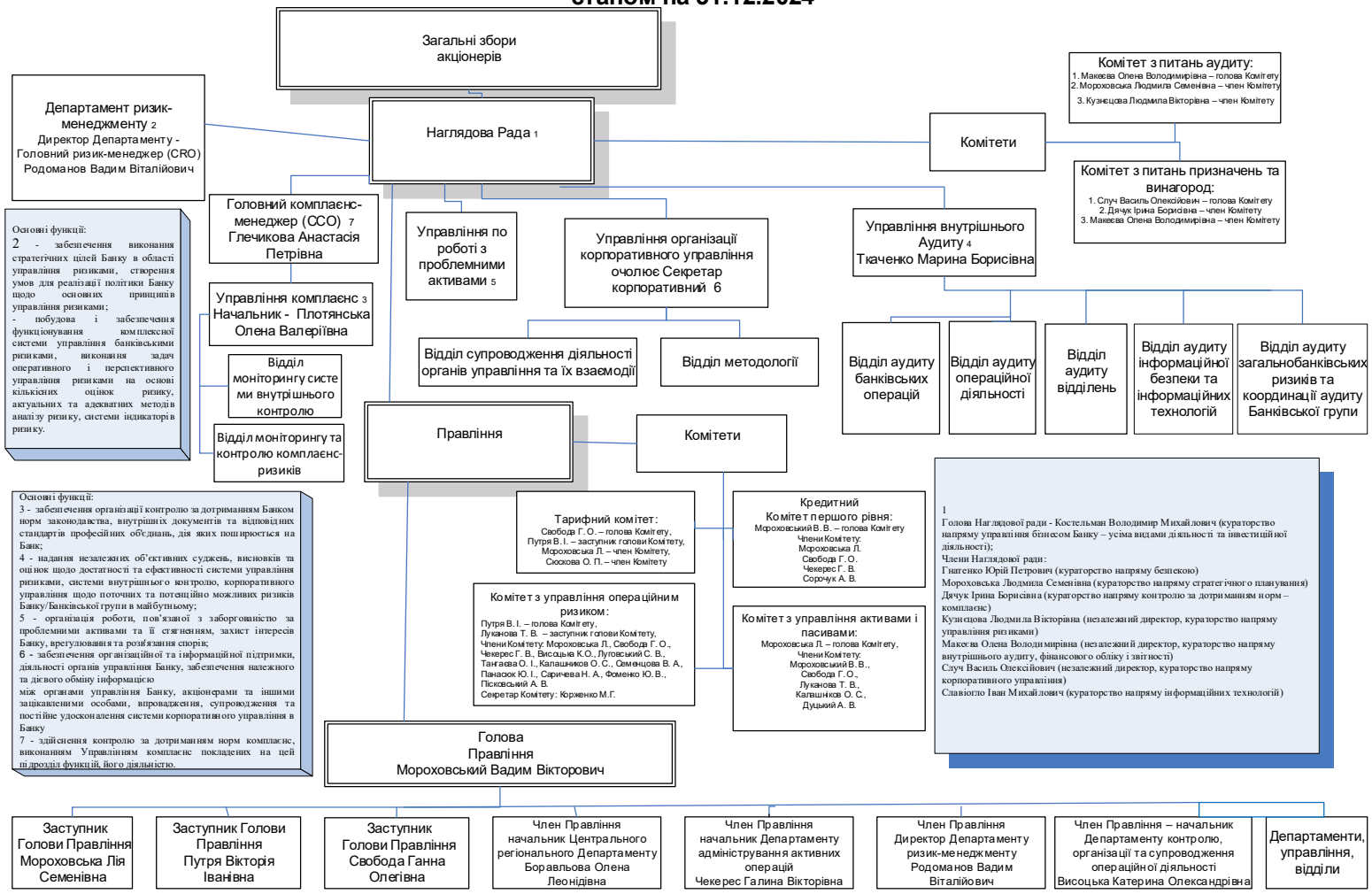
1.1 Власники істотної участі

Єдиним акціонером Банку, який володіє 100% акцій Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю «Восток Капітал», що засноване та існує відповідно до законодавства України. Кінцевими бенефіціарними власниками Банку є пан В.М. Костельман, пан В.В. Мороховський, пані Л. Мороховська.

1.2 Організаційна структура Банку та Інформація щодо керівництва

Організаційна структура Банку

Управлінська та організаційна структура ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 31.12.2024



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

Правлінням Банку створені постійно діючі комітети:

- ✓ Кредитний комітет;
- ✓ Тарифний комітет;
- ✓ Комітет з управління активами і пасивами;
- ✓ Комітет з управління операційним ризиком.

Правління Банку визначає завдання, функції, порядок роботи комітету правління Банку та прийняття ним рішень у положенні про відповідний комітет.

Склад Правління Банку станом на 31 грудня 2024 року:

Мороховський Вадим Вікторович – Голова Правління.
Заслужений економіст України. У банківській сфері з 1991 року.

Свобода Ганна Олегівна – Заступник Голови Правління.
У банківській сфері з 1996 року.

Путря Вікторія Іванівна – Заступник Голови Правління.
У банківській сфері з 1997 року.

Мороховська Лія – Заступник Голови Правління.
У банківській сфері з 1996 року.

Чекерес Галина Вікторівна – Член Правління/Начальник Департаменту адміністрування активних операцій.
У банківській сфері з 1988 року.

Боравльова Олена Леонідівна – Член Правління/Начальник Центрального регіонального Департаменту.
У банківській сфері з 1993 року.

Родоманов Вадим Віталійович – Член Правління/Директор Департаменту ризик-менеджменту.
У банківській сфері з 1996 року.

Висоцька Катерина Олександрівна – Член Правління/Начальник Департаменту контролю, організації та супроводження операційної діяльності.
У банківській сфері з 2003 року.

Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку є Наглядова рада Банку.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

Наглядова рада забезпечує відповідність стратегії розвитку Банку, бізнес-плану розвитку Банку основним напрямам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

Наглядовою радою Банку створено комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до її компетенції: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород.

Кожен з комітетів складається з трьох осіб, двоє з яких є незалежними членами Наглядової ради. Очолюють комітети незалежні члени Наглядової ради.

Функції, повноваження, відповідальність і взаємодія органів управління та їх комітетів викладені у Статуті Банку та відповідних Положеннях, які переглядаються не рідше одного разу на рік.

Статут Банку містить положення, які обмежують повноваження виконавчого органу приймати рішення від імені акціонерного товариства про укладення договорів, враховуючи їх суму.

Також, Статут та внутрішні документи Банку містять положення щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами керівника/іншого працівника Банку або пов’язаних з ним осіб та обов’язком діяти в інтересах Банку.

Склад Наглядової ради Банку станом на 31 грудня 2024 року:

Костельман Володимир Михайлович – Голова Наглядової ради.

Гнатенко Юрій Петрович – Член Наглядової ради.

Мороховська Людмила Семенівна – Член Наглядової ради, член Комітету з питань аудиту.

Дячук Ірина Борисівна – Член Наглядової ради, член Комітету з питань призначень та винагород.

Кузнєцова Людмила Вікторівна – Член Наглядової ради (незалежний директор), член Комітету з питань аудиту.

Макеєва Олена Володимирівна – Член Наглядової ради (незалежний директор), Голова Комітету з питань аудиту, член Комітету з питань призначень та винагород.

Случ Василь Олексійович – Член Наглядової ради (незалежний директор), Голова Комітету з питань призначень та винагород.

Славіогло Іван Михайлович – Член Наглядової ради.

Члени Наглядової ради та Правління Банку виконують свої функції та отримують винагороду відповідно до укладених з ними цивільно-правових та трудових договорів/контрактів, умови яких затверджені рішенням єдиного акціонера Банку для членів Наглядової ради та Наглядовою радою для членів Правління.

1.3 Макроекономічний огляд зовнішнього середовища

У 2024 році Україна отримала близько 42 млрд дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету (близько 24% ВВП без урахування грантів у доходах), а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордного максимуму (43.8 млрд дол. США наприкінці 2024 року).

Згідно з даними, опублікованими Державною службою статистики України, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 2.9%. Темпи економічного зростання сповільнилися й порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожаями та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак рф та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили.

Дефіцит робочої сили залишатиметься значним на прогнозному горизонті та обмежуватиме відновлення економіки. Проблема браку працівників загострювалася впродовж 2024 року, а ринок праці залишався стисненим. Однак у другій половині 2024 року рівень участі в робочій силі дещо зріс, як і кількість нових резюме. Ймовірно, українці поверталися до пошуку роботи завдяки подальшому збільшенню зарплат. Проте наслідки війни й надалі обмежували пропозицію робочої сили – кількість мігрантів за кордон упродовж 2024 року зросла на близько 500 тис. Також мали вплив мобілізаційні процеси.

Дефіцит кадрів стимулював подальше зростання оплати праці, яке, за оцінками НБУ, тривало до кінця 2024 року, однак поступово сповільнювалося. У IV кварталі темпи зростання реальних зарплат знизилися до однознакового рівня як унаслідок зростання інфляції, так і меншого дефіциту робочої сили, який проте залишається значно вищим, ніж до повномасштабного вторгнення. Однак вже у III кварталі 2024 року реальні зарплати перевищили довоєнні рівні у більшості видів економічної діяльності.

Інфляція

Інфляція сягнула 12% у 2024 році, що перевищило попередній прогноз НБУ, ціновий тиск зберігається й на початку 2025 року. Високі темпи зростання споживчих цін значною мірою визначалися тимчасовими чинниками, передусім пов'язаними з ефектами гірших минулорічних урожаїв. Водночас посилювався й фундаментальний ціновий тиск. Про це свідчить пришвидшення базової інфляції (до 10.7% р/р у грудні), зокрема через стрімке зростання цін на послуги (12.5% р/р у грудні). Така цінова динаміка зумовлювалася збільшенням витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також підвищенням зарплат на тлі збереження дефіциту кадрів. Водночас в останні місяці певною мірою зростання цін стримувалося зміцненням курсу гривні до євро, що має вагоме значення для українського імпорту. Перехід інфляції на двознакові рівні негативно позначається на інфляційних очікуваннях населення та бізнесу.

Активи

Обсяг чистих активів банків за четвертий квартал 2024 року зріс на 7.6%, за 2024 рік – на 16.2% (за фіксованим на початок періоду курсом – на 7.0% кв/кв та на 13.1% р/р відповідно). Передусім зросли вкладення в ОВДП – за четвертий квартал 2024 року на 11.2%, за рік – більше ніж на третину. Банки нарощували частку державних облігацій в активах щоб зберегти дохідність портфеля в умовах зниження ставок. Крім того, із жовтня попит банків на бенчмарк-ОВДП забезпечило підвищення нормативу обов'язкового резервування та рівня урахування облігацій для виконання цього нормативу. Значні державні видатки наприкінці року сприяли надходженню коштів до банків та зростанню обсягів депозитних сертифікатів НБУ в четвертому кварталі 2024 року на 17.5%. Однак за рік їх обсяг зменшився на 11.6%.

Чисті гривневі кредити бізнесу зростають півтора року поспіль. Попри певне сезонне уповільнення в четвертому кварталі 2024 року (до 0.7% кв/кв), за рік приріст становив 20.6%. Чисті гривневі кредити МСП зростали дещо швидше – на 1.2% за четвертий квартал 2024 року, на 22.1% за рік, а їхня частка в чистому гривневому портфелі кредитів бізнесу зросла до 60.2%: на 0.3 в. п. за квартал та 0.7 в. п. за рік.

Чисті гривневі кредити населенню жваво зростають: на 6.7% за IV квартал, на 39.9% за рік. У цьому портфелі надалі домінують незабезпечені позики. Водночас частка двох банків-лідерів у сегменті поволі скорочується під впливом конкуренції другий квартал поспіль (до 54.5%). Зростання обсягу іпотечних кредитів у четвертому кварталі 2024 року уповільнилося до 7% кв/кв (60.7 р/р), частка іпотеки в портфелі чистих роздрібних гривневих кредитів залишилася на рівні 13.4% (+1.7 в. п. за рік).

Фондування

Банки зберігають високі показники ліквідності. Наявний запас високоліквідних активів та стабільний приплив фондування від клієнтів забезпечують банкам комфорт у нарощенні кредитного портфеля та інвестицій в ОВДП для фінансування бюджету. Однак підвищення вимог до обов'язкових резервів, ставки оподаткування прибутку та заплановані дивіденди держбанків можуть тимчасово змінити структуру ліквідних активів і потребуватимуть від банків активнішого управління ліквідністю.

У структурі високоякісних ліквідних активів (ВЛА) в іноземній валюті, як і раніше, домінують залишки на коррахунках в іноземних банках інвестиційного класу. З наступного року вони мають становити не більше 40% ВЛА, що враховуються в LCR (зараз – до 60%). Найімовірніше, банки інвестують частину коштів із коррахунків у цінні папери інвестиційного класу. Зараз ці інструменти становлять третину валютних ВЛА. Поступове виключення коррахунків із ВЛА відповідає європейським підходам, надалі вони враховуватимуться як надходження у LCR, теж поліпшуючи його. Тож ліквідність в іноземній валюті залишиться високою.

У IV кварталі 2024 року фондування банків від бізнесу та населення надалі зростало: на 9.0%. Залишки кредитів рефінансування НБУ зросли на 0.3 млрд грн до 1.9 млрд грн, а кількість банків, що використовують цей інструмент, – на 1 до 5 банків. У III кварталі зовнішній борг сектору знизився на 3.0% кв/кв, однак залишився трохи нижчим за 1.6 млрд дол., що становить близько 2% від зобов'язань.

Обсяги гривневих коштів фізичних осіб у банках за четвертий квартал 2024 року зросли на 3.7% (+11.5% р/р). Загалом темп зростання коштів пришвидшився відносно попереднього кварталу, що пояснюється значним надходженням зарплат і премій у кінці року. Строкові депозити фізичних осіб у гривні стабільно зростали з вересня: на 1.4% за квартал та на 8.8% за рік. Однак з огляду на швидший приріст коштів на поточних рахунках частка строкових коштів за четвертий квартал 2024 року знизилася на 0.8 в. п. до 33.6%. Кошти населення в іноземній валюті зросли на 2.0% (+2.7% р/р) також передусім завдяки припливу на поточні рахунки. Строкові депозити у валюті зростали упродовж усього кварталу, на 0.9% за квартал (-6.2% р/р). Рівень доларизації вкладів клієнтів знизився за квартал на 1.7 в. п. до 31.4%. Гривневі кошти бізнесу зросли після зниження квартал тому, на 16.6% кв/кв (+19.0% р/р). Зростання відбулося в усіх груп банків. Обсяги валютних коштів бізнесу знизилися за квартал за рахунок рахунків в іноземних банках, проте збільшилися в цілому за рік (+5.5% р/р).

Монетарний сектор

Високий рівень міжнародних резервів та значні обсяги зовнішньої підтримки дадуть змогу НБУ й надалі забезпечувати стійкість валютного ринку. Відносна сталість основних чинників попиту та пропозиції іноземної валюти сприяла формуванню бокового тренду в динаміці обмінного курсу гривні та відносно помірним валютним інтервенціям у серпні – першій половині листопада. Проте в умовах зростання структурного дефіциту валюти приватного сектору, у тому числі й за рахунок значних бюджетних видатків наприкінці року, НБУ збільшив свою присутність на валютному ринку.

Водночас попит на іноземну валюту в IV кварталі зріс відчутніше. Серед ключових чинників, що визначали його динаміку, були рекордно високі видатки бюджету. Їх зростання значною мірою фінансувалося за рахунок надходження міжнародної фінансової допомоги. Крім того, активізувалися закупівлі з боку імпортерів окремих споживчих товарів і зросли обсяги операцій бізнесу, дозволених у межах лібералізації валютних обмежень. Натомість, попри складну ситуацію в енергосекторі, через високі ціни на ринку Європи та нижчі граничні ціни на внутрішньому ринку закупівлі електроенергії знизилися. Разом із сезонними чинниками (зокрема, купівлею іноземної валюти дрібними сільськогосподарськими виробниками та виплатою річних бонусів) на зростання попиту на готівкову іноземну валюту впливало й зниження реальної дохідності гривневих інструментів через погіршення очікувань та зміни в оподаткуванні. Відсутність оподаткування

доходів від ОВДП на тлі високої їх номінальної дохідності посилює інтерес населення до цього інструменту для заощаджень. Портфель гривневих ОВДП у власності фізичних осіб у 2024 році збільшився на 50%, а його зростання в IV кварталі перевищило приріст строкових депозитів.

Надходження значних обсягів міжнародної фінансової допомоги в листопаді та рекордних у грудні додатково сприяли посиленню здатності НБУ підтримувати стійку ситуацію на валютному ринку та мали заспокійливий вплив на його учасників. За IV квартал обсяги офіційного фінансування сягнули 17.3 млрд. дол. США У результаті, попри значні обсяги валютних інтервенцій, валові міжнародні резерви зросли до 43.8 млрд дол. США станом на кінець 2024 року, що на 20% вище мінімально достатнього їх рівня за композитним критерієм МВФ.

1.4 Бізнес-модель Банку

Банк позиціонує себе, як універсальний банк, що здійснює всі основні види банківських операцій та надає банківські послуги всім клієнтам незалежно від галузевої належності. Наша модель базується на розумінні, що за будь-яким клієнтом стоять реальні живі люди, і саме на цьому Банк будує ефективні партнерські відносини. Банк є невід'ємною частиною життя клієнтів, надійним фінансовим радником і опорою на всіх етапах їх діяльності.

Стратегічним напрямком розвитку Банку є створення універсальної, надійної, стійкої, ефективної і прибуткової банківської установи, здатної функціонувати відповідно до загальноприйнятих принципів банківської практики та етики, бути незалежним від зовнішнього втручання, діяти на засадах здорової конкуренції і розумної ризиковості з метою максимального задоволення вимог та очікувань клієнтів, інвесторів, а також проводити активну діяльність на банківському ринку на засадах рівності та партнерства.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, інноваційність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень. Посилення конкуренції змушує Банк активно застосовувати і впроваджувати різноманітні нові продукти та послуги, що дозволяють залучати нових та утримувати існуючих клієнтів. Конкурентних переваг та беззаперечного лідерства на ринку банківських послуг можна досягнути лише завдяки швидкій адаптації до змін зовнішнього середовища, вмінню задовольняти потреби клієнтів і створювати нові високотехнологічні банківські продукти, які будуть користуватись попитом.

Зміни у складових діяльності на період воєнного стану не змінюють основні напрями діяльності Банку, його місію, візію та задекларовані цінності, та зосереджені на визначенні та здійсненні антикризових заходів.

1.5 Основні види продуктів та послуг

Обслуговування корпоративних клієнтів

Якщо 2022-2023 роки для Банку були роками реакції на виклики притаманні першим рокам широкомасштабної агресії рф проти нашої країни, а саме адаптування роботи Банку з

корпоративними клієнтами до умов воєнного часу, то у 2024 році Банк зайняв проактивну позицію щодо старту/розширення співпраці з різноманітними державними та приватними інституціями.

Так в рамках співпраці з ПрАТ «ЕКСПОРТНО-КРЕДИТНЕ АГЕНТСТВО» (ЕКА) була проведена перша угода страхування експортного кредиту клієнта Банку на суму 1 млн євро, а сам цей успішний кейс став індикатором подальшої плідної співпраці з ЕКА, яка буде сприяти ще активнішому розширенню пулу експортерів – клієнтів банку, яким буде надаватися комплексний сервіс як банківських, так і страхових послуг.

В рамках двосторонньої співпраці з Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарству, Банк пройшов акредитацію у даному Фонді, а також адаптував діючу нормативну базу Банку (СЕСУ) під вимоги Світового банку, у 2024 році почали надходити перші проєкти по даному напрямку реалізацію яких ми очікуємо у першому кварталі 2025 року.

Банк першим серед усіх банків України підписав Меморандум про приєднання до програми «Зроблено в Україні», в рамках дії Постанови КМУ №952 щодо часткової компенсації вартості техніки і обладнання вітчизняного виробництва, таким чином, у 2024 році розпочато прийом заявок від підприємців, які, при купівлі колісної, будівельної, комунальної, спеціальної техніки та енергетичного обладнання, зможуть отримати з бюджету компенсацію в розмірі 15% вартості придбаної техніки та обладнання (без урахування ПДВ).

У грудні 2024 року Банк та Міністерство аграрної політики та продовольства України уклали договір про інформаційну взаємодію. У рамках цієї угоди Банк був підключений до Державного аграрного реєстру України (ДАР). Це партнерство забезпечує якісну інформаційну взаємодію між сторонами з метою ефективної фінансової підтримки мікро-, малого та середнього підприємництва, а також фізичних осіб-підприємців, які працюють у сільському господарстві.

Банк бере активну участь у проєктах із розбудови та відновлення енергоінфраструктури. На першому під час війни Банківському форумі від «Економічної правди» у липні 2024 року разом із 17 найбільшими банками країни Банк підписав меморандум про кредитування проєктів енергоефективності. Серед кейсів даного напрямку роботи участю в реалізації яких ми пишаємося, можна виокремити наступні:

- за кредитні кошти фінансуватиметься будівництво однієї із перших в Україні промислових Установок зберігання енергії (Battery energy storage system) номінальною потужністю 13,5 МВт.
- наш клієнт є генеральним підрядником у проєкті монтажу пристроїв STATCOM – високотехнологічного обладнання, яке підвищує стабільність роботи високовольтних мереж, призначення терміналів – регулювання реактивної потужності в енергосистемі.
- партнерами банку розробляються та будуються пілотні проєкти пасивного інженерного захисту електричних підстанцій від уламків ракет та БПЛА, які не мають аналогів у інших країнах світу.

Протягом 2024 року Банк продовжував активно використовувати механізми державних портфельних гарантій, які сприяють більш впевненій роботі з позичальниками з різних секторів економіки і, насамперед, з аграрного бізнесу, бо покриття на 80% державною гарантією ліміту кредитування, надає Банку можливість більш ефективно регулювати ризики при відкритті фінансування, а Позичальнику претендувати на отримання фінансування навіть у ситуаціях, коли у нього недостатньо різноманітного пулу забезпечення для укладання кредитної угоди. На кінець 2024 року обсяг наданих державних гарантій під кредитні угоди наших Позичальників склав

приблизно 406 000 тис. грн, при загальному доступному портфельному ліміті таких гарантій по всім постановам КМУ у розмірі 570 000 тис. грн.

Протягом 2024 року ми активно йшли на зустріч нашим клієнтам розробляючи механізми більш ефективної співпраці, результатом чого стало впровадження «Спрощеного підходу у кредитуванні позичальників» та повноцінний запуск «Зручної гарантії», що надало Банку можливість оптимізувати процеси як оформлення так і надання кредитів та гарантій відповідно.

Реагуючи на активний розвиток у 2024 році різноманітних проєктно-грантових ініціатив, Банк допомагає клієнтам у пошуку та ідентифікації відповідних грантових можливостей від донорських організацій та фондів, у т.р. міжнародних, для розвитку та створення лояльності клієнтів шляхом допомоги у участі в різноманітних грантових заходах.

Завдячуючи тому факту, що у 2024 році державою була поновлена компенсація коштів з державного бюджету по програмі «Компенсація 25% вартості придбаної агротехніки», ми змогли швидко адаптуватись під запуск роботи цього напрямку у 2024 році, що надало можливість отримувати компенсацію з бюджету за придбану сільськогосподарську техніку вітчизняного виробництва. Програма отримала рестарт у липні 2024 року та на кінець 2024 року клієнтами Банку було отримано більш ніж 5 000 тис. грн компенсації по даному напрямку діяльності.

У 2024 році активно розвивався напрямок надання гарантій на користь Державної Митної Служби України (ДМСУ), тобто банківська гарантія для забезпечення здійснення митних платежів, яка стала корисним фінансовим інструментом для українських компаній, які займаються імпортом або експортом продукції. На кінець року портфель таких гарантій склав 152 000 тис. грн.

Банк продовжує брати активну участь у Програмах державної підтримки в т.ч. малого та середнього бізнесу, а саме: «Доступні кредити 5-7-9» та «Доступний факторинг». В межах програми «Доступні кредити 5-7-9» особлива увага приділяється пріоритетним економіці напрямам, таким як: підвищення енергоефективності, переробна промисловість, сільське господарство та ін.

В 2024 році Банком було запроваджено Систему екологічного та соціального менеджменту для оцінки низьких та помірних ризиків кредитних проєктів у сільському господарстві та переробці за Програмою «Доступні кредити 5-7-9» відповідно до вимог Світового банку та Фонду розвитку підприємництва.

Планується і подальша співпраця з Фондом розвитку підприємництва, Експортним кредитним агентством, Фондом часткового гарантування кредитів в сільському господарстві та іншими суб'єктами для надання більш привабливих умов обслуговування та кредитування нашим клієнтам, розробки нових продуктів та підвищення конкурентоспроможності нашого банку.

Кредитування фізичних осіб

У 2024 році Банк продовжував зосереджуватися на наданні кредитів фізичним особам, переважно у вигляді відкриття кредитних лімітів для власників карток продукту «Банк Власний Рахунок». Щомісяця кредити надавалися в межах встановленого ліміту, виходячи з поточного стану кредитного портфеля за цим продуктом. При цьому враховувалися ключові показники, такі як дохідність, рівень проблемної заборгованості (NPL), відсоток повернення кредитів, рівень

утилізації за сумою та кількістю, а також інші фінансові метрики. У серпні 2024 року було впроваджено новий продукт «Розстрочка» – споживчий кредит, який дає змогу клієнтам Банку конвертувати свою поточну заборгованість за овердрафтом у строковий кредит. Це рішення розширює можливості клієнтів у фінансовому плануванні та допомагає їм більш ефективно керувати власними коштами. У планах Банку на 2025 рік – запуск ще одного інноваційного продукту «Оплата дольками», який дозволить клієнтам здійснювати покупки у розстрочку через мережу магазинів-партнерів. Орієнтовна дата запуску – березень 2025 року. Крім того, Банк планує розширити цільову аудиторію за продуктом «Картка з кешбеком». Зокрема, розглядається можливість надання кредитного ліміту не лише клієнтам, які отримують заробітну плату на картки Банку, а й усім клієнтам, що відкривають відповідний тарифний пакет. Розрахунок можливого кредитного ліміту здійснюватиметься на основі скорингової моделі, яка вже успішно використовується в продукті «Банк Власний Рахунок», із відповідними доопрацюваннями для забезпечення більш точної оцінки кредитоспроможності клієнтів. Такі ініціативи спрямовані на розширення кредитного портфеля, підвищення доступності банківських послуг та поліпшення фінансової гнучкості клієнтів Банку.

Кореспондентські відносини

Станом на 1 січня 2025 року Банк має відкритих 36 кореспондентських рахунків типу «НОСТРО» у 12 банках, як у найбільших закордонних банках світу: THE BANK OF NEW YORK MELLON USA, Raiffeisen Bank International AG AUSTRIA, UNICREDIT BANK AG (ХИПОВЕРАЙНСБАНК) GERMANY, Bayerische Landesbank GERMANY, Landesbank Baden-Wurttemberg GERMANY (відкриті у 2024 році у доларах США та євро) так і в українських фінансових інститутах: АТ «Укрексімбанк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», АТ «ТАСКОМБАНК». Банк здійснює платежі у 7 валютах, що дозволяє клієнтам Банку проводити розрахунки за зовнішньоекономічними контрактами у найкоротші строки, виконує платежі з конверсією у 123 валют світу. Станом на 1 січня 2025 року в Банку відкрито 14 кореспондентських рахунків типу «ЛОРО» для чотирьох банків, у тому числі для проведення розрахунків з підтримки діяльності Банка-кореспондента – афілійованого/асоційованого члена МПС.

З 2022 року та упродовж 2024 року Банк є активним учасником міжнародних фінансових ринків по операціям DEPO з банками нерезидентами інвестиційного класу.

Депозитарна діяльність

Банк на підставі отриманих НКЦПФР Ліцензії здійснює наступні види Депозитарної діяльності:

- депозитарна діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

Депозитарній установі ПАТ «Банк Восток» відкритий рахунок в Національному депозитарію України та в Депозитарії Національного банку України. Банк є участником Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів.

Депозитарна установа ПАТ «Банк Восток» стала частиною облікової системи часток Товариств з обмеженою відповідальністю (ТОВ) та Товариств з додатковою відповідальністю (ТДВ), яку розробив Національний депозитарій України.

Банк постійно приймає участь у тендерах НБУ з розміщення короткострокових депозитних сертифікатів НБУ.

Протягом 2024, а саме з 1 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року в системі СертЛайн НБУ було проведено 284 операцій по покупці депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 1 446 654 000 тис. грн.

Обсяг проведених облікових операцій по корпоративним та державним цінним паперам за 2024 рік становить 17 691 692 тис. грн за номінальною вартістю. Очевидна висока динаміка проведення облікових операцій.

Обсяг депозитарних активів на зберіганні в депозитарній установі станом на 1 січня 2025 року становить 11 077 380 тис. грн.

Станом на 1 січня 2025 на обслуговуванні в депозитарній установі знаходиться 260 випуска цінних паперів.

Банк є посередником щодо виплати доходів емітента власникам корпоративних цінних паперів та виплат купонів за державними цінними паперами. За 2024 року було отримано та перераховано доходів власникам ОВДП на суму 1 628 998 тис. грн, 7 739 тис. дол. США, 1 328 тис. євро. Власники облігацій BIZ FINANCE PLC отримали купонний дохід у розмірі 119 тис. дол. США. Акціонер APPLE INC. отримує дивіденди за акціями щокварталу.

Протягом 2024 року було укладено ще 15 договорів на підтвердження підпису депонентів на бюлетенях для голосування. Загальна кількість Договорів щодо реалізації акціонером права на участь та голосування у дистанційних загальних зборах станом на 1 січня 2025 року становить 58 штук. Протягом 2024 року за допомогою КАБІНЕТУ ЗБОРІВ було проведено близько 20 Загальних зборів при участі БАНКУ ВОСТОК.

Банк здійснює депозитарне обслуговування 64 рахунків у цінних паперах інститутів спільного інвестування (ІСІ).

Комісійний дохід за депозитарну діяльність на 1 січня 2025 року склав 2 911 тис. грн.

Торговельні операції з цінними паперами

Банк є інвестиційною фірмою та має наступні види ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами:

- ✓ дилерська діяльність;
- ✓ брокерська діяльність;
- ✓ субброкерська діяльність.

В рамках дилерської діяльності Банк здійснює вкладення власних коштів в національній та іноземній валютах в фінансові інструменти на українському та закордонному ринках капіталу.

Портфель власних цінних паперів Банку включає в себе різні види облігацій, в тому числі облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в національній валютах, урядові облігації іноземних країн, які мають рейтинги інвестиційного класу від провідних міжнародних рейтингових агентств. З метою управління короткостроковою ліквідністю Банку здійснюються вкладення коштів в національній валюті в депозитні сертифікати Національного банку України. Балансова вартість портфелю цінних паперів Банку станом на 31 грудня 2024 року в гривневому еквіваленті становить 15 940 038 тис. грн, та зросла на 4 194 019 тис. грн відносно попереднього року.

В рамках брокерської та субброкерської діяльності Банк надає інвестиційні послуги своїм клієнтам щодо купівлі, продажу, міни фінансових інструментів за дорученням та в інтересах клієнтів. Банк здійснює інвестиційні операції своїх клієнтів як на регульованому та нерегульованому (позабіржовому) українському ринку капіталів, так і на міжнародному ринку з використанням послуг провідних європейських інвестиційних фірм. Об'єктами інвестицій клієнтів Банку переважно є облігації внутрішньої державної позики, облігації зовнішніх державних позик, корпоративні облігації, а також акції та цінні папери інститутів спільного інвестування. Протягом 2024 року Банком в рамках брокерської діяльності укладалися угоди за рахунок та в інтересах своїх клієнтів на біржовому та позабіржовому ринках.

Документарні операції

Банк традиційно пропонує клієнтам повний спектр послуг за документарними операціями: банківські гарантії, контргарантії, документарні акредитиви та інкасо, а також за пов'язаними продуктами торгового фінансування.

Інформація про інші надані послуги суб'єктом аудиторської діяльності, крім послуг з обов'язкового аудиту

В 2024 році ТОВ «Ернс енд Янг: Аудиторські послуги» надавало інші послуги у формі узгоджених процедур для проведення першого етап оцінки стійкості, що вимагаються Постановою Правління Національного банку України № 141 від 22 грудня 2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» і змінами (надалі – «Постанова № 141»), Постановою Правління Національного банку України №149 від 16 грудня 2024 року «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2025 році» (надалі – «Постанова № 149») та затвердженим Національним банком України Технічним завданням для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2025 році у відповідності до рішення Правління Національного банку України № 452-рш від 26 грудня 2024 року.

1.6 Досягнення банку

Банк став лауреатом у номінації «Найкраща Картка з кешбеком» в рамках XVI всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2024». Конкурс організований за ініціативи International Financial Club «BANKIR» та за підтримки Комітету Верховної Ради України, Міністерства фінансів України, Міністерства економіки України, Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоціації українських банків (АУБ) та Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана (КНЕУ).

Нагорода на Всеукраїнському конкурсі «Банк року – 2024» – це велика честь для Банку, адже, підбиваючи підсумки, брали до уваги важливі якісні показники роботи найбільших українських банків, такі як: довіра клієнтів, бездоганна ділова репутація, прозорість і відкритість діяльності, впровадження інновацій і, звичайно, фінансова стабільність у цей непростий воєнний час.

7 березня 2024 Міжнародне рейтингове агентство Moody’s підтвердило довгострокові та короткострокові рейтинги Банку Восток у гривні й іноземній валюті на рівні «Caa3/NP». Водночас Moody's покращило прогноз за довгостроковими депозитними рейтингами з «негативного» на «стабільний». Також, Moody’s підвищило рейтинги за національною шкалою: довгострокові рейтинги банківських депозитів і CRR Банку Восток – до «Caa2.ua» з «Caa3.ua».

В червні 2024 року Банк перший серед українських банків запустив дистанційне відкриття зарплатних карток.

У липні 2024 року Банк разом із благодійним фондом «Милосердя Віктор» підтримав книгарню видавництва Vivat, яка постраждала внаслідок російської агресії в Харкові, передавши 535 україномовних книг для дитячих бібліотек Одеси.

У серпні 2024 року Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило Банку довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA з прогнозом «в розвитку».

У вересні 2024 року одразу дві керівниці Банку знову в рейтингу найвпливовіших жінок фінтеху: Лія Мороховська та Христина Кармазіна вдруге увійшли до «ТОП-50 найвпливовіших жінок фінтеху України» за версією Ukrainian Association of Fintech and Innovation Companies. Цей рейтинг щорічно відзначає досягнення жінок, які своїми інноваціями та лідерством змінюють фінансові технології, формують обличчя сучасного фінансового сектора та надихають нове покоління підкорювати більше вершин у цій сфері.

26 листопада 2024 незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «БАНК ВОСТОК» на рівні uaAAA. Прогноз рейтингу – стабільний. Агентство також підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «БАНК ВОСТОК» на рівні «5» (найвища надійність).

Банку отримав нагороду в номінації «Об’єднані мистецтвом» за підтримку міжнародного культурного центру Union. Банк Восток є надійним партнером міжнародного культурного центру Union і з моменту його існування підтримує проєктну діяльність центру задля розвитку і процвітання української культури та мистецтва.

Банк виступив генеральним партнером Odesa Economic Revival forum 2024, який об’єднав фінансистів, політиків, міських керівників, дипломатів, бізнесменів, міжнародних партнерів із 23 країн світу, зокрема всіх, хто прагне відродження економіки України та безпосередньо Одеси. Серед високоповажних гостей були: Посол Італії, Посол Литви, екс-представник НАТО Курт Волкер, мер Стамбулу, мер Венеції, а також Посол Японії. Голова Правління Банку Вадим Мороховський, як співголова Odesa Business Club, здійснював модерацію зустрічі з Куртом Волкером.

У грудні 2024 року Банк та Міністерство аграрної політики та продовольства України уклали договір про інформаційну взаємодію. У рамках цієї угоди банк підключився до Державного аграрного реєстру України (ДАР). Завдяки електронній інтеграції банк отримав доступ до даних

ДАР. Це допоможе краще оцінювати можливості підприємців, які планують отримати кредити чи вже користуються фінансуванням та пропонувати ефективні кредитні рішення.

2. Цілі керівництва та стратегія досягнення цілей

Основа ідеології Банку – це лояльність до своїх клієнтів, мобільність і гнучкість в прийнятті рішень, готовність надати будь-які види банківських послуг юридичним та фізичним особам з максимальним комфортом і індивідуальним сервісом. Банк – це велика сім'я для клієнтів і співробітників, будь-які завдання в якій виконуються швидко і ефективно.

Стратегічна мета Банку – безперервне прибуткове функціонування та розвиток надійного, універсального фінансового інституту, що надає повний комплекс сучасних банківських послуг юридичним і фізичним особам незалежно від їх державної належності та форм власності у нових умовах існування, подальше нарощування розміру власного капіталу; підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

Для підвищення Банку у рейтингових позиціях щодо кредитування фізичних осіб, Банк продовжує розвивати продукт «Банк Власний Рахунок», який передбачає:

- ✓ реєстрацію та обслуговування клієнта-фізичної особи через мобільний додаток без необхідності відвідування відділень Банку;
- ✓ надання овердрафту (для цього Банк використовує власну скорингову модель та систему прийняття рішень щодо встановлення та зміни лімітів).

Політика управління активами полягає у діяльності Банку, направленої на розміщення власних та залучених коштів з метою отримання прибутку та забезпечення достатнього рівня ліквідності та платоспроможності Банку. Банк дотримується принципів виваженого фінансового менеджменту при формуванні та управлінні структурою активів та пасивів, ефективного управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості.

Система внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю Банку ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах, стандартах та інструментах, які рекомендовані Національним банком України, Базельським комітетом з питань банківського нагляду та іншими міжнародними організаціями, які у своїх положеннях регламентують принципи щодо ефективного корпоративного управління та функціонування системи внутрішнього контролю в банківській діяльності.

Внутрішній контроль Банку – процес, інтегрований в усі процеси діяльності та корпоративне управління Банку, спрямований на досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс цілей діяльності Банку.

Норми та вимоги до функціонування системи внутрішнього контролю Банку визначено «Політикою внутрішнього контролю в ПАТ «БАНК ВОСТОК», що затверджена Наглядовою радою Банку.

Банк забезпечує функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю (СВК), яка складається з основних компонентів:

- ✓ контрольного середовища;
- ✓ управління ризиками, притаманними діяльності Банку;
- ✓ контрольної діяльності;
- ✓ контролю за інформаційними потоками та комунікаціями;
- ✓ моніторингу ефективності СВК.

СВК Банку базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління/Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку. Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту.

Суб'єктами СВК за структурою Банку є:

Наглядова рада Банку, Комітет з питань аудиту, Комітет з питань призначень та винагород, які забезпечують функціонування СВК Банку та контроль за її ефективністю.

Перша лінія захисту:

- Правління Банку, колегіальні органи Правління Банку, які забезпечують виконання рішень Наглядової ради Банку, здійснюють поточне управління СВК, встановлюють, у межах своїх повноважень, обов'язки щодо СВК, забезпечують дотримання корпоративних цінностей та культури контролю;
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють та/або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю, відповідно до повноважень, що визначені внутрішніми документами Банку;
- ризик-координатори бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки, які визначені внутрішніми документами Банку та здійснюють внутрішній контроль відповідно до функцій, визначених цими документами.
- інші керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контролю, відповідно до повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами;

Друга лінії захисту:

Департамент ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, а також, в межах своїх повноважень, щодо питань фінансового моніторнгу – Департамент фінансового моніторингу та Відповідальний працівник Банку, які виконують моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту, у межах своїх функціональних повноважень, забезпечують впровадження та ефективність функціонування системи управління ризиками згідно з вимогами чинного законодавства та внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, а також забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

Третя лінія захисту:

Управління внутрішнього аудиту, яке здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК.

Банк застосовує заходи контролю з метою:

- запобігання порушень – шляхом запобігання недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи визначення правил авторизації операцій чи контролю за наданням доступу);
- виявлення порушень – шляхом виявлення недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи подвійний або автоматизований контроль, самоконтроль/самооцінку);
- виправлення порушень – шляхом виправлення недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи забезпечення автоматичної корекції помилок в інформаційних системах Банку).

2.1 Візія, Місія, Цінності

Місія Банку

Ми – сімейний банк. Ми цінуємо кожного свого співробітника і кожного свого клієнта. Ми бережемо відносини і збільшуємо цінності. Ми створені, щоб допомагати розвиватися нашим клієнтам, спільно робити їхній бізнес стабільним і процвітаючим, зберігати і примножувати активи. Ми – банк з довгостроковою перспективою розвитку. Ми прагнемо бути надійними і стійкими в будь-яких умовах. Ми створюємо традиції, які будуть передаватися з покоління в покоління. Ми надаємо впевненість та надійність. Ми робимо життя краще, допомагаючи реалізовувати мрії.

Візія Банку

ПАТ «БАНК ВОСТОК» – сучасний, інноваційний, технологічний банк, діяльність якого інтегрована у міжнародний фінансовий простір, який пропонує персоналізовані послуги та високий рівень сервісу, завжди готовий реагувати на нові потреби клієнтів і має їх високу довіру, діяльність якого спрямована на сприяння розвитку бізнесу клієнтів та поліпшення їх фінансового добробуту шляхом надання традиційних банківських послуг та за рахунок впровадження новітніх цифрових та мобільних технологій. Це життєстійкий та поступово зростаючий банк, який професійно ставиться до ризиків та готовий до будь яких сценаріїв розвитку бізнесу

Цінності Банку

- Відкриті та прозори умови роботи на ринку.
- Безумовне дотримання законодавчих норм, правил та стандартів.
- Безперервний розвиток, прагнення бути на крок попереду конкурентів.
- Приділення уваги до індивідуальних потреб кожного клієнта.
- Відданість спільній справі та особиста відповідальність кожного працівника.
- Злагоджена робота в команді.

2.2 Досягнення у сфері досліджень і розроблень, інновації

Оптимізація процесів надання банківських послуг буде спрямована на їхнє спрощення, стандартизацію та автоматизацію. Це дозволить підвищити ефективність процесу, полегшити документообіг, формалізувати систему аналітичної оцінки ряду кредитних продуктів, підвищити якість обслуговування клієнтів. Враховуючи сучасні вимоги до фінансових інститутів, питання інформаційної політики Банку виходять на першочерговий рівень.

Банк продовжує проводити комплекс заходів, направлених на розвиток каналів дистанційного обслуговування. Одним з головним досягнень цього напрямку є створення та впровадження нової версії мобільного банкінгу Vostok Bank. Це сучасний мобільний додаток для пристроїв платформ iOS та Android, що поєднав в собі широку палітру рішень та платіжних сервісів, а саме:

- можливість віддалених реєстрації та онбордингу клієнтів фізичних осіб та фізичних осіб підприємців;
- відкриття рахунків, випуск та перевипуск платіжних карток;
- можливість отримання кредитного ліміту до платіжної картки;
- зручна програма кешбеку;
- відкриття гривневих та валютних депозитів, у тому числі з операцією покупки валюти;
- можливість актуалізації даних клієнтом без відвідування відділення банку;
- різні типи переказів, включаючи купівлю валюти на власний рахунок;
- широкий вибір платіжних сервісів до сплати комунальних послуг.

Продовжується робота над розвитком мобільного додатку для продукту «Банк Власний Рахунок». Активно створюються кредитні продукти, які дозволяють швидко та без зайвих перешкод користуватись грошовими коштами на максимально вигідних для клієнта умовах. Комплекс дій, направлених на залучення та утримання аудиторії продукту, надає можливість клієнтам приймати участь в різноманітних акціях та отримувати суттєві знижки на товари в мережі супермаркетів «Сільпо».

Не менше уваги приділено і розвитку інструментів для покращення процесів обслуговування клієнтів у відділеннях Банку. Робота менеджерів з електронними планшетами дозволяє ознайомлювати клієнта з умовами продуктів та заключати договори без використання паперових носіїв, з подальшим нанесенням власноручного цифрового підпису на супроводжувальний пакет документів що значно покращує якість обслуговування. Подальший розвиток даного напрямку дозволить в майбутньому відмовитись від паперових носіїв та повністю перейти на зберігання юридичних справ клієнтів в електронному архіві Банку.

Гаряча лінія дозволяє тримати зв’язок з представником Банку та обробляти звернення клієнтів з використанням будь-яких доступних каналів зв’язку. Сервіси інтерактивних голосових повідомлень допомагають клієнту в навігації при здійсненні дзвінка. Чати Банку в популярних месенджерах забезпечують ефективний процес підтримки клієнтів за допомогою швидкого обміну повідомленнями з оператором гарячої лінії. Постійний процес вдосконалення технологій засобів зв’язку та використання сервісів штучного інтелекту допомагають безперервно підвищувати якість обслуговування клієнтів.

Окремо варто виділити розробку інструментів та автоматизацію процесів для здійснення фінансового моніторингу діяльності клієнтів Банку. Розроблено та впроваджено автоматизоване робоче місце співробітника, яке дозволяє контролювати процес здійснення платіжних операцій, управляти правилами моніторингу портфелю клієнтів, ініціювати необхідну комунікацію з конкретними клієнтами. Залучення різноманітних інструментів аналізу даних дозволяє швидко знаходити та локалізувати можливі ризики при здійсненні платіжних операцій клієнтами Банку.

Активний розвиток процесів електронного документообігу дозволяє пришвидшити взаємодію між профільними підрозділами Банку. Також багато зусиль направлено на налаштування процесів електронного документообігу з клієнтами Банку. Це дозволяє будувати швидкі процеси прийняття рішень та отримання банківських послуг клієнтами.

Важливим проєктом для забезпечення стратегії бізнесу також є автоматизація процесу факторингу.

Банк успішно пройшов сертифікацію на відповідність вимогам Стандарту безпеки даних індустрії банківських платіжних карток PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), належного виконання вимог безпеки відповідно до рекомендацій Стандарту SWIFT Customer Security Controls Framework 2021. Завдяки цьому клієнти Банку можуть бути впевнені у надійності та безпечності наданих послуг дистанційного обслуговування.

Побудова власного Операційного центру безпеки (Security Operations Center, SOC) надасть можливість значно підвищити рівень захисту інформаційних активів Банку та даних клієнтів як на організаційному так і на технічному рівні.

SOC дозволить автоматизувати процес моніторингу, виявлення, реагування на інциденти інформаційної безпеки, своєчасно запобігати кібер-загрозам щодо корпоративних інформаційних систем Банку (веб-сайтів, додатків, баз даних, центрів обробки даних, серверів, активного мережевого обладнання, комп'ютерів та іншого кінцевого обладнання).

3. Ресурси, ризики, відносини

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси

Основною метою управління капіталом є забезпечення достатнього обсягу наявного капіталу в будь-який час, щоб дозволити реалізувати свою стратегію. Вимоги Банку до капіталу визначаються на основі стратегії Банку, апетиту до ризику та експозицій на даний час та в майбутньому. Враховуючи амбіції оптимізації загальної вартості Банку, ми враховуємо вимоги контролюючих органів, очікування рейтингових агентств та інтереси клієнтів та інвесторів, а також достатню прибутковість для акціонерів. Ми також застосовуємо внутрішні цілі, які необхідно виконати. Ці цілі узгоджуються з нашою метою бути стабільним Банком, який здійснює діяльність з низьким профілем ризику.

Банк має сильну позицію капіталу з точки зору достатності покриття зважених на ризик активів. Це дозволяє Банку продовжувати шлях розвитку.

У 2024 році Банк підтримував позицію щодо ліквідності яка відповідала як внутрішнім цілям, так і нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Для управління ризиком ліквідності Банк використовує аналіз розривів між активами та зобов'язаннями відповідно до очікуваних строків погашення.

При управлінні активами та пасивами Банк бере до уваги поведінкові аспекти, незважаючи на короткі терміни до погашення для поточних рахунків клієнтів, враховується значний рівень стабільної частини цих залишків. Клієнти Банку мають тенденцію зберігати кошти на поточних рахунках протягом тривалого періоду часу.

Банк веде прибуткову діяльність упродовж свого існування.

За підсумками 2024 року Банк отримав прибуток у сумі 254 850 тис. грн.

Кошти клієнтів є головним джерелом формування ресурсної бази Банку. Банк прагне не тільки зберігати сформовану клієнтську базу, а й залучати нових клієнтів. У зв'язку з чим, дотримуючись принципу універсальності, Банк залучає на обслуговування, поряд з великими корпоративними компаніями, представників малого і середнього бізнесу, приватних осіб. Тим самим забезпечуючи комплексне обслуговування сфери споживчих інтересів клієнтів Банку та їх партнерів.

Щодо можливого відтоку коштів, залучених від клієнтів, Банк на постійній (щоденній) основі відслідковує рух коштів на строкових та поточних рахунках клієнтів та аналізує коливання. За результатами аналізу приймається конкретне рішення.

Банк також залучає фінансування від міжнародних інвесторів з метою диверсифікації джерел фінансування. З цією метою Банк використовує різні інструменти фінансування, що поширюються на терміни, ринки, регіони та типи інвесторів.

Банк залучає кошти на строк, що перевищує один рік, шляхом:

✓ залучення субординованого боргу. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2024 року склала 325 227 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року складала 291 697 тис. грн);

залучення довгострокових кредитів від міжнародних фінансових організацій. На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.)) США та додаткової угоди, умовами яких передбачено подовження строків договорів на два роки та відтермінування на два роки щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 червня 2023 року, а також зменшення маржи на 0,5%. Згідно з світовими тенденціями відмови від LIBOR, у червні 2024 року Банком підписано додаткову угоду на використання SOFR. З 20 червня 2023 року проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки SOFR за доларами США +0,26161 («Коригування спреду за кредитом») + маржа у розмірі 3,75% та 3,3% відповідно, що станом на 31 грудня 2024 року складало 8,36567% та 7,91567% (станом на 31 грудня 2023 року – 9,385% та 8,93%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість залучених кредитів станом на 31 грудня 2024 року складала 398 648 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 412 542 тис. грн).

3.2 Система управління ризиками

Основним стратегічним завданням функціонування системи управління ризиками є мінімізація можливих фінансових втрат (неотримання доходів) від впливу ризиків, яким піддається діяльність Банку, та забезпечення фінансової надійності та довготривалого сталого розвитку Банку відповідно до цілей, що визначаються у Стратегічному плані розвитку Банку.

Банк надає велике значення ефективному управлінню ризиками, досягаючи оптимального співвідношення рівня ризику та прибутковості.

Банк постійно удосконалює систему управління ризиками, підходи до управління ризиками та капіталом з урахуванням внутрішніх моделей, забезпечуючи необхідну інфраструктуру та розвиток інформаційних систем, застосовує встановлену практику управління ризиками, приділяючи особливу увагу суттєвим видам ризиків (кредитному ризику, ризику ліквідності, операційному ризику, ринковому ризику, процентному ризику банківської книги та комплаєнс ризику).

Система управління ризиками у Банку побудована на принципах, що відповідають законодавству України, нормативним актам НБУ, міжнародним стандартам і кращим практикам управління ризиками та ґрунтується на Стратегічному плані розвитку Банку, Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, Корпоративному кодексі, окремих політиках щодо управління ризиками, а також методиках і процедурах управління суттєвими видами ризиків, що забезпечує визначення відповідних лімітів, запровадження надійних процедур контролю, а також контроль ризиків та відповідності їх рівня встановленим обмеженням за допомогою адміністративних засобів та засобів інформаційних систем.

Для досягнення своїх бізнес-цілей, виходячи зі специфіки своєї діяльності та бізнес-моделі, Банк приймає, утримує, здійснює моніторинг та контроль на постійній основі з метою мінімізації (пом’якшення) наступних видів ризиків, які визначає суттєвими:

- кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов’язань відповідно до умов договору. Мінімізація (пом’якшення) кредитного ризику здійснюється за рахунок ретельного відбору та аналізу кредитоспроможності потенційних позичальників, диверсифікованої клієнтської бази, контролю за використанням кредиту, прийняття у забезпечення високоліквідних застав та їх страхування, створення відповідних резервів, постійного моніторингу діяльності позичальників, виконання встановлених нормативів кредитного ризику, підтримки адекватного рівня власного капіталу, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику.

- ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов’язань у належні строки. Це ризик незбалансованості надходжень та відтоку грошових коштів, що спричиняє дефіцит або надлишок ліквідності). Мінімізація (пом’якшення) ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримки на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні

нормативів Національного банку України. Для мінімізації ризику ліквідності Банк на постійній основі проводить оцінку ліквідної позиції, аналізує зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на ліквідність;

- ринковий ризик та процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Мінімізація валютного ризику Банку здійснюється за рахунок: неухильного дотримання жорстких нормативів валютної позиції, управління відкритою валютною позицією на основі розрахунку Value at Risk (VaR, структурна оптимізація), встановлення лімітів на валютні операції, здійснення операцій з хеджування, прогнозування надходжень і платежів у іноземних валютах та прогнозування курсів іноземних валют. Пом'якшення процентного ризику банківської книги здійснюється за допомогою прогнозування змін ринкових процентних ставок, управління чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями (GAP-менеджменту), прогнозування потенційного розміру недоотриманого чистого процентного доходу банку, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику;

- операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, інформаційний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Пом'якшення цього виду ризику здійснюється за допомогою впровадження процесів виявлення та оцінки подій операційного ризику банку, регулярного моніторингу виникаючих ризиків, впровадження системи протидії шахрайству, розподілу прав доступу в інформаційних системах та дотримання правил інформаційної безпеки, застосування ключових індикаторів ризику, впровадження комплексу заходів щодо зниження ризику інформаційної безпеки, аутсорсингу, регулярного тестування планів безперервної діяльності, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику тощо;

- комплаєнс-ризик, який полягає в імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Протягом звітного періоду система управління ризиками у Банку функціонувала з урахуванням ситуації та негативних наслідків у діяльності Банку, як учасника вітчизняного банківського ринку, які склалися у зв'язку із збройною агресією російської федерації та введення воєнного стану в Україні, що вплинуло на політичний та фінансово-економічний стан у країні, застосування регулятором великої кількості обмежувальних заходів, у зв'язку із введенням воєнного стану, імплементації великої кількості змін чинного законодавства у банківську діяльність та приватний бізнес, законодавчі та економічні обмеження, різке погіршення загальної економічної ситуації, інфляції, змін в кредитно-фінансовій політиці держави, форс-мажорних обставин, підвищення рівня кіберзагрози, поширення нових видів шахрайства, жорсткої конкуренції на банківському ринку.

Банк концентрує зусилля по зниженню ризиків, продовжує збір інформації щодо поточного стану позичальників, умов їх функціонування та складнощів/обмежень в їх діяльності у зв'язку з

військовою агресією, здійснює роботу, що спрямована на зниження простроченої заборгованості, забезпечує проведення моніторингу, накопичення даних та поінформованості керівництва про профіль ризику.

Банком на постійній основі забезпечується моніторинг показників ризик-апетиту та показників Плану відновлення діяльності (далі – ПВД), здійснюється своєчасний перегляд внутрішньобанківських документів з метою вдосконалення системи лімітів та показників, у зв'язку з потребою, що виникає у процесі діяльності, зокрема у стресових умовах воєнного часу, здійснюється доопрацювання інформаційних систем для забезпечення аналітики та візуалізації необхідної інформації, показників ризиків , в тому числі у динаміці та необхідних розрізах.

У 2024 році Банком запроваджено процес ІСААР, основною метою та завданням якого є підтримання Банком на постійній основі величини внутрішнього капіталу в розмірі, достатньому для забезпечення його безперервної стабільної діяльності, надійної реалізації стратегії та бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням усіх суттєвих ризиків, притаманних Банку.

Процес ІСААР Банку відповідає вимогам Постанови Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 161 «Про затвердження Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», ґрунтується на розподілі обов'язків, повноважень між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту відповідно до нормативно-правових актів Національного банку.

Банк забезпечує узгодженість процесу ІСААР зі стратегією, бізнес-планом Банку, системою корпоративного управління, системою внутрішнього контролю, зокрема системою управління ризиками та інтегрованість з бізнес-процесами і процесами прийняття управлінських рішень.

Регулярно (не рідше одного разу на квартал), Банком здійснює моніторинг рівня достатності внутрішнього капіталу та складає звітність щодо результатів моніторингу достатності внутрішнього капіталу, яка надається колегіальним органам Банку.

Недопущення значного впливу зазначених чинників на діяльність Банку, а також контроль ступеня залежності Банку від законодавчих або економічних обмежень, досягаються шляхом запровадження у діяльності Банку внутрішнього контролю - процесу інтегрованого в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямованого на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, своєчасного прийняття виважених управлінських рішень в умовах воєнного часу, а також через запровадження культури управління ризиками, яка полягає у дотриманні визначених Банком принципів, правил, норм Банку, спрямованих на поінформованість усіх працівників Банку щодо прийняття ризиків та управління ризиками, зокрема через визначення та затвердження ризик-апетиту Банку (схильності до ризику) що визначається сукупною величиною 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 своїх стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Управління комплаєнс-ризиком у Банку повністю інтегровано в загальну систему управління ризиками Банку та направлено на:

● визначення процесів/операцій, де процедури управління комплаєнс-ризиком та внутрішнього контролю не є достатніми для підтримання прийнятного рівня комплаєнс-ризику;

● огляд, аналіз, визначення та розстановку пріоритетів відносно потенційних зон комплаєнс-ризику, а також надання рекомендацій по відповідним стандартам, процедурам та рішенням у сфері комплаєнс;

● визначення можливих змін процедур контролю (пом'якшення ризику, відмова від операцій) для забезпечення загального рівня комплаєнс-ризику на прийнятному рівні;

● виявлення порушення вимог чинного законодавства, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, внутрішньобанківських документів, стандартів з обслуговування клієнтів, співпраці з третіми особами, внаслідок наявності договірних відносин;

● виявлення злочинної або іншої незаконної, неприйнятної поведінки, чи поведінки несумісної із внутрішніми стандартами і правилами Банку;

● виявлення та управління конфліктами інтересів, що можуть виникати на всіх організаційних рівнях організаційної структури Банку;

● прийняття адекватних та своєчасних управлінських рішень.

Підтримання позитивного іміджу Банку, а також пом'якшення комплаєнс-ризику, здійснюються за допомогою запровадження системи комплаєнс та внутрішнього контролю, із застосуванням наступних основних процедур та заходів:

● забезпечення відкритих та прозорих взаємовідносин Банку з усіма зацікавленими сторонами;

● дотримання принципу «tone at the top», та підтримання бездоганної репутації керівництвом Банку;

● дотримання принципу «нульової толерантності», невідворотності покарання до будь-яких проявів хабарництва та корупції;

● дотримання Банком вимог законодавства України, із вивченням своїх клієнтів, контрагентів, третіх осіб під час встановлення ділових відносин та у подальшій взаємній співпраці з ними на предмет недопущення корупційних порушень, незаконної діяльності у сфері фінансового моніторингу, санкцій, інших порушень;

● конкурентне та етичне поводження Банку на ринку банківських послуг, а також дотримання інших принципів та складових діяльності Банку, що закріплені у Корпоративниму кодексі, Антикорупційній політиці;

● дотримання чіткої позиції у сфері антимонопольного регулювання, яка ґрунтується на не здійсненні будь-яких узгоджених антиконкурентних дій відповідно до антимонопольного законодавства;

● запровадження культури управління ризиками та культури контролю, які забезпечують обізнаність та залучення керівництва Банку, а також інших працівників Банку до системи управління ризиками та внутрішнього контролю;

● забезпечення прозорості реалізації процесів Банку;

● постійної роботи над іміджем Банку та формуванням позитивної суспільної думки про Банк;

● змін у процесах Банку та/або посиленні контролю;

● запровадження системи лімітів та обмежень щодо комплаєнс-ризику;

● розробці/актуалізації відповідних стандартів, інструкцій, порядків, у разі необхідності із залученням до процесу Управління комплаєнс.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, здійснення управління ними

Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» пов'язаними з Банком особами є особи, які відповідають вимогам статті 52 цього Закону, та до яких, зокрема, відносяться акціонери та керівники Банку.

Банком впроваджено процес ідентифікації пов'язаних осіб і контролю за операціями з ними, забезпечення належного виявлення, визначення, моніторингу, звітування, управління та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами.

Порядок здійснення операцій із пов'язаними особами, подання Банком інформації Національному банку України про таких осіб, а також інші питання, пов'язані з проведенням заходів корпоративного управління, внутрішнього контролю та управлінням ризиками за цим напрямом регламентується внутрішніми положеннями Банку.

Здійснення у Банку операцій з пов'язаними особами відбувається з безумовним дотриманням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством, зокрема Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно – правовими актами Національного банку України.

Банк здійснює контроль за операціями з пов'язаними особами, який уключає застереження щодо залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної. Здійснення операцій з пов'язаними особами регулярно перевіряється внутрішнім і зовнішнім аудитом із поданням відповідних звітів про результати таких перевірок Наглядовій раді Банку.

Правління Банку інформує Наглядову раду Банку про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Всі операції з пов'язаними особами виконуються з дотриманням принципів контролю згідно з вимогами внутрішніх документів Банку, чинного законодавства. Контроль виконання операцій з пов'язаними із Банком особами здійснюється працівниками Банку згідно з їх функціональними обов'язками та включає перелік процедур, які забезпечують цілісність та повноту процесу ідентифікації пов'язаних осіб при здійсненні операцій, проведення контролю за такими операціями, а також процедур, які забезпечують контроль за дотриманням лімітів та обмежень.

Під час ідентифікації пов'язаних з Банком осіб, здійснення банківських операцій з ними та інших контактів співробітники Банку неухильно дотримуються встановлених правил і процедур, а також прагнуть до максимального уникнення впливу з боку пов'язаних осіб (у т.ч. акціонерів) з метою мінімізації можливості отримання ними вигоди за рахунок погіршення результатів діяльності Банку. Управління відносинами здійснюється шляхом контролю за процесами з боку працівників

Департаменту ризик-менеджменту та Управління комплаєнсу, який зокрема забезпечує контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними.

Упродовж 2024 року Банк здійснював активні операції з пов'язаними особами з урахуванням обмежень на період дії воєнного стану Постановами Національного Банку України, але обсяг зазначених операцій несуттєвий відносно загального кредитного портфелю Банку та не має впливу на результати його діяльності.

4. Аналіз ключових показників діяльності

4.1. Показники фінансової діяльності

У 2024 році показники Банку, які дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники розвитку та діяльності Банку, були наступні.

Загальні активи Банку, станом на 31 грудня 2024 року, складали 33 926 945 тис. грн, що на 5 744 484 тис. грн або на 20% більше показника минулого року (станом на 31 грудня 2023 року – 28 182 461 тис. грн).

Активи Банку станом на 31 грудня 2024 мали наступну структуру:

Грошові кошти та їх еквіваленти – 4 092 890 тис. грн або 12% загальних активів (станом на 31 грудня 2023 року – 6 532 001 тис. грн або 23% загальних активів);

Кредити та аванси банкам – 2 674 033 тис. грн або 8% загальних активів (станом на 31 грудня 2023 року – 985 431 тис. грн або 3% загальних активів);

Кредити та аванси клієнтам – 10 389 110 тис. грн або 31% загальних активів (станом на 31 грудня 2023 року – 8 243 854 тис. грн або 29% загальних активів);

Інвестиції в цінні папери – 15 940 038 тис. грн або 47% загальних активів (станом на 31 грудня 2023 року – 11 746 019 тис. грн або 42% загальних активів);

Нематеріальні активи – 47 367 тис. грн або 0,1% загальних активів (станом на 31 грудня 2023 року – 36 691 тис. грн або 0,1% загальних активів);

Основні засоби – 85 938 тис. грн або 0,3% загальних активів (станом на 31 грудня 2023 року – 68 250 тис. грн або 0.2% загальних активів);

Активи з права користування – 73 105 тис. грн або 0,2% загальних активів (станом на 31 грудня 2023 року – 46 213 тис. грн або 0,2% загальних активів);

Інші фінансові активи – 525 843 тис. грн або 2% загальних активів (станом на 31 грудня 2023 року 446 963 тис. грн або 2% загальних активів).

Інші нефінансові активи – 98 156 тис. грн або 0,3% загальних активів (станом на 31 грудня 2023 року – 77 039 тис. грн або 0,3% загальних активів).

Капітал Банку у 2024 році збільшився на 266 175 тис. грн або 14% та станом на 31 грудня 2024 року складав 2 136 891 тис. грн.

За результатами роботи у 2024 році Банк отримав чистий прибуток у розмірі 254 850 тис. грн, що на 18 816 тис. грн або на 8% більше, ніж у 2023 році.

Чистий процентний дохід Банку за 2024 рік склав 1 897 289 тис. грн, що на 309 736 тис. грн або на 20% більше, ніж у 2023 році.

Чистий комісійний дохід Банку за 2024 рік склав 549 618 тис. грн, що на 22 295 тис. грн або на 4% більше, ніж у 2023 році.

Прибуток від операцій з іноземною валютою у 2024 році складав 105 650 тис. грн, що на 60 968тис. грн або на 37% менше ніж 2023 році.

Адміністративні та інші операційні витрати у 2024 році збільшились на 356 082 тис. грн або на 34% та склали 1 037 992 тис. грн.

Витрати на виплати працівникам складають 811 411 тис. грн або 40% операційних витрат.

Амортизаційні витрати Банку у 2024 році збільшились на 1 240 тис. грн або на 1% та склали 127 174 тис. грн.

Основним напрямом активних операцій Банку є кредитування юридичних та фізичних осіб.

Протягом 2024 року обсяг виданих кредитів (без урахування резервів під знецінення кредитів) збільшився на 2 365 431 тис. грн або на 25% до 11 843 406 тис. грн станом на 31 грудня 2024.

Протягом 2024 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам (без урахування резерву під знецінення кредитів) збільшився на 2 255 341 тис. грн або на 24% до 11 560 096 тис. грн станом на 31 грудня 2024.

Банком здійснювалось кредитування підприємств торгівлі (42%)), сільського господарства та харчової промисловості (23%), промисловості (17%), транспорту та зв'язку (10%), будівництва та операції з нерухомістю (2%), кредити фізичним особам (2%) та інше (4%) у загальній структурі кредитного портфелю.

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 110 089 тис. грн або на 64% та станом на 31 грудня 2024 року становив 283 309 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 470 817 тис. грн або 21% від загальної суми кредитного портфеля.

При цьому станом на 31 грудня 2024 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 90 000 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 90 000 тис. грн).

Заборгованість інших банків складають строкові кошти і станом на 31 грудня 2024 року становила 2 674 033 тис. грн, що на 1 688 602 тис. грн або на 171% більше, ніж станом на 31 грудня 2023 року.

Інвестиції в цінні папери станом на 31 грудня 2024 року значно збільшились і склали 15 940 038 тис. грн, що на 4 194 019 тис. грн або на 36% більше, ніж станом на 31 грудня 2023 року.

Портфель цінних паперів складається з:

- Облігацій внутрішньої державної позики на суму 4 813 273 тис. грн;
- Депозитних сертифікатів НБУ на суму 10 789 577 тис. грн;
- Облігації іноземних держав на суму 336 789 тис. грн;
- Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні) на суму 399 тис. грн.

Зобов'язання Банку збільшилися на 5 478 309 тис. грн або на 21% та станом на 31 грудня 2024 року складали 31 790 054 тис. грн.

Обсяг залишків на поточних рахунках клієнтів за 2024 рік збільшився на 5 508 301 тис. грн або на 27% та станом на 31 грудня 2024 року становив 25 942 021 тис. грн, що становить 82% від зобов'язань Банку.

Станом на 31 грудня 2024 року, залишки на поточних рахунках юридичних осіб складали 21 525 052 тис. грн. або 83% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2024 року, залишки на поточних рахунках фізичних осіб складали 4 416 968 тис. грн або 17% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2024 року до залишків за поточними рахунками входили депозити «до запитання» у загальній сумі 16 304 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 8 449 тис. грн), 1 304 тис. грн належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2023 року – 1 252 тис. грн), 15 000 тис. грн – юридичним особам (станом на 31 грудня 2023 року – 7 197 тис. грн). Процентні ставки за такими депозитами станом на 31 грудня 2024 року становили від 0,1% до 4,0% (станом на 31 грудня 2023 року – від 0,1% до 13,0% річних), залежно від залишку на рахунку та валюти.

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 6 680 270 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 5 754 738 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2024 року до складу коштів клієнтів входили депозити у сумі 423 392 тис. грн, розміщені клієнтами як забезпечення кредитів та авансів клієнтам у сумі 465 362 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 526 880 тис. грн, кошти клієнтів, розміщені як забезпечення кредитів та авансів клієнтам в сумі 579 195 тис. грн).

Депозитний портфель Банку протягом 2024 року збільшився на 148 511 тис. грн або 3% та станом на 31 грудня 2024 року становить 4 568 236 тис. грн, що становить 14% зобов'язань.

Депозити юридичних осіб складають 2 418 241 тис. грн або 53% депозитного портфелю Банку.

Депозити фізичних осіб складали 2 149 995 тис. грн або 47% депозитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 466 033 тис. грн, або 32% (станом на 31 грудня 2023 року – 1 635 208 тис. грн, або 37%) загальної суми коштів на депозитах.

Протягом 2024 року заборгованість Банку перед іншими банками зменшилась на 303 103 тис. грн або на 79% та станом на 31 грудня 2024 року становила 79 333 тис. грн, що становить менше 0,1% від загальної суми зобов'язань та по складу є 100%

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про стабільне зростання показників, як кількісних (збільшення активів, капіталу), так якісних критеріїв (збільшення прибутку до податків і його зіставних часток), що підтверджує вірність обраної стратегії та виваженість підходів з боку керівництва щодо управління Банком.

Один з пріоритетних напрямів Банку на наступні роки – підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

Політика управління активами полягає у діяльності Банку, направленої на розміщенні власних та залучених коштів з метою отримання прибутку та забезпечення достатнього рівня ліквідності та платоспроможності Банку. Банк дотримується принципів виваженого фінансового менеджменту при формуванні та управлінні структурою активів та пасивів, ефективного управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості.

4.2. Економічні показники

У 2024 році Банк до збереження основних показників на рівні попередніх років. Нижче приведено порівняння показників за роками:

	2024	**2023**	**2022**	**2021**
Середні активи, млн грн	26 973	21 757	18 508	16 820
Середній капітал, млн грн	1 867	1 536	1 239	1 011
Фінансовий результат, млн грн	255	236	276	286
до оподаткування, млн грн	*516*	*491*	*337*	*349*
Рентабельність активів (ROA)	0,9%	1,1%	1,5%	1,7%
Рентабельність капіталу (ROE)	13,7%	15,4%	22,2%	27,7%

Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами, за якими нараховуються проценти, у 2024 році склав 1 897 289 тис. грн. та 1 587 553 тис. грн. в попередньому році. В 2024 спостерігалось зменшення ефективної ставки відсотка за процентними активами (12,3% у 2023 році, 11,5% у 2024 році) та процентними пасивами (5,4% у 2023 році, 4,8% у 2024 році), що не призвело до збільшення процентної маржі (7,4% у 2023 році, 7,1% у 2024 році).

Зменшилась частка процентного доходу в доходах Банку з 64% у 2023 році до 62% у 2024 році. Незначно збільшилась частка комісійного доходу з 30% у 2023 році до 31% у 2024 році, а також торгового доходу з 4% у 2023 році до 4,6% у 2024 році.

Чистий операційний дохід Банку у 2024 році складає 453 702 тис. грн в порівнянні з 2023 роком – 412 463 тис. грн.

Витрати Банку у 2024 році мали наступну структуру за частками:

- зменшення відсоткових витрат за коштами клієнтів до 26% (у 2023 році 27%);
- збільшення комісійних витрат до 20% (у 2023 році 18%);
- збільшення операційних і господарських витрат до 43% (у 2023 році 39%);
- зменшення витрат на резерви до 6% (у 2023 році 10%);
- податок на прибуток до 6 % (у 2023 році 6%).

Адміністративні і операційні витрати збільшились з 681 910 тис. грн у 2023 році до 1 037 992 тис. грн. у 2024 році.

Витрати на резерви (збиток від зменшення корисності) знизились з 416 804 тис. грн. (10% витрат) у 2023 році до 262 765 тис. грн. (6% витрат) у 2024 році, що є позитивним чинником на тлі зростання кредитного портфелю Банку.

4.3. Ліквідність та зобов'язання

Ризик ліквідності – це ризик, що виникає через нашу потенційну неспроможність виконати всі зобов'язання щодо платежів у момент їхнього погашення або через те, що ми зможемо виконати ці зобов'язання лише з надмірними витратами. Метою системи управління ризиком ліквідності є забезпечення того, щоб Банк завжди міг виконувати свої платіжні зобов'язання та керувати ризиками ліквідності та фондування в межах свого апетиту до ризику, а також забезпечити достатній рівень ліквідності (буфер ліквідності) та виконувати нормативи регулятора.

Буфер ліквідності

Банк підтримує буфер ліквідності, який складається з високоякісних ліквідних активів для поглинання непередбаченого зростання потреби в ліквідності, а саме:

- ✓ грошові кошти та кореспондентські рахунки в інших банках та в інших платіжних системах станом на кінець 2024 року становили 2 813 519 тис. грн. (станом на кінець 2023 року становили 3 818 521 тис. грн.);

- ✓ кошти на кореспондентському рахунку в НБУ станом на кінець 2024 року становили 1 279 372 тис. грн (станом на кінець 2023 року становили 2 713 480 тис. грн);
- ✓ інвестиції в цінні папери станом на кінець 2024 року становили 15 940 038 тис. грн (станом на кінець 2023 року становили 11 746 019 тис. грн).

Коефіцієнт покриття ліквідності LCR

Коефіцієнт покриття ліквідності LCR призначений для підвищення короткострокової стійкості профілю ризику ліквідності банку протягом 30-денного стресового сценарію. Коефіцієнт визначається як сума Високоякісних Ліквідних Активів («буфер ліквідності»), яка може бути використана для підвищення ліквідності, що вимірюється по відношенню до загального обсягу чистих відтоків грошових коштів, що виникають як в результаті фактичних, так і умовних ризиків при реалізації стресових сценаріїв. LCR доповнює внутрішню структуру стрес-тестування.

Підтримуючи коефіцієнт вище за мінімальні нормативні вимоги, Банк прагне забезпечити наявність достатніх ресурсів ліквідності (буферу ліквідності) для пом'якшення короткострокового стресу ліквідності.

Станом за 31 грудня 2024 року LCR за всіма валютами склав 179,6190% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (за 31 грудня 2023 року - 233,6314%).

Станом за 31 грудня 2024 року LCR в іноземній валюті склав 329,3071% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (за 31 грудня 2023 року - 426,6723%).

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) було впроваджено Банком як частину вимог Базельського комітету з банківського нагляду як нормативного показника для оцінки профілю структурного фінансування банку. NSFR призначений для зниження середньострокових та довгострокових ризиків фінансування, вимагаючи від банків підтримувати стабільний профіль фінансування щодо їх балансової та позабалансової діяльності. Ставлення визначається як сума доступного стабільного фінансування (частка капіталу та зобов'язань, які, як очікується, будуть стабільним джерелом фінансування) стосовно суми необхідного стабільного фінансування (існуючі активи з різними характеристиками ліквідності).

Станом за 31 грудня 2024 року NSFR склав 221,0025% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (за 31 грудня 2023 року - 249,4283%).

Структура фондування

Основним інструментом Банку для моніторингу та управління ризиком фінансування є матриця фондування (ГЕП-аналіз). Матриця фондування оцінює структурний профіль фінансування Банку на період більше ніж один рік. Для створення матриці фондування всі активи та зобов’язання, що мають відношення до фінансування, відображаються у часові сегменти, що відповідають їхнім контрактним або змодельованим термінам погашення. Це дозволяє Банку визначати очікувані перевищення та недоліки строкових зобов’язань над активами в кожному

періоді часу, полегшуючи управління потенційними ризиками ліквідності. Профіль строків погашення ліквідності базується на контрактній інформації про грошові потоки.

З кумулятивного строкового профілю активів і зобов'язань понад 1 рік можна визначити будь-які довгофінансовані надлишки або короткофінансовані розриви в структурі строків погашення Банку.

4.4. Фінансові інвестиції

Банк здійснює фінансові інвестиції в надійні фінансові інструменти з фіксованою дохідністю для отримання ринкового рівня прибутку з прийнятним рівнем ризику. Рішення щодо вкладень коштів банку в національній та іноземних валютах в фінансові інструменти приймаються колегіальними органами Банку, зокрема, Наглядовою Радою, Правлінням та Кредитним комітетом.

Пріоритетними напрямками інвестицій Банку є вкладення в наступні фінансові інструменти:

- облігації внутрішньої державної позики (в тому числі військові облігації);

- облігації іноземних емітентів, які мають інвестиційні рейтинги від провідних міжнародних рейтингових агентств.

Здійснюючи інвестиційні операції, банк також вкладає власні кошти до суспільно важливих для країни проєктів. Зокрема, банк є інвестором до військових облігацій Міністерства фінансів України, цільових облігацій уряду Канади, випущених для суверенної підтримки України та корпоративних облігацій емітента ТОВ «К2000» (Ветеранських облігацій).

Портфель фінансових інвестицій банку станом на 31 грудня 2024 року складається з наступних груп цінних паперів:

Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Облігації внутрішньої державної позики в національній валюті – 4 813 273 тис. грн;
Облігації іноземних емітентів, які мають інвестиційні рейтинги від провідних міжнародних рейтингових агентств – 336 789 тис. грн;

Фінансові інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю:

Депозитні сертифікати Національного банку України – 10 789 577 тис. грн;
Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні) – 399 тис. грн.

4.5. Екологічні аспекти

Утилізація відходів, що містять ртуть, а також таких шкідливих і небезпечних для навколишнього середовища автомобільних компонентів як акумулятори і шини, є одним з пріоритетних питань у темі екології в нашій країні.

У наші дні люмінесцентні енергозберігаючі джерела світла практично повністю витіснили традиційні лампи розжарювання. Вони споживають набагато менше електроенергії і забезпечують набагато яскравіше і приємніше за спектром світло, проте містять небезпечні з'єднання ртуті, тому утилізація люмінесцентних ламп повинна проводитися згідно з встановленими правилами і викидати їх у контейнери, призначені для звичайного побутового сміття, не дозволяється. Як і знищення інших шкідливих відходів, утилізація ламп денного світла має бути доручена спеціалізованим підприємствам, які мають відповідну ліцензію.

Банк уклав договори на утилізацію люмінесцентних ламп з такими спеціалізованими підприємствами та здає відпрацьовані лампи на утилізацію, таким чином, дотримуючись правил безпеки та не допускаючи забруднення навколишнього середовища, що є дуже важливим завданням для підтримки екологічного балансу. Також дуже актуальною в даний час є проблема збирання та переробки відпрацьованих автомобільних акумуляторних батарей.

Автомобільні акумулятори, які відслужили свій ресурс, становлять небезпеку для здоров'я людини та навколишнього середовища через матеріали, що використовуються при виробництві акумуляторів. В основному використовуються два типи: кислотні та лужні. Кислотні поширені значно більше. У їхньому складі присутня сірчана кислота в розведеному вигляді, свинець та ряд інших металів. У лужних акумуляторах до шкідливих речовин відноситься луг, нікель та деякі інші компоненти. Навіть простий пластик від корпусу акумуляторної батареї завдає шкоди природі.

Акумулятор можна назвати самою недовговічною деталлю автомобіля, його середній час експлуатації складає всього 30 місяців. В умовах, що склалися, єдиним розумним виходом із ситуації, є організація централізованої системи збору відпрацьованих акумуляторних батарей та інших джерел вторинного брухту свинцю та їх комплексна переробка, з отриманням товарного свинцю та свинцевих сплавів.

Таким чином, утилізація автомобільних акумуляторів є надзвичайно актуальною.

Відпрацьовані акумулятори містять у своєму складі:

- відпрацьований свинець (у вигляді свинцевих пластин, що використовуються як електроди);

- електроліт (кислоту сірчану акумуляторну з концентрацією до 40% за масою в зарядженому та до 24% – у розрядженому стані);

- тару полімерну із залишками токсичних речовин (пластикові баки або корпус з ебоніту або поліпропілену, сепаратори з полівінілхлориду розділяють пластини з різним знаком заряду).

Усі складники відпрацьованих акумуляторів представляють небезпеку для довкілля та здоров'я людини.

Банк здає відпрацьовані автомобільні акумулятори для переробки на спеціалізовані підприємства, з якими укладено договори, таким чином сприяє тому, щоб утилізація проводилася без шкоди навколишньому простору, людському організму та відповідно до законодавства.

Автомобільні шини також являють собою серйозну екологічну проблему. Речовини, які використовуються при виробництві, переробці і утилізації шин, є вкрай токсичними для людини і навколишнього середовища, тому що до складу гуми входять елементи, які практично не піддаються розкладу за природних умов, а якщо і піддаються, то на це йде дуже багато часу, протягом якого знищується екологія. Автомобільні шини мають досить складний хімічний склад, де присутній синтетичний і натуральний каучук, сталь, графіт, полістирол, а також синтетичні масла, нейлон і клей. Токсини, які звільняються при розкладанні шин, навмисному спалюванні або випадкових пожежах дуже забруднюють воду, повітря і ґрунт. Під дією природних опадів з викинутих шин вимиваються токсичні речовини, які, по-перше, потрапляють у ґрунтові води, а по-друге, піднімаються в атмосферу. Те саме відбувається і при спалюванні шин. Переробка та вторинне використання шин, що вийшли з експлуатації, надзвичайно актуальна для України. Тому автомобільні шини також здаються Банком на утилізацію до спеціалізованих підприємств, з якими укладено відповідні договори.

Також оптимізації використання ресурсів планети та покращенню екології у містах сприяє збирання вторсировини (макулатури). Документи зі строком зберігання, що минув, передаються Банком на переробку. Враховуючи те, що всі великі міста мають проблеми із забрудненістю, і що до половини відходів міста – це паперові вироби, які можна переробляти, така задача вторинної сировини має велике значення. Крім того, процес переробки паперу вимагає значно менших витрат електроенергії, ніж створення нових виробів із деревини, що дуже добре для навколишнього середовища та світу в цілому.

Також Банк утилізує зношену офісну та дрібну побутову техніку (світильники, чайники, сейфи, калькулятори, знищувачі документів).

Дане обладнання та прилади, що стали непридатними, може бути джерелом токсичних речовин, які отруюють ґрунт і повітря (пластикові корпуси, свинець та інші шкідливі речовини загрожують здоров'ю населення).

Крім того, офісне обладнання та побутова техніка має електронну начинку, іноді досить складну. Такі компоненти – це джерело золота, срібла та міді. Процес такий корисний утилізації передбачає кілька етапів: корпус подрібнюється під пресом, потім, під впливом магнітного поля, з маси вилучають залізо, а у фіналі випалюють усі, щоб залишити дорогоцінні метали. Подібна процедура можлива лише при використанні складного та технологічного обладнання, яке є в наявності тільки у професійних компаній з утилізації побутової та комп'ютерної техніки.

Банк користуючись послугами таких компаній, сприяє збереженню довкілля та повторному використанню цінної сировини у нових виробах.

5. Кадрова політика

Управління персоналом – одна з найважливіших задач по здійсненню ефективної кадрової політики з метою забезпечення подальшого розвитку Банку.

Станом на кінець 2024 року штат працівників Банку становив 1257 особи, з них 68% – жінки, 32% – чоловіки. Майже 84% працівників Банку мають повну вищу освіту. Понад 66% працівників у віці від 25 до 49 років, середній вік працівників – 44 роки.

Мета концепції управління персоналом полягає в створенні системи, що ґрунтується не на адміністративних методах, а на економічних стимулах і соціальних гарантіях, орієнтованих на зближення інтересів працівника з цілями Банку в досягненні високої продуктивності праці, отриманні найвищих економічних результатів діяльності Банку.

Основним завданням управління персоналом є його мобілізація на постійне і послідовне підвищення економічних результатів діяльності Банку, яка реалізується через:

- підбір кваліфікованих і зацікавлених працівників;
- ефективне використання майстерності та здібностей персоналу;
- вдосконалення систем його мотивації;
- підвищення рівня задоволеності працею всіх категорій персоналу;
- розвиток і підтримка на високому рівні системи підвищення кваліфікації персоналу;
- забезпечення нормального морального клімату в колективі;
- управління кар'єрою працівників;
- вплив на творчу активність персоналу, допомога в реалізації інноваційних планів;
- вдосконалення методів оцінки персоналу;
- забезпечення високого рівня життя працівників, що робить роботу в Банку бажаною.

Одним із напрямків кадрової політики є підвищення кваліфікації спеціалістів Банку, шляхом ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері банківської діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі. Банк висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативність, відповідальність, корпоративний дух, культура. Жорстка конкуренція на банківському ринку вимагає постійного контролю за відповідністю рівня кваліфікації фахівців новим тенденціям і завданням. У зв'язку з цим, керівництво Банку приділяє велику увагу навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищення їх кваліфікації.

Гарантії рівності відносин між Банком та працівниками підтверджуються шляхом:

- дотримання Банком загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики Банку, визнання значної ролі керівників та працівників Банку в забезпеченні успіху діяльності Банку, які наголошені в Корпоративному кодексі;
- ведення кадрової політики, яка полягає в рівності умов про обрання кандидатів в члени Наглядової ради та Правління Банку, інших керівників та працівників на інші посади в Банку, можливості кар'єрного росту, отриманні винагород з урахуванням професійних досягнень та особистого вкладу у діяльність Банку, а у разі виникнення обставин, щодо застосування покарань – з дотриманням об'єктивної оцінки дій, які здійснив керівник або інший працівник.

- Банк надає рівні права на займання посади та призначає на посаду не зважаючи на стать, національність, етнічне та соціальне походження, сексуальну орієнтацію, релігійні чи політичні погляди, сімейний стан працівників;
- створення безпечних умов роботи з питань охорони праці та здоров'я, та іншої безпеки;
- створення корпоративної культури, культури управління ризиками, зокрема необхідної атмосфери («tone at the top»);
- виконання взаємних зобов'язань, дотримання прав та несення відповідальності у відповідності до внутрішніх нормативних документів;
- можливості підвищення кваліфікації, проходження навчання, отримання знань працівниками Банку за рахунок Банку, а також, сприяння цьому процесу за особисті кошти працівників.

Банк гарантує керівникам та працівникам Банку здійснення своєчасної оплати праці, сплату податків, компенсацію витрат на відрядження, надання відпусток та інші гарантії у відповідності до законодавства та внутрішніх документів.

У Банку створена постійно діюча комісія з перевірки знань з питань охорони праці. Систематично проводяться інструктажі з охорони праці, навчання та тестування. Особам, яким ще не виповнилось 21 рік в обов'язковому порядку проводяться медичні огляди в закладах охорони здоров'я, водіям автотранспортних засобів проводиться перед рейсовий медичний огляд. Згідно законодавства, затверджені та погоджені «Комплексні заходи для досягнення встановлених нормативів та підвищення існуючого рівня охорони праці», які виконуються в повному обсязі. Здійснюється придбання спеціального одягу і засобів індивідуального захисту для працівників підрозділів Банку, відповідальних за інкасацію грошових коштів або охорону.

Стратегія Банку у сфері гігієни та безпеки праці визначає політику, мету, цілі, ключові принципи і напрями діяльності Банку у сфері створення належних і безпечних умов праці, недопущення нещасних випадків, професійних захворювань, дорожньо-транспортних пригод та аварій.

Керівництвом Банку, в умовах воєнного стану розроблено «План дій працівників Банку при роботі в офісі під час повітряної тривоги в умовах воєнного стану/надзвичайної ситуації», створено всі умови для безпечної роботи працівників Банку.

Ставлення Банку щодо питань поваги до прав людини, захисту прав співробітників, забезпечення рівноправності, а також взаємовідносин працівників та Банку, визначаються внутрішніми документами, зокрема Корпоративним кодексом ПАТ «БАНК ВОСТОК», який передбачає закріплення у діяльності Банку загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики, а саме:

- дотримання прав людини і гідності особистості, створення рівних можливостей для керівників та інших працівників. Банк цінує своїх керівників та інших працівників, створює для них умови праці відповідно до нормативно-правових актів з охорони праці, забезпечує додержання вимог законодавства щодо прав керівників та інших працівників у галузі охорони праці, заохочує їх за успіхи в роботі і чекає від них високих стандартів корпоративної етики і професійних досягнень;
- налагодження взаємовідносин між керівниками та іншими працівниками, незалежно від займаної посади або сфери діяльності, здійснюється із дотриманням принципу взаємної поваги та

взаємодопомоги, дисципліни та дотримання субординації, відкритості та доброзичливості, командної роботи та орієнтації на співпрацю, відкритості керівництва по відношенню до інших працівників, надання керівниками рівних можливостей усім своїм підлеглим для виконання своїх обов'язків, підтримка ініціативності, неупередженості та справедливої оцінки результатів роботи працівників, надання можливостей без ризику покарання щодо конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення, в тому числі шляхом повідомлення Наглядовій Раді;

- неприпустимості працівниками будь-якої форми зневажливого або образливого ставлення один до одного, недотримання загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики.

Працівники Банку – основа його репутації. Тому взаємовідносини між працівниками та Банком будуються, з однієї сторони, на забезпеченні Банком поваги до прав людини, рівноправності, захисту прав співробітників, та з іншої сторони, на усвідомленні всіма працівниками, що будь-які неетичні або антисуспільні дії, вчинені на робочому місці або у вільний час, неприйнятна поведінка, можуть завдати шкоди репутації Банку.

6. Корпоративне управління та соціальна відповідальність

6.1 Корпоративне управління

Документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності є Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджений Рішенням акціонера № 6 від 28 вересня 2023 року та Положення про організацію корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджене Рішенням Наглядової ради Банку, Протокол № 197 від 28 вересня 2023 року.

Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК» розміщено на офіційному сайті банку за посиланням: https://bankvostok.com.ua/public.

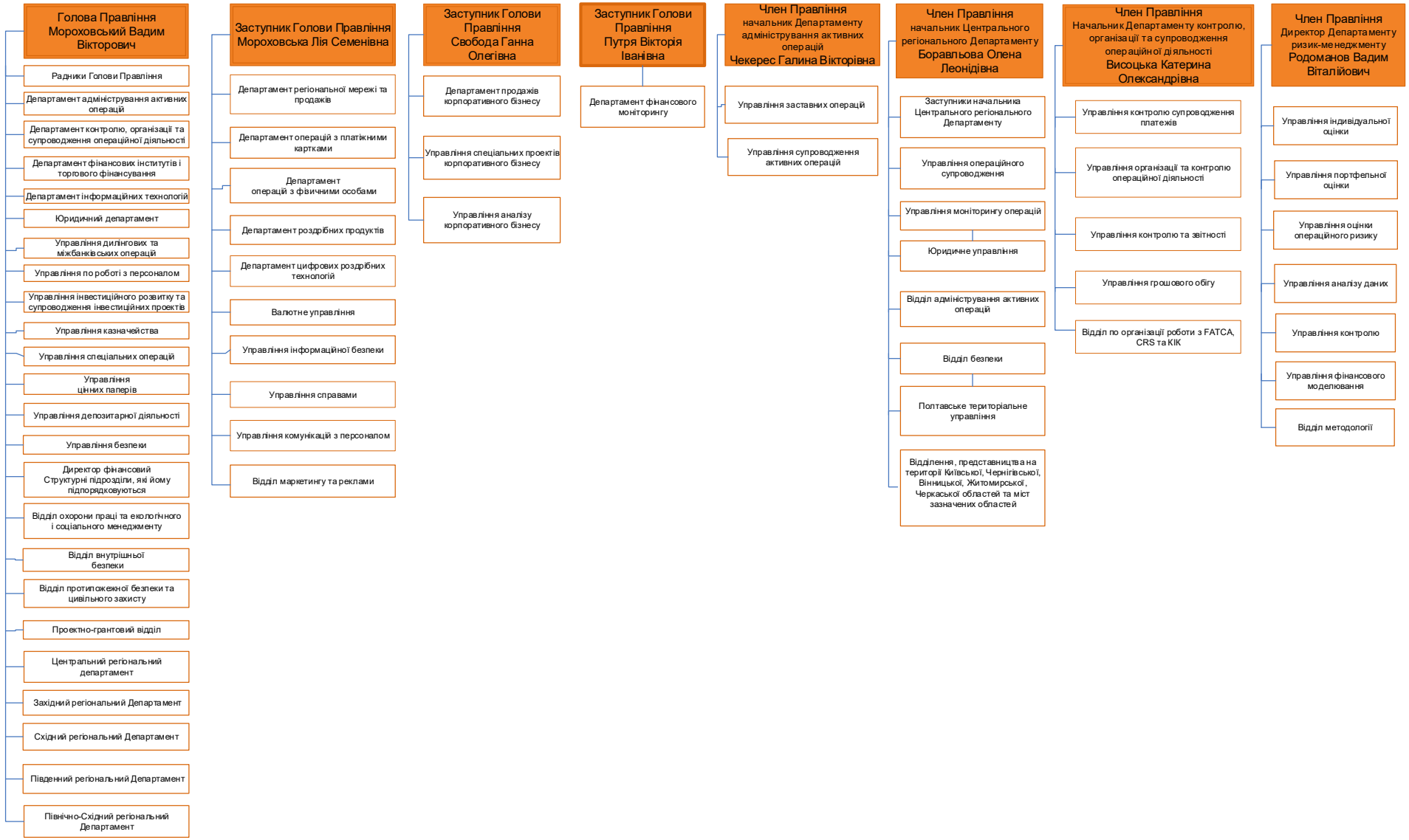
Основні принципи корпоративного управління Банку:

- принцип гарантії прав та інтересів акціонерів, клієнтів та інших стейкхолдерів;
- принцип ефективного управління – наявність ефективної системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю, створення умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах акціонерів та клієнтів, активна участь працівників Банку в процесі корпоративного управління, підвищення їх заінтересованості в ефективній діяльності та кінцевих результатах;
- принцип ефективного розподілу повноважень між органами управління – наявність у корпоративній структурі Банку незалежної Наглядової ради та підзвітного їй кваліфікованого виконавчого органу, що здійснює ефективне керівництво поточною діяльністю – Правління, раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними, ефективне управління ризиками, впроваджені заходи внутрішнього контролю щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, внітрішньобанківських документів;

- принцип ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю – наявність незалежної системи підзвітності та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку як через залучення зовнішнього аудитора, так і через створення підрозділу внутрішнього аудиту;
- принцип корпоративної соціальної відповідальності – дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних інтересів стейкхолдерів, активна співпраця із стейкхолдерами для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку;
- принцип прозорості структури власності та інформаційної відкритості – забезпечення розкриття інформації та прозорості діяльності, у тому числі про фінансовий стан Банку, його економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку;
- принцип дотримання законності та етичних норм – дотримання всіх норм чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, дотримання етичних норм ділової поведінки;
- принцип справедливої винагороди – розмір та види винагороди залежать від обсягів та ефективності діяльності Банку з урахуванням стратегічних цілей та поточних потреб Банку;
- принцип кваліфікованості – розуміння членами Наглядової ради та членами Правління, іншими працівниками Банку своїх повноважень та відповідальності, дотримання високих професійних стандартів під час виконання ними своїх функціональних обов'язків.

Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2024 року

Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2024 року (продовження)



Невід'ємною частиною Корпоративного кодексу Банку є політика запобігання корупції. Політика Банку щодо запобігання корупції побудована на принципах та заходах, закріплених Корпоративним кодексом.

Антикорупційною політикою ПАТ «БАНК ВОСТОК», які передбачають:

- створення ефективних механізмів, процедур, контрольних та інших заходів, спрямованих на протидію корупції;
- формування у керівників та інших працівників нетерпимості до корупційних проявів;
- формування у керівників та інших працівників, клієнтів та контрагентів спільного розуміння принципів Антикорупційної політики;
- мінімізація ризиків залучення Банку, його керівників та інших працівників у корупційні дії;
- інформування органів управління Банку про корупційні злочини, що скоєні керівниками та іншими працівниками Банку та заходи, які вжиті в рамках протидії корупції.

Антикорупційний комплаєнс є невід'ємною складовою частиною системи комплаєнс Банку.

Основними заходами щодо запобігання корупції у діяльності Банку є:

- запроваджені механізми контролю за дотриманням керівниками та іншими працівниками вимог законодавства з питань запобігання та протидії корупції під час виконання ними функціональних обов'язків;
- обмеження, які визначені Корпоративним кодексом Банку, щодо здійснення представницьких витрат/представницьких заходів та надання/одержання подарунків керівниками та іншими працівниками Банку під час виконання ними посадових обов'язків;
- встановленні заборони, норми та вимоги з метою запобігання зловживання з боку керівників та інших працівників під час взаємодії з органами державної влади, контролюючими органами та їх посадовими особами, посадовими особами клієнтів та контрагентів;
- здійснення навчання та запровадження заходів з поширення інформації щодо антикорупційних дій Банку;
- закріплення обов'язку невідкладного повідомлення працівниками про спроби спонукання їх до скоєння корупційного правопорушення, про корупційні правопорушення, що скоєні іншими працівниками/керівниками чи іншими особами по відношенню до Банку або в інтересах Банку по відношенню до інших осіб.

Банк у своїй діяльності дотримується принципу неприйняття корупції, тобто «нульової толерантності» невідворотності покарання до будь-яких проявів корупції та хабарництва.

Банк не рідше одного разу на рік проводить окрему оцінку корупційного ризику за комбінацією основних категорій соціологічних індикаторів корупції, які використовуються у міжнародній та національній практиці.

З метою запобіганню участі або використанні Банку та працівників у корупції, Банк забезпечує контроль за дотриманням працівниками вимог політики, щодо запобігання та протидії корупції, хабарництву та зловживанням під час виконання ними функціональних обов'язків, який

організаційно має три рівня, відповідає політиці внутрішнього контролю та управління ризиками Банку.

Питання збереження навколишнього середовища наразі дуже актуальне. Банк уклав договори зі спеціалізованими підприємствами на утилізацію відпрацьованих люмінесцентних ламп, автомобільних акумуляторів, автомобільних шин, зношеної офісної та дрібної побутової техніки. Також, оптимізації використання ресурсів планети і поліпшення екології в містах сприяє збір вторинної сировини, зокрема макулатури. Макулатура передається Банком на переробку.

6.2 Благодійна та спонсорська допомога

Витрати на благодійність та спонсорську допомогу в 2024 році склали суму 27 355 тис. грн, з них:

Допомога фонду «Милосердя Віктор» склала 12 763 тис. грн. Завдяки цим коштам було реалізовано низку важливих ініціатив. Так, для Державної служби з надзвичайних ситуацій (ДСНС) Одеської області були закуплені дрони, техніка, електроніка, проведено переобладнання автомобіля, що значно посилило можливості рятувальників у виконанні їхніх завдань.

Окрема увага була приділена допомозі військово-медичному госпіталю Одеського регіону. Для потреб військових було придбано шприци, перев'язувальні матеріали та інші медичні засоби, які забезпечили належний догляд за пораненими захисниками.

Фонд також активно підтримує військовослужбовців. За рахунок підтримки було закуплено прилади нічного бачення, автозапчастини, технічну рідину, квадракоптери, автомобілі, тренажери для реабілітації, окуляри віртуальної реальності, відстежувальні комплекси, ноутбуки та інше обладнання. Значна частина цієї допомоги була передана до військових частин і медичних установ, зокрема до Інституту раку, який отримав сучасне медичне обладнання.

Благодійний фонд «Милосердя Віктор» здійснює вагому підтримку в різних напрямках, спрямованих на допомогу дітям, військовослужбовцям та рятувальникам. Зокрема, значна увага приділяється дітям військовослужбовців, які загинули чи зникли безвісти. Для них за допомогою Банку було організовано чотири зміни дитячих таборів, де діти отримали психологічну підтримку, участь у розвиваючих заходах та змогли провести час у безпечному середовищі.

Завдяки таким зусиллям Банк робить значний внесок у підтримку та захист тих, хто найбільше потребує допомоги в умовах війни.

Допомога у розмірі 1 400 тис. грн. була виділена Благодійному фонду «Суперлюди» – на створення багатофункціонального закладу – Superhumans Center.

Допомога військовим була надана на суму 4 095 тис. грн у вигляді безоплатних передач в/ч транспортних запчастин, шин, супутникових модемів Starlink, телевізорів Xiaomi, БПЛА, щитів «Амулет», а також безоплатних передач Військово-медичному клінічному центру пристроїв для переливання крові.

Допомога у розмірі 1 000 тис. грн була надана НДСЛ «ХМАТДИТ» МОЗ України.

Регулярна благодійна допомога «Об'єднанню шахово-шашкових клубів Одеської області» на утримання приміщення клубу, комунальні послуги, а також спонсорська допомога на проведення

змагань склала суму 417 тис. грн, також на цілі підтримки шахмат була виплачена допомога фізичним особам у розмірі 161 тис. грн.

На розвиток цифрових ресурсів та сервісів була надана домпомога Одеській національній науковій бібліотеці у сумі 100 тис. грн.

Допомога у сумі 260 тисяч гривень була надана Одеському академічному Українському театру на створення вистави «Різдвяна історія Скруджа».

Благодійна допомога в сумі 100 тис. грн була виплачена ГС «Асоціація футболу Миколаєвської області» для допомоги цивільному населенню Миколаїва та області та проведенню змагань на підтримку ЗСУ та ТРО.

Допомога у сумі 1 225 тис. грн була виділена БФ «Уніон Одеса», на сприяння розвитку культури та освіти серед різних верств суспільства шляхом проведення різноманітних культурних та освітніх заходів, таких як: презентації книг, конференції, семінари, літературні вечори и т.д.

Банк також виплачує іменні стипендії найкращим студентам Одеського національного економічного университету – були виплачені стипендії на суму 168 тис. грн.

Благодійна допомога у розмірі 60 тис. грн була виплачена ГО «Центр дослідження Голокосту» – на уставні цілі організації.

Допомога БФ «Корпорація монстрів» була надана в сумі 240 тис. грн на адміністративні витрати фонду.

Допомога Південноукраїнському об’єднанню іудейських громад склала 1 950 тис. грн, для виконання статутної діяльності.

Допомога в сумі 100 тис. грн була надана Миколаївський єврейській релігійній громаді – на організацію та проведення національних свят, видання газети «Яхад» та іншу релігійну діяльність.

Допомога ГО «Центр проєктних ініціатив «ДІРЕКТ» була виплачена в сумі 30 тис. грн на консультації і партнерські активності.

Допомога у розмірі 12 тис. грн ГС «Спілка українських підприємців» була надана на підтримку проведення заходу «SUP DAY FORUM LVIV 2024».

Допомога ГО «Маразлі клаб» у сумі 150 тис. грн була надана на статутну діяльність організації.

Допомога в сумі 174 тис. грн «Одеській регіональній асоціації євреїв-колишніх в’язнів гетто і нацистских концтаборів» – на встановлення пам’ятних табличок.

Допомога у розмірі 119 тис. грн ГО «Закон природи» – на здійснення статутної діяльності.

Допомога у сумі 59 тис. грн «Харківському кластеру інформаційних технологій» – на здійснення статутної діяльності.

Допомога у розмірі 77 тис. грн ГО «Одеський діловий клуб» – на здійснення статутної діяльності.

Допомога ГО «Всесвітній клуб Одеситів» у сумі 35 тис. грн була надана на підтримку бюджету організації.

Допомога у розмірі 15 тис. грн була надана ТОВ «ІА «Медіаінформ» для продовження информаційної дяільности телеканала «Медіаінформ».

Допомога у сумі 1 000 тис. грн була виділена ГС «Національна тур. організація України» для організації Одеського форуму економічного відродження (Odesa Revival Economic Forum).

Допомога ГО «Метаромантика» була надана у розмірі 124 тис. грн для виконання поточних завдань організації, зокрема, популяризації витворів мистецтва, створених комбатантами та ветеранами.

Допомога БФ «Рева» у сумі 100 тис. грн на заходи у рамках проєкту «Дослідження зла».

Допомога ГО «Асоціації власників сімейних компаній» на виконання статутної діяльністі у сумі 147 тис. грн.

Допомога у сумі 20 тис. грн ГО «Національній спілці художників України» на виконання статутної діяльністі.

Допомога у сумі 20 тис. грн БФ «Гуркіт» на виконання статутної діяльності.

Допомога у сумі 333 тис. грн ГО «Люмос Максіма» на виконання статутної діяльності.

Допомога фізичним особам на лікування та підтримку у скрутному становищі була надана на суму 817 тис. грн.

Також була надана допомога фізичної особі у зв’язку з проведенням конкурсу «Що? Де? Коли?» у сумі 86 тис. грн.

Ernst & Young Audit Services LLC
19A Khreshchatyk Street
Kyiv, 01001, Ukraine
Tel: +380 (44) 490 3000
Fax: +380 (44) 490 3030
www.ey.com/ua

ТОВ «Ернст енд Янг
Аудиторські послуги»
вул. Хрещатик, 19А
Київ, 01001, Україна
Тел.: +380 (44) 490 3000
Факс: +380 (44) 490 3030

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій раді Публічного Акціонерного Товариства «Банк Восток»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного Акціонерного Товариства «Восток Банк» («Банк»), представленої на сторінках 1 - 93, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року та звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток у фінансовій звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, 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 Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 4 у фінансовій звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну вплинуло на діяльність Банку. Як зазначено в Примітці 4, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 4, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш

Електронний підпис
СВІСТІЧ ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН 33306921
Публічне акціонерне товариство "Банк Восток"
Студинська Юлія Сергіївна
ЄДРПОУ/ІПН 33306921
Підписано у Вчасно
ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН 33306921
Підписано у Вчасно

Shape the future
with confidence

значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання описаного в розділі «*Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»,* ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалось в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі *«Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності»* нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам	
Оцінка очікуваного кредитного збитку за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень управлінського персоналу Банку. Розрахунки очікуваних кредитних збитків Банку є результатом застосування складних моделей з низкою базових припущень щодо оцінки ймовірності дефолту (PD), очікуваних кредитних збитків (EAD) та збитків при дефолті (LGD), вибору прогнозних макроекономічних сценаріїв, включаючи вплив військової агресії Російської Федерації проти України, оцінки суми та строків грошових потоків у сценаріях оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, що розраховуються на індивідуальній основі. Використання різних припущень може призвести до суттєвих відмінностей в оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтів. Використання різних припущень може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку за	Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використовував Банк щодо історичної та макроекономічної інформації, з урахуванням змін економічних умов, пов'язаних із впливом військової агресії Російської Федерації проти України, на основі фактів та обставин, що склалися на звітну дату, в оцінці очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам. Щодо резерву під очікувані кредитні збитки, розрахованого на колективній основі, наші аудиторські процедури включали отримання розуміння, оцінку розробки та тестування операційної ефективності контролів, пов'язаних з процесом оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтів. Ми ідентифікували та протестували контролі щодо вхідної інформації та розрахунків за очікуваними кредитними збитками за кредитами та авансами клієнтів. Ми залучили наших фахівців з управління ризиками, щоб допомогти нам з аналізом методології та моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків Банку. Ми також перевірили на вибірковій основі повноту і точність історичних даних, що використовуються як вхідні дані в моделях, і порівняли прогнозні

Електронний підпис
СВОТІН ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН 33306921
Підписано у Вчасно
Електронний підпис
Студинська Юлія Сергіївна
ЄДРПОУ/ІПН 33306921
Підписано у Вчасно
Електронний підпис
ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН 33306921
Підписано у Вчасно

Shape the future with confidence

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
кредитами та авансами клієнтам. Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам представляє собою значну частину загальних активів Банку і є суттєвою для фінансової звітності. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів та заборгованості клієнтів, високий рівень суб'єктивності припущень та невизначеність, пов'язану з впливом військової агресії Російської Федерації проти України, ми прийшли до висновку, що оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам була ключовим питанням аудиту.. Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку та політик щодо управління ризиками розкрито в Примітках 4, 5, 7 та 27 у фінансовій звітності.	дані із зовнішніми макроекономічними прогнозами. Для вибраних кредитів, оцінених на індивідуальній основі, наші аудиторські процедури включали аналіз оцінки фінансового стану позичальників, перевірку оцінки застави та прогнозів майбутніх грошових потоків, які були включені в декілька сценаріїв оцінки очікуваних грошових потоків. Крім того, ми перевірили, чи були враховані в оцінці очікуваних кредитних збитків поточні умови, пов'язані з військовою агресією Російської Федерації проти України. Також, ми проаналізували інформацію Банку щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що розкрито у примітках до фінансової звітності.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банк за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку 26 квітня 2024 року. Звіт аудитора включав розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності».

Інша інформація, що включена до Звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів за 2024 рік

Інша інформація складається зі Звіту про управління, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та Річну інформацію емітента цінних паперів (що включає Звіт про корпоративне управління), яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи дається інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення

Електронний підпис
СВІТНІЙ ОЛЕКСАНДР Миколайович ЄДРПОУ/ІПН 33306921
Підписано у Вчасно

Електронний підпис
Остапенко Юлія Сергіївна ЄДРПОУ/ІПН 33306921
Підписано у Вчасно

Електронний підпис
ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ" ЄДРПОУ/ІПН 33306921
Підписано у Вчасно

Shape the future
with confidence

іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання Наглядову раду.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

Електронний підпис
ОВЧІННІКОВ ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ ЄДРПОУ/ІПН 33306921
Підписано у вчасно

Електронний підпис
Студинська Юлія Сергіївна ЄДРПОУ/ІПН 33306921
Підписано у вчасно

Електронна печатка
ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ" ЄДРПОУ/ІПН 33306921
Підписано у вчасно

Shape the future
with confidence

- 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, доходимо висновку, 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 аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку.

  Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо Наглядовій раді та Комітету з питань аудиту разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді та Комітету з питань аудиту твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді та Комітету з питань аудиту, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»):

Електронний підпис
СВІСТІЧ
ОЛЕКСАНДР
МИХАЙЛОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно
Електронний підпис
Студинська
Юлія
Сергіївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно
Електронна печатка
ТОВ "ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Shape the future
with confidence

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

10 жовтня 2024 року нас було вперше призначено Наглядовою радою в якості незалежного аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить один рік.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Наглядової ради та Комітету з питань аудиту Банку

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради та Комітету з питань аудиту Банку, який ми випустили 16 травня 2025 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в фінансовій звітності або Звіті про управління Банку.

Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до фінансової звітності Банку.

- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не мав дочірніх компаній та не був контролером або учасником небанківської групи.

- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.

- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.

- Ревізійною комісією (ревізором) не проводилася перевірка фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року у зв'язку з тим, що Ревізійна комісія не створювалася.

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (код ЄРДПОУ 33306921, веб-сторінка: www.ey.com/uk_ua) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору № C-UA50-2024-ASU-2438 від 14 жовтня 2024 року. Аудит був проведений у період з 14 жовтня 2024 року по 16 травня 2025 року.

Електронний підпис
СВІСТІЧ
ОЛЕКСАНДР
МИХАЙЛОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
Підписано у Вчасно
Електронна печатка
ТОВ "ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Shape the future with confidence

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістіч О.М.
Генеральний директор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250
м. Київ, Україна

Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256

16 травня 2025 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

Електронний підпис
СВІСТІЧ
ОЛЕКСАНДР
МИХАЙЛОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Електронний підпис
Студинська
Юлія
Сергіївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Електронна печатка
ТОВ "ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
Звіт незалежного аудитора_Банк Восток_2024.pdf

Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)
Звіт незалежного аудитора_Банк Восток_2024.pdf

Документ відправлено: 18:10 16.05.2025

Відправник документу

Електронний підпис
18:10 16.05.2025
ЄДРПОУ/ІПН: 33306921
Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"
Власник ключа: Студинська Юлія Сергіївна
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 18:10 16.05.2025
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє
Серійний номер: 799219080000000000000000000000000000000001
Тип підпису: удосконалений
Тип сертифікату: кваліфікований

Електронний підпис
18:45 16.05.2025
ЄДРПОУ/ІПН: 33306921
Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"
Генеральний директор: СВІСТІЧ ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 18:45 16.05.2025
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє
Серійний номер: 18CAF407000000000000000000000000000000001
Тип підпису: удосконалений
Тип сертифікату: кваліфікований

Електронна печатка
18:45 16.05.2025
ЄДРПОУ/ІПН: 33306921
Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"
Власник ключа: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 18:45 16.05.2025
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє
Серійний номер: 2C9BF407000000000000000000000000000000001
Тип підпису: удосконалений
Тип сертифікату: кваліфікований

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про фінансовий стан
станом на 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4 092 890	6 532 001
Кредити та аванси банкам	7	2 674 033	985 431
Кредити та аванси клієнтам	8	10 389 110	8 243 854
Інвестиції в цінні папери	9	15 940 038	11 746 019
Похідні фінансові активи	30	465	–
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	47 367	36 691
Основні засоби	10	85 938	68 250
Активи з права користування	11	73 105	46 213
Інші фінансові активи	12	525 843	446 963
Інші нефінансові активи	12	98 156	77 039
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		**33 926 945**	**28 182 461**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	79 333	382 436
Кошти клієнтів	14	30 510 257	24 853 445
Орендні зобов'язання	11	80 924	46 387
Похідні фінансові зобов'язання	30	208	2 120
Інші залучені кошти	16	398 648	412 542
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		9 876	6 571
Забезпечення винагород працівникам		36 875	25 318
Поточні податкові зобов'язання		154 432	171 815
Інші фінансові зобов'язання	15	125 313	70 039
Інші нефінансові зобов'язання	15	24 848	21 330
Відстрочені податкові зобов'язання	26	44 113	28 045
Субординований борг	17	325 227	291 697
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**31 790 054**	**26 311 745**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	1 517 172	1 517 172
Результат від операцій з акціонером		10 090	10 051
Нерозподілений прибуток		480 028	236 978
Резервні та інші фонди банку	19	78 884	67 083
Інші резерви		50 717	39 432
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**2 136 891**	**1 870 716**
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**33 926 945**	**28 182 461**

Затверджено до випуску Правлінням 15 травня 2025 року
та підписано від його імені 16 травня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2024 року	За 12 місяців 2023 року
Процентні доходи	20	3 103 353	2 667 076
Процентні витрати	20	(1 206 064)	(1 079 523)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		**1 897 289**	**1 587 553**
Комісійні доходи	21	1 516 901	1 240 676
Комісійні витрати	21	(967 283)	(713 444)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30	3 595	(4 507)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		35 845	(8 449)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		8 200	3 877
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		105 650	166 618
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		82 802	33 512
Інші доходи		326	211
Інші витрати		(2 434)	(3 501)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	22	(262 765)	(416 804)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		11 943	24 495
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		210	(466)
Інші операційні доходи (витрати)	23	61 872	78 370
Витрати на виплати працівникам	24	(811 411)	(689 464)
Амортизаційні витрати	10, 11	(127 174)	(125 934)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(1 037 992)	(681 910)
Прибуток (збиток) до оподаткування		**515 574**	**490 833**
Витрати на сплату податку	26	(260 724)	(254 799)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		**254 850**	**236 034**
Інший сукупний дохід/(збиток):			
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		26 311	187 239
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу		(15 026)	(41 101)
Загальна сума іншого сукупного доходу		**11 285**	**146 138**
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ		**266 135**	**382 172**
Звичайні акції		3 073 500	3 073 500
Базовий та розбавлений прибуток на акцію (гривень на акцію)		82,92	76,80

Затверджено до випуску Правлінням 15 травня 2025 року та підписано від його імені 16 травня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Попередній звітний період							
Власний капітал на початок періоду		**1 255 432**	**10 051**	**53 298**	**(106 706)**	**276 725**	**1 488 800**
Зміни у власному капіталі		–	–	–	–	–	–
Сукупний дохід		–	–	–	–	–	–
Прибуток (збиток)		–	–	–	–	236 034	236 034
Інший сукупний дохід		–	–	–	146 138	–	146 138
Загальна сума сукупного доходу		–	–	–	146 138	236 034	382 172
Розподіл прибутку минулих років	19	261 739	–	13 785	–	(275 524)	–
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		–	–	–	–	(257)	(257)
Власний капітал на кінець періоду		**1 517 172**	**10 051**	**67 083**	**39 432**	**236 978**	**1 870 716**
Поточний звітний період							
Власний капітал на початок періоду		**1 517 172**	**10 051**	**67 083**	**39 432**	**236 978**	**1 870 716**
Зміни у власному капіталі		–	–	–	–	–	–
Сукупний дохід		–	–	–	–	–	–
Прибуток (збиток)		–	–	–	–	254 850	254 850
Інший сукупний дохід		–	–	–	11 285	–	11 285
Загальна сума сукупного доходу		–	–	–	11 285	254 850	266 135
Розподіл прибутку минулих років	19	–	–	11 801	–	(11 801)	–
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		–	39	–	–	–	39
Власний капітал на кінець періоду		**1 517 172**	**10 090**	**78 884**	**50 717**	**480 028**	**2 136 891**

Затверджено до випуску Правлінням 15 травня 2025 року та підписано від його імені 16 травня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2024 року	За 12 місяців 2023 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		3 200 068	2 678 478
Проценти сплачені		(1 169 382)	(1 064 596)
Комісійні доходи, що отримані		1 543 823	1 268 874
Комісійні витрати, що сплачені		(967 662)	(712 840)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 218	48 615
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		105 650	166 618
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		51 351	48 363
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(1 057 186)	(695 285)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(799 853)	(684 755)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(277 065)	(110 338)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		**630 962**	**943 134**
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(1 423 139)	(2 176)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2 019 118)	(224 170)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(16 446)	(36 818)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(19 793)	(24 557)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(305 058)	245 746
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		4 991 875	7 055 032
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		44 979	14 027
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		697	5 084
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		**1 884 957**	**7 975 302**
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(78 843)	(62 418)
Продаж основних засобів		550	–
Придбання нематеріальних активів		(26 660)	(16 359)
Придбання цінних паперів		(1 453 484 277)	(1 275 405 545)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		1 449 271 534	1 270 154 375
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		**(4 317 696)**	**(5 329 947)**

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про рух грошових коштів (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2024 року	За 12 місяців 2023 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів	18	(60 221)	–
Виплати за орендними зобов'язаннями	18	(40 440)	(38 997)
Надходження від запозичень	18		–
Погашення запозичень	18		–
Виплати за іншими інструментами власного капіталу		–	(257)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використині у фінансовій діяльності)		**(100 661)**	**(39 254)**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		**94 289**	**63 260**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**(2 439 111)**	**2 669 361**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**6**	**6 532 001**	**3 862 640**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**6**	**4 092 890**	**6 532 001**

Затверджено до випуску Правлінням 15 травня 2025 року та підписано від його імені 16 травня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)
Звіт про управління, фінансова звітність_2024_Банк Восток.pdf

Документ відправлено: 17:51 16.05.2025

Відправник документу

Електронний підпис
17:51 16.05.2025
ЄДРПОУ/ІПН: 26237202
Юр. назва: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Банк Восток"
Головний бухгалтер: Сюскова Олена Петрівна
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:51 16.05.2025
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє
Серійний номер: 057CCF0700000000000000000000000000000001
Тип підпису: удосконалений
Тип сертифікату: кваліфікований

Електронний підпис
17:52 16.05.2025
ЄДРПОУ/ІПН: 26237202
Юр. назва: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Банк Восток"
Голова Правління: Мороховський Вадим Вікторович
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:52 16.05.2025
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє
Серійний номер: 077CCF0700000000000000000000000000000001
Тип підпису: удосконалений
Тип сертифікату: кваліфікований

Електронна печатка
17:52 16.05.2025
ЄДРПОУ/ІПН: 26237202
Юр. назва: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Банк Восток"
Власник ключа: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Банк Восток"
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:52 16.05.2025
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє
Серійний номер: 037CCF0700000000000000000000000000000001
Тип підпису: удосконалений
Тип сертифікату: кваліфікований

1. Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2024 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – у публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В. М. Костельман, пан. В. В. Мороховський та пані Л. Мороховська.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк мав 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях та м. Київ. Діяльність відділення у м. Херсон залишається призупиненою.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська, 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Михайла Грушевського, 39 И, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

2. Економічне середовище в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

У 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна – вона не створює негайних викликів для банків та стабільності небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

2. Економічне середовище в умовах якого Банк здійснює свою діяльність (продовження)

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями були волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року. Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств у IV кварталі, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року. Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Наприкінці року інфляція пришвидшилася, перевищивши прогноз Національного банку України. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів унаслідок неврожаїв, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Є сподівання, що інфляційний тиск послабиться із середини наступного року після надходження на ринок продукції нового врожаю. Національний банк у грудні підвищив облікову ставку на 0,5 в. п. до 13,5%, щоб уникнути розбалансування інфляційних очікувань. Посилення монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало більше року. Банки надалі покладаються на кошти клієнтів як основу власного фондування. Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору, банки зі значним запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Восени Національний банк підвищив вимоги до обов'язкових резервів, що дещо знизило запас вільної ліквідності банків. З огляду на активніше інвестування банками, передусім державними, коштів в ОВДП скоротилася частка депозитних сертифікатів у високоліквідних активах. Така зміна структури ліквідних коштів потребуватиме від банків активнішого управління ліквідністю, тож можна очікувати на привабливіші умови залучення клієнтських коштів. Водночас зараз ліквідність банків сприятлива для подальшого нарощення інвестицій в ОВДП та кредитування.

Жваве кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту. В опитуванні про умови кредитування банки повідомляють про зростання попиту на позикові кошти з боку клієнтів, оцінки кредитного попиту бізнесу – найвищі з кінця 2021 року. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за рік на понад 20%, населення – на понад 30%. Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп за рахунок підприємств різного розміру. Фінустанови активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий спосіб докладаючись до їх зростання. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах. Покрокове виконання Стратегії з розвитку кредитування усуває наявні прогалини на ринку, щоб спростити доступ до кредитних ресурсів.

Банки конкурують за бізнес-клієнтів, що відображається в пом'якшенні кредитних стандартів. Фінансовий стан підприємств дає банкам відображається змогу нарощувати портфель за рахунок кредитування стійких та платоспроможних клієнтів. Навіть ті з них, що користуються пільгами, переважно можуть обслуговувати борги на ринкових умовах. Відповідно якість корпоративного кредитного портфеля дуже хороша, рівень дефолтів – на рівні 2021 року.

2. Економічне середовіще в умовах якого Банк здійснює свою діяльність (продовження)

У сегменті роздрібного незабезпеченого кредитування конкуренція ще сильніша, ніж у корпоративному. Дедалі більше банків активно намагаються посилити свою роль у кредитуванні населення. Незважаючи на зростання кредитів, їхній рівень залишається досить низьким відносно ВВП та доходів населення. Це свідчить про значний простір для нарощення портфеля. Іпотечне кредитування жваве, але є найменш сталими серед усіх сегментів.

Тривале зниження процентних ставок спонукало банки активніше управляти власними активами. Це дало результат – банки переважно змогли утримати дохідність активів, тоді як вартість фондування дещо знизилася. Тож чиста процентна маржа банків залишилася дуже високою. Завдяки збереженню високої дохідності основних операцій, а також нарощенню комісійних доходів банки можуть витрачати більше на адміністративні потреби без втрати ефективності. З огляду на високу якість портфеля банки майже не несуть витрат на резервування. Тож їхня рентабельність залишається значною і дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало нещодавнє підвищення ставки податку на прибуток до 50% – вона застосовуватиметься до фінансового результату за весь 2024 рік. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Ключова регуляторна новація останніх пів року – перехід банків на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу.

Відновлення економіки триватиме, хоча й буде обмеженим через наслідки війни. Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється. За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%, що менше за жовтневий прогноз НБУ. Темпи економічного зростання сповільнилися й порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожаями та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак рф та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили. Згідно з даними, опублікованими Державною службою статистики України, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 2,9%.

Міжнародна підтримка буде достатньою для безмісійного фінансування дефіциту бюджету та підтримання стійкої ситуації на валютному ринку У 2024 році Україна отримала близько 42 млрд дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету (близько 24% ВВП без урахування грантів у доходах), а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордного максимуму (43,8 млрд дол. США наприкінці 2024 року).

3. Застосування нових стандартів та поправок до них

Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року. Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Банк застосував починаючи з 1 січня 2024 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

- зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- зміни до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди про фінансування постачальника».

Застосування нових стандартів та інтерпретацій не привело до істотних змін облікової політики Банку, що впливає на звітні дані поточного та попереднього періоду.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності. Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

1) зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Неможливість обміну».

2) зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів».

30 травня 2024 року Рада з МСФЗ опублікувала Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів» (Поправки), які набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування з можливістю дострокового застосування поправок тільки для класифікації фінансових активів та відповідних розкриттів. Наразі Банк не має наміру достроково застосовувати ці Поправки.

Поправки включають:

- Роз'яснення, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та запровадження можливості вибору облікової політики (із дотриманням певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються за допомогою електронної платіжної системи до дати розрахунків;
- Додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними, управлінськими (ESG) та подібними характеристиками;
- Роз'яснення щодо того, що таке «ознаки відсутності права регресу» та якими є характеристики зв'язаних контрактом інструментів;
- Запровадження розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та додаткові вимоги до розкриття інформації для дольових інструментів, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (OCI).

3. Застосування нових стандартів та поправок до них (продовження)

Що стосується поправок про припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються через електронну платіжну систему, Банк наразі проводить оцінку всіх суттєвих електронних платіжних систем, що використовуються, з метою визначення того, чи призведуть ці поправки до суттєвих змін у порівнянні з поточною практикою, і чи виконуються умови для застосування опції облікової політики щодо припинення визнання таких фінансових зобов'язань до дати розрахунків. Крім того, Банк переглядає всі інші свої платіжні системи (такі як чеки, кредитні картки, дебетові картки), щоб переконатися, що відповідні фінансові активи припиняють визнаватися, коли спливає строк дії прав на грошові потоки, а відповідні фінансові зобов'язання припиняють визнаватися на дату розрахунків.

Крім того, Банк оцінює вплив Поправок на свої фінансові активи, які включають екологічні, соціальні та управлінські (ESG) характеристики та інші подібні умовні характеристики, а також на фінансування без права регресу та зв'язані контрактом інструменти. Згідно з проведеною первинною оцінкою, очікується, що поправки в цих сферах не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність, однак ця оцінка ще не завершена.

3) новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» (МСФЗ 18) замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 набуває чинності для звітних періодів, що починаються 01 січня 2027 року або після цієї дати, але допускається дострокове застосування з обов'язковим розкриттям інформації. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки і збитки, зокрема, щодо вказаних загальних та проміжних підсумків. Крім того, компанії повинні класифікувати всі доходи і витрати у звіті про прибутки і збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. Існують специфічні вимоги до представлення інформації та варіанти для суб'єктів господарювання, які визначили основні види діяльності (або надання фінансування клієнтам, або інвестування в певний вид активів, або і те, і інше).

МСФЗ 18 також вимагає розкриття нових визначених управлінських показників ефективності, які є проміжними підсумками доходів і витрат, і включає нові вимоги до агрегації та дезагрегації фінансової інформації в основних фінансових звітах та примітах до них.

Наразі Банк працює над визначенням усіх впливів, які нові чи змінені стандарти та поправки матимуть на його фінансову звітність.

4) МСФЗ S1 «Загальні вимоги щодо розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком».
5) МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом».

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування з можливістю дострокового застосування поправок тільки для класифікації фінансових активів та відповідних розкриттів. Наразі Банк не має наміру достроково застосовувати ці поправки. За оцінками керівництва, прийняття до застосування у майбутніх періодах зазначених вище стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику

Заява про відповідність. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Безперервність діяльності. Безперервність діяльності. Керівництво склало цю фінансову звітність, виходячи з припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, незважаючи на військове вторгнення росії в Україну 24 лютого 2022 року, що призвело до повномасштабної війни на території України.

При складанні фінансової звітності за 2024 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку і для Банку.

Керівництво Банку вважає, що резерви під очікувані кредитні збитки продовжують залишатися одним із значних факторів фінансового тиску на фінансовий результат Банку, попри визнання значної кількості дефолтів та суттєвого формування резервів під зазначені очікувані кредитні збитки у 2022-2024 роках. Після повторної оцінки фактичної та перспективної платіжної дисципліни позичальників, враховуючи динаміку їхньої діяльності під час війни, Банк оцінює рівень очікуваних кредитних збитків як адекватний на 31 грудня 2024 року, з урахуванням поточних умов. Згідно з прогнозом керівництва Банку на 2025-2026 роки, можливі доформування резервів під очікувані кредитні збитки, як очікується не призведуть до порушення нормативних вимог НБУ щодо достатності капіталу.

Банк регулярно проводить моніторинг показників ліквідності. При управлінні ризиком ліквідності у відповідь на негативний розрив ліквідності в розмірі 3 078 631 тис. грн (розрив ліквідності строком погашення до 1 року) станом на 31 грудня 2024 року Банк оцінює стабільний баланс коштів клієнтів, визначений за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації про коливання залишків на рахунках клієнтів. За роки, що закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років мінімальні суми залишки коштів за рахунками клієнтів були оцінені в сумі не менше 21 408 102 тис. грн та 15 885 077 тис. грн, відповідно. Станом на 31 грудня 2024 року інвестиції в цінні папери з терміном погашення більше одного року включали боргові цінні папери, випущені українськими та іноземними державними органами, що не були передані в заставу, справедливою вартістю 3 037 603 тис. грн, які можуть бути продані Банком до настання строку погашення в крайніх випадках з метою покриття дефіциту ліквідності.

Відповідно до поточної оцінки динаміки операційного середовища, прогноз (бюджет) Банку на 2025 та 2026 роки базувався на наступних припущеннях:

- Не очікується суттєвого розширення територій, на яких тривають активні військові дії, протягом запланованого часового горизонту.

- Облікова ставка НБУ без значних коливань до кінця 2026 року.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

- Прогнозний курс гривні до долара США на рівні 45,00 до кінця 2025 року та 45,45 до кінця 2026 року.

- Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума активів та зобов'язань перебуватимуть приблизно на рівні 31 грудня 2024 року зі змінами у структурі порівняно з 31 грудня 2024 року, а саме збільшення кредитних операцій юридичних осіб. Станом на 31 грудня 2026 року загальна сума активів та зобов'язань зросте приблизно на 2 500 000 тис грн відносно рівня 31 грудня 2025 року без суттєвих змін у структурі порівняно з 31 грудня 2025 року.

- Процентні ставки як по активах, так і по зобов'язаннях, збережуться на рівні грудня 2024 року.

- Чистий процентний дохід збільшиться, головним чином, за рахунок збільшення процентного доходу за кредитами клієнтам.

- Чистий комісійний дохід зменшиться у зв'язку із збільшенням комісійних витрат.

- Витрати на виплати працівникам, інші адміністративні та операційні витрати зростатимуть дещо вище прогнозованого рівня інфляції, який за прогнозами експертів становитиме 7% у 2025 та 8% у 2026 роках.

- Очікується, що резерви під очікувані кредитні збитки продовжать збільшуватись (з урахуванням територіального розташування позичальників, сектору економіки, в якому вони зайняті та їх поточного фінансового стану) через невирішення проблем та складнощів які наявні упродовж періоду військової агресії рф.

Банк має досить тривалу історію прибуткової діяльності, успішний досвід запобігання збитковій діяльності під час кризи 2014-2015 років, успішний досвід трансформації бізнесу та управління ризиками під час пандемії COVID-19 та 3-річний досвід безперебійної прибуткової діяльності в умовах нестабільної економіки, зумовленої військовою агресією та проведенням бойових дій на території України.

На підставі аналізу поточних і прогнозних показників діяльності та оцінених показників ліквідності, керівництво Банку вважає, що є відповідні підстави для складання цієї фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності.

Ці факти вказують на те, що Банк має достатні ресурси для продовження операційної діяльності в осяжному майбутньому. Однак через непередбачуваний наразі вплив війни, що триває, на важливі припущення, що лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво робить висновок, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Основа подання інформації.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. Нижче наведено суттєву інформацію про облікову політику.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі моделі оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування моделей оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Фінансові активи. Усі визнані в обліку фінансові активи, що входять у сферу застосування МСФЗ 9, після первісного визнання Банк оцінює за амортизованою або за справедливою вартістю відповідно до бізнес-моделі Банку для управління фінансовими активами і характеристиками передбачених договорами грошових потоків. Зокрема:

- Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, які включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти, після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю.
- Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес моделі, метою якої є як отримання передбачених договорами грошових потоків, що включають виключно платежі в рахунок основної суми боргу і проценти, так і продаж відповідних боргових інструментів, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Всі інші боргові інструменти (наприклад, боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю або призначені для продажу) та інвестиції в інструменти капіталу, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Боргові інструменти, які після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають знеціненню.

Зміни в передбачених договором грошових потоках аналізуються відповідно до облікової політики, наведеної нижче («Модифікація і припинення визнання фінансових активів»).

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Рекласифікація. У разі зміни бізнес-моделі, відповідно до якої Банк утримує ті чи інші фінансові активи, щодо таких активів проводиться рекласифікація. Вимоги до класифікації та оцінки, які стосуються нової категорії, застосовуються перспективно з першого дня першого звітного періоду після виникнення змін в бізнес-моделі, які привели до рекласифікації фінансових активів Банку.

Зменшення корисності. Банк визнає оціночні резерви за очікуваними кредитними збитками щодо наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- залишки на рахунках в Національному банку України;
- кредити та аванси банкам;
- кредити та аванси клієнтам;
- інвестиції в цінні папери;
- інші фінансові активи;
- зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Збиток від зменшення корисності не визнається за інвестиціями в інструменти капіталу.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- вартість грошей у часі;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється щодо окремих кредитів (індивідуальна основа оцінки), або портфелів кредитів зі схожими характеристиками ризику (колективна основа оцінки).

Очікувані кредитні збитки представляють собою оцінку приведеної вартості кредитних збитків з урахуванням імовірності їх понесення. Оцінка цих збитків представляє собою приведену вартість різниці між потоками грошових коштів, які належать Банку по договору, та потоками грошових коштів, які Банк очікує отримати виходячи із аналізу ряду економічних сценаріїв, дисконтовану з використанням початкової ефективної ставки відсотка для відповідного активу.

Оцінювання очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі проводиться на основі дисконтованих грошових потоків за декількома сценаріями, які зважені на ймовірність кожного зі сценаріїв.

Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником за кожним окремим фінансовим активом та бере до розрахунку кожен із них, навіть якщо імовірність погашення за даним сценарієм дуже мала.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Кредитно-знецінені фінансові активи. Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим в разі виникнення однієї або декількох подій, що негативно впливають на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом, які детально описані у Примітці 27. По відношенню до кредитно-знецінених фінансових активів вживається термін «активи третьої стадії».

У деяких випадках ідентифікація окремої події є неможливою, оскільки кредитне знецінення фінансового активу може бути викликано сукупним впливом кількох подій. Станом на кожну звітну дату Банк проводить оцінку на предмет кредитного знецінення боргових інструментів, які є фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При оцінці кредитного знецінення державних і корпоративних боргових інструментів Банк враховує такі фактори, як прибутковість облігацій, кредитні рейтинги і здатність позичальника залучати фінансування.

Позика вважається кредитно-знеціненою, якщо позичальникові надається уступка в зв'язку з погіршенням фінансового стану, за умови відсутності доказів того, що в результаті надання уступки відбулося значне зниження ризику неотримання грошових потоків, передбачених договором, а інші ознаки знецінення відсутні. Фінансові активи, щодо яких уступка розглядалася, але не була надана, вважаються кредитно-знеціненими в тому випадку, якщо спостерігаються ознаки знецінення кредитів, в тому числі що відповідають визначенню дефолту. Визначення дефолту включає в себе ознаки відсутності ймовірності платежу та закінчення строку платежу (при простроченні на 90 днів і більше).

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються інакше, оскільки такий актив є кредитно-знеціненими вже при первісному визнанні. Що стосується зазначених активів, Банк визнає всі зміни величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну дії активу з моменту первісного визнання, в якості оціночного резерву; при цьому всі зміни визнаються в складі прибутків чи збитків. У разі позитивної динаміки величини очікуваних кредитних збитків для таких активів визнається прибуток від знецінення.

Визначення дефолту. При визначенні величини очікуваних кредитних збитків надзвичайно важливо використовувати визначення дефолту. Визначення дефолту використовується для того, щоб оцінити суму очікуваних кредитних збитків і визначити, чи розрахований оціночний резерв для наступних 12 місяців чи для всього терміну кредитування, оскільки поняття «дефолт» є частиною поняття «ймовірність дефолту», яка впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення значного підвищення кредитного ризику.

Основні події, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів детально описані у Примітці 27.

Визначення дефолту належним чином адаптовано для відображення характеристик різних типів активів. Овердрафти вважаються простроченими в разі, якщо клієнт порушив встановлений кредитний ліміт або був повідомлений про встановлення ліміту, величина якого менше поточної суми його заборгованості.

При оцінці ймовірності погашення позичальником кредитного зобов'язання Банк враховує як якісні, так і кількісні показники. Інформація, що оцінюється залежить від типу активу. Наприклад, при аналізі кредитів, наданих юридичним особам, використовується такий якісний показник як порушення ковенант, який не застосовний до кредитів, наданими фізичним особам.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Ключовими факторами при такому аналізі є кількісні показники, такі як прострочення або невиконання контрагентом платежу за іншим зобов'язанням. Для оцінки на предмет дефолту Банк використовує різні внутрішні і зовнішні джерела інформації.

Значне збільшення кредитного ризику. При виявленні фактів значного підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання Банк веде моніторинг всіх фінансових активів, зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії, які підпадають під вимоги щодо знецінення. У разі значного підвищення кредитного ризику Банк буде оцінювати величину оціночного резерву на підставі величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну кредитування, а не тільки наступних 12 місяців. Облікова політика Банку не передбачає використання практичної міри, яка дозволяє робити висновок про те, що для фінансових активів з «низьким» за станом на звітну дату кредитним ризиком значне підвищення кредитного ризику відсутнє. Відповідно, Банк здійснює моніторинг всіх схильних до ризику знецінення фінансових активів, зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії на предмет значного підвищення кредитного ризику.

Банк застосовує спростовне припущення щодо визначення значного зростання кредитного ризику за фінансовими інструментами, за якими на звітну дату кількість днів прострочення боргу складає більше 30. Такий актив переходить на другу стадію знецінення згідно моделі знецінення – резерв за таким активом розраховується як очікувані кредитні збитки протягом всього терміну дії фінансового інструмента.

Модифікація і припинення визнання фінансових активів. Модифікація фінансового активу відбувається в разі якщо в період між датою первісного визнання та датою погашення фінансового активу відбувається перегляд чи інша модифікація договірних умов, що регулюють грошові потоки по активу. Модифікація впливає на суму і/або строки передбачених договором грошових потоків або в той же момент часу, або в момент часу в майбутньому.

Банк переглядає кредити, надані клієнтам, на предмет наявності фінансових труднощів у позичальника, з тим щоб забезпечити максимальне повернення коштів і звести до мінімуму ризик дефолту. Відмова від застосування штрафних санкцій здійснюється в тих випадках, коли позичальник докладав усіх розумно можливих заходів для дотримання початкових договірних умов, існує високий ризик дефолту або ж дефолт вже відбувся, а також очікується, що позичальник зможе виконати переглянуті договірні умови. Перегляд умов в більшості випадків включає в себе продовження терміну погашення кредиту, зміна термінів грошових потоків за кредитом (виплати в рахунок основної суми боргу і проценти), скорочення суми грошових потоків, що належать кредитору (прощення заборгованості за основною сумою боргу або процентами), а також коригування ковенант.

При модифікації фінансового активу Банк оцінює, чи приводить ця модифікація до припинення визнання активу. Відповідно до політики Банку, модифікація призводить до припинення визнання в тому випадку, якщо призводить до суттєвих відмінностей в договірних умовах. Для того, щоб визначити, чи істотно змінені умови відрізняються від початкових договірних умов, Банк аналізує:

- Якісні фактори. Наприклад, після зміни умов передбачені договором грошові потоки включають в себе не тільки виплати в рахунок основної суми боргу і проценти; змінилася валюта договору або контрагент. Також аналізується ступінь зміни строків погашення та ковенант.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Якщо зазначені фактори не вказують явним чином на істотну модифікацію, то:

- Проводиться кількісна оцінка для порівняння приведеної вартості решти договірних грошових потоків відповідно до первинних умов договору і грошових потоків відповідно до переглянутих умов, при цьому обидві суми дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки. Якщо різниця між значеннями приведеної вартості більше, ніж 10%, то Банк вважає, що переглянуті умови істотно відрізняються від початкових і призводять до припинення визнання.

У разі, коли модифікація фінансового активу пов'язана з переглядом процентної ставки до ринкового рівня, і при цьому умови договору за цим активом передбачають можливість дострокового погашення без істотних штрафів, такі модифікації також призводять до припинення визнання фінансового активу (ніби він був самостійно погашений клієнтом) та визнання нового фінансового активу.

У разі припинення визнання фінансового активу оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками переоцінюється на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між переглянутою балансовою вартістю та справедливою вартістю нового фінансового активу відповідно до нових умов призведе до виникнення прибутку або збитку від припинення визнання. Величина оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками щодо нового фінансового активу буде розраховуватися на основі величини кредитних збитків, очікуваних в наступні 12 місяців, за винятком рідкісних випадків, коли нова позика вважається кредитно-знеціненою вже в момент виникнення. Це застосовується тільки в тому випадку, коли справедлива вартість нової позики визнається з істотним дисконтом до її переглянутої номінальної вартості, оскільки зберігається високий ризик дефолту, який не зменшився в результаті модифікації.

Банк контролює кредитний ризик за модифікованими фінансовими активами шляхом оцінки якісної і кількісної інформації (наприклад, якщо у позичальника відповідно до нових умов є прострочена заборгованість).

У разі зміни договірних умов фінансового активу, що не приводить до припинення визнання активу, Банк визначає, чи значно збільшився кредитний ризик за таким активом з моменту первісного визнання.

Для фінансових активів, модифікованих відповідно до політики Банку щодо тимчасової відмови від примусового стягнення заборгованості, у разі яких модифікація не призвела до припинення визнання, оцінка ймовірності дефолту відображає здатність Банку отримати грошові потоки відповідно до переглянутого договору з урахуванням попереднього аналогічного досвіду Банку, а також різних показників, що характеризують поведінку клієнта, включаючи погашення заборгованості відповідно до переглянутих договірних умов. Якщо кредитний ризик зберігається на рівні значно вище очікуваного при первісному визнанні, то оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками як і раніше розраховується в розмірі, що дорівнює розміру кредитних збитків, очікуваних протягом терміну дії активу.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Величина оціночного резерву по кредитах, по відношенню до яких здійснюється відмова від застосування штрафних санкцій, як правило, розраховується виключно на основі величини кредитних збитків, очікуваних в межах 12 місяців, за умови доказів позитивної динаміки погашення заборгованості позичальником після модифікації, що призводить до сторнування наявного раніше істотного підвищення кредитного ризику.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання активу, то прибуток/збиток від модифікації розраховується шляхом порівняння валової балансової вартості до і після модифікації (за вирахуванням оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками). Далі Банк оцінює величину очікуваних кредитних збитків для модифікованого активу, при цьому в розрахунок очікуваного дефіциту грошових коштів від первісного активу включаються очікувані грошові потоки від модифікованого фінансового активу.

Банк припиняє визнавати фінансовий актив лише тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від активу (включно із закінченням строку, яке виникає у результаті зміни на суттєво інші умови), або коли фінансовий актив і усі суттєві ризики та винагороди від володіння активом передаються іншому підприємству. Якщо Банк ані передає, ані зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння і продовжує контролювати переданий актив, Банк визнає свою збережену частку в активі і відповідне зобов'язання на суми, які він може бути змушений виплатити. Якщо Банк зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом, Банк продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечене зобов'язання на суму отриманих надходжень.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої компенсації, а також дебіторська заборгованість та сукупний прибуток/збиток, раніше визнаний у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток і накопичений в капіталі, визнається у прибутку чи збитку. Виняток становлять інвестиції у власний капітал, класифіковані в категорію ОСВЧІСД, для яких накопичений прибуток/збиток, раніше віднесений на інший сукупний дохід, згодом не перекласифікується до складу прибутку або збитку.

Якщо визнання фінансового активу припиняється не в повному обсязі (наприклад, коли Банк зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу), то Банк розподіляє попередню балансову вартість даного фінансового активу між частиною, яку він продовжує визнавати в рамках подальшої участі, і частиною, яку Банк більше не визнає, виходячи з відносних значень справедливої вартості зазначених частин на дату передачі активу. Різниця між балансовою вартістю, віднесеної до списуваної частини, і сумою відшкодування, отриманого за списану частину, а також будь-які накопичені прибутки або збитки, що були віднесені на неї, визнані у складі іншого сукупного доходу, відносяться на прибуток або збиток. Отримані прибуток або збиток, які були віднесені на власний капітал, розподіляються між частиною, яка продовжує визнаватися, і частиною, визнання якої припинено, виходячи з відносних значень справедливої вартості цих частин. Це положення не застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, віднесеним до категорії ОСВЧІСД. В даному випадку перекласифікація в категорію прибутку або збитку накопиченого прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, не проводиться.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Списання активів. Кредити та боргові цінні папери списуються в тому випадку, якщо Банк не може обґрунтовано очікувати повного або часткового відшкодування фінансового активу. В такому випадку Банк робить висновок про те, що позичальник не має активів або джерел доходу, здатних забезпечити достатній обсяг грошових потоків для погашення сум, які підлягають списанню. Списання є подією, що веде до припинення визнання.

Банк має право вдатися до примусового стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами. Відшкодування, отримані Банком примусовим шляхом, призводять до збільшення прибутку від знецінення.

Подання оціночного резерву під очікувані кредитні збитки в звіті про фінансовий стан. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки представляється в звіті про фінансовий стан наступним чином:

- Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів.
- Для боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів: жодного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки їхня балансова вартість є справедливою вартістю. Однак, резерв під очікувані кредитні збитки включається як частина суми переоцінки у складі резерву переоцінки інвестицій.
- Для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв за фінансовими зобов'язаннями.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (ОСВЧПЗ), або як інші фінансові зобов'язання.

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включаючи депозити та кредити отримані, спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операцію.

Інші фінансові зобов'язання в подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка використовується для розрахунку амортизованої собівартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат на відповідний період.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк списує фінансові зобов'язання тільки в разі їх погашення, анулювання або закінчення терміну вимоги за ними. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого припиняється, і сплаченим або належним до сплати відшкодуванням визнається в прибутку чи збитку.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 33.

Похідні фінансові інструменти. Банк є стороною похідних фінансових інструментів, частина яких утримується для торгівлі, а частина, що залишилася – для управління кредитним і валютним ризиками. Утримувані похідні фінансові інструменти включають в себе форвардні контракти в іноземній валюті та валютні свопи.

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання інструменту, а потім переоцінюються за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Виникаючі в результаті прибутки/збитки відразу відносяться на прибутки і збитки.

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю визнаються як фінансовий актив, в той час як похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю визнаються в якості фінансового зобов'язання.

Договори фінансової гарантії. Договір фінансової гарантії – це договір, який зобов'язує емітента здійснювати конкретні виплати для відшкодування збитків, понесених власником гарантії через те, що позичальник не здійснює своєчасні платежі згідно з умовами боргового інструменту.

Зобов'язання за укладеними Банком договорами фінансової гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, а згодом (якщо керівництво не віднесе їх до категорії ОСВЧПЗ) відображаються за найбільшою з наступних величин:

- суми оціночного резерву під збитки, визначеної відповідно до МСФЗ 9; і
- спочатку визнаної суми за вирахуванням (при необхідності) накопиченого доходу, визнаного відповідно до політики Банку по визнанню виручки.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України, крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредити та аванси банкам. Кредити та аванси банкам обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включно з безпосередньо пов'язаними з цим витратами та певними виплатами і комісійними за організацію кредиту (комісійні за організацію договору, комісійні за зобов'язання з надання кредиту та платежі за послуги), які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

Кредити та аванси клієнтам класифікуються Банком на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Станом на звітну дату кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою собівартістю. Дохід від кредиту, який являє собою проценти плюс витрати на проведення операції та виплати і комісійні, включені до первісної вартості кредиту, розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку дії кредиту.

***Інвестиції у цінні папери*.** Ця стаття включає інвестиційні цінні папери, які класифікуються Банком на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Станом на кінець звітного періоду Банк включив до зазначеної статті боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади, облігації внутрішньої державної позики України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту. Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до його вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу, відносяться на прибуток чи збиток за рік у складі інших операційних доходів або витрат.

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших об'єктів основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	20
Транспортні засоби	5
Офісне та комп'ютерне обладнання	2-5
Вдосконалення орендованого майна	1-3

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи за винятком гудвілу. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Актив з права користування – актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди.

На дату початку оренди Банк оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права використання охоплює: а) суму первісної оцінки орендного зобов'язання; б) будь-які орендні платежі, здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Банком; та г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення орендованого активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення орендованого активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою створення запасів. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання орендованого активу протягом певного періоду.

Після первісного визнання Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Банк здійснює нарахування амортизації активу з права користування прямолінійним методом, амортизаційні витрати відображаються у складі інших адміністративних та операційних витрат. Період амортизації відповідає строку орендного зобов'язання.

Орендні зобов'язання. На дату початку оренди Банк оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі Банк дисконтує застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Банк відображає орендні зобов'язання окремо у звіті про фінансовий стан, відсотки на орендне зобов'язання визнаються у складі процентних витрат у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Строк оренди – це нескасовний період, протягом якого Банк має право використовувати орендований актив, а також обидва такі строки: а) періоди, які охоплює можливість продовження оренди, якщо Банк є обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та б) періоди, які охоплює можливість припинити оренду, якщо орендар обґрунтовано упевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Модифікація оренди – зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного або більше базових активів або подовження чи скорочення строку оренди за договором).

Зміни в платежах, які не є модифікаціями оренди – зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка була частиною початкових умов оренди (наприклад, знижки за договорами оренди у разі настання певних подій). Такі зміни не є результатом модифікації договору оренди і обліковуються як змінні орендні платежі, ефект від яких визнається у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Ставка додаткових запозичень орендаря – ставка відсотка, яку Банк сплатив би, щоб запозичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя. Банк визнає у складі такого майна необоротні активи, які набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу. Такі активи не відповідають критеріям визнання активів, утримуваних для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності. Такі активи оцінюються за собівартістю за мінусом знецінення.

Кошти банків. Кошти банків обліковуються з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти банків є непохідними фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами-юридичним особами та обліковуються за амортизованою собівартістю.

Інші залучені кошти. Інші залучені кошти включають позикові кошти, отримані від банківських та небанківських фінансових організацій. Інші позикові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань, будуть вторинними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою собівартістю.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку). У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати чи кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі власного капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі власного капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі інших адміністративних та операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть реалізовані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків (результат від операцій з акціонером).

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці 34 «Події після дати балансу». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Доходи/витрати за послугами та комісії. Доходи за послугами і комісіями включають в себе доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Доходи, включені до відповідного розділу звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, серед іншого включають комісії за обслуговування кредитів, комісії за не вибрані кредити, за здійснення моніторингу застави, за зміну основних умов кредитування з ініціативи позичальника, та інше.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Повернення частини суми від торгівельних операцій, які здійснювалися за допомогою електронних платіжних засобів, та виплат винагород за акційними програмами на поточні рахунки клієнтів здійснюється за принципом нарахування. Такі витрати зменшують комісійні доходи в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Витрати за послугами і комісії сплачені визнаються по мірі отримання послуг.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток (як чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою та чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гривня/1 долар США	42,0390	37,9824
Гривня/1 євро	43,9266	42,2079

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (і) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (іі) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (ііі) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на виплати працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Інформація за сегментами. Для цілей управління Банк не визначає окремі сегменти (бізнес-напрями), результати діяльності оцінюються на основі фінансової інформації, що використана для складання фінансової звітності Банку.

Протягом 2024 року Банк отримав доходи від операцій з Державою з купівлі облігацій внутрішньої державної позики, які склали більше 10% від загальних доходів Банку, а саме: 506 230 тис. грн (2023 рік: 251 451 тис. грн).

Протягом 2024 року Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів НБУ в сумі 886 218 тис. грн, що складає більше 10% від загальних доходів Банку (2023 рік: 1 024 202 тис. грн).

Географічна інформація. Більшість доходів Банку відносяться до України. Банк не отримує суттєвих доходів з джерел за межами України. У Банку відсутні непоточні активи, що утримуються за межами України. Аналіз активів та зобов'язань за географічною концентрацією наведено в Примітці 27.

5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Значне збільшення кредитного ризику. Як пояснюється в Примітці 4, величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, очікуваним в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього терміну кредитування (для активів другої і третьої стадії). Актив переходить в другу стадію при значному збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не містить визначення значного підвищення кредитного ризику. При оцінці значного збільшення кредитного ризику за окремим активом Банк враховує як якісну, так і кількісну прогнозну інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена. Більш детальна інформація представлена в Примітці 27.

Визначення події дефолту. Як пояснюється в Примітці 4, актив переходить в третю стадію у разі наявності ознак та подій дефолту. Банк використовує одну ознаку або певну їх комбінацію у поєднанні з власним професійним судженням при визначенні дефолту в залежності від наявної якісної та кількісної інформації, особливостей позичальників, їх активів тощо. Більш детальна інформація представлена в Примітці 27.

5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

***Використовувані моделі і припущення в оцінці очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та справедливої вартості фінансових інструментів*.** При оцінці справедливої вартості фінансових активів, а також при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк використовує різні моделі і припущення. При визначенні найбільш відповідної моделі для кожного типу активів, а також для визначення припущень, що використовуються в цих моделях, включаючи припущення, що відносяться до ключових факторів кредитного ризику, застосовується судження. Більш детальна інформація про оцінку справедливої вартості наведено в Примітці 31, а інформація про очікувані кредитні збитки – в Примітці 27.

***Джерела невизначеності в оцінках*.** Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності та стосуються таких статей:

	31 грудня 2024 року	**31 грудня 2023 року**
Кредити та аванси клієнтам	10 389 110	8 243 854
в тому числі, резерв під очікувані кредитні збитки	*(1 454 296)*	*(1 234 121)*
Інвестиції в цінні папери	15 940 038	11 746 019

Визначення та оцінка сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі. При оцінці рівня очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Банк застосовує суттєві судження управлінського персоналу для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен зі сценаріїв з урахуванням його відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. Банк встановлює імовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника та його фінансового стану, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на імовірність настання одного або кількох сценаріїв.

Імовірність дефолту. Імовірність дефолту є ключовим вхідним сигналом у вимірюванні рівня кредитних втрат. Імовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Збитки в разі дефолту. Збитки в разі дефолту являють собою оцінку збитків, які виникнуть при дефолті. Вони засновані на різниці між грошовими потоками, що визначені договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Інформацію щодо управління кредитними ризиками наведено у Примітці 27.

5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Оцінка справедливої вартості. При оцінці справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання Банк використовує дані, що спостерігаються на ринку в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі вихідні дані рівня 1 відсутні, Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів. Інформацію щодо визначення справедливої вартості наведено у Примітці 31.

Рекласифікації. Банком переглянуто формат подання інформації у цій фінансовій звітності та відповідно внесено зміни у порівняльні дані для проведення її у відповідність до нового формату представлення даних, як зазначено в таблиці нижче:

Назва статті	За 12 місяців 2023 року	Ефект від зміни представлення	За 12 місяців 2023 року (з врахуванням ефекту від зміни представлення)
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток			
Комісійні доходи	1 264 842	(24 166)	1 240 676
Інші адміністративні та операційні витрати	(706 076)	24 166	(681 910)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти	1 187 600	826 510
Кореспондентський рахунок в НБУ	1 279 372	2 713 480
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 600 838	2 959 929
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)	25 080	32 082
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	**4 092 890**	**6 532 001**

Грошові кошти на Кореспондентському рахунку в НБУ є не простроченими та не знеціненими, класифіковані у першу стадію резервування під очікувані кредитні збитки та відповідають кредитному рейтингу CCC+ станом на 31 грудня 2024 та 2023 років.

Нижче поданий аналіз заборгованості за Кореспондентськими рахунками в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 та 2023 років:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від A- до AA+	1 511 037	2 845 555
Рейтинг від BB- до BBB+	–	82 611
Рейтинг від CCC	90 398	35 628
Всього перша стадія резервування	**1 601 435**	**2 963 794**
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(597)	(3 865)
Всього кореспондентських рахунків в інших банках	**1 600 838**	**2 959 929**

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кошти на рахунках в інших платіжних системах у сумі 25 080 тис. грн та 32 082 тис. грн відповідно є не простроченими та не знеціненими, класифіковані у першу стадію резервування під очікувані кредитні збитки та відповідають кредитному рейтингу AA-.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Кредитні рейтинги за кореспондентськими рахунками в інших банках, кореспондентському рахунку в НБУ та коштах на рахунках в інших платіжних системах базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років загальний залишок на кореспондентських рахунках в інших банках до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 564 051 тис. грн та 2 954 787 тис. грн, що становить 97,67% та 99,7% від залишків на кореспондентських рахунках відповідно.

7. Кредити та аванси банкам

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	2 675 370	986 455
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 337)	(1 024)
Всього кредитів та авансів банкам	**2 674 033**	**985 431**

Станом на 31 грудня 2024 року строкові розміщення коштів в інших банках включають в себе розміщене Банком гарантійного покриття в українських та іноземних банках в сумі 482 282 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 336 524 тис. грн). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

7. Кредити та аванси банкам (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 та 2023 років:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від A- до AA+	2 674 270	984 834
Рейтинг від BB- до BBB+	–	126
Рейтинг від CCC- до CCC+	720	680
Не мають рейтингу	380	380
Всього перша стадія резервування	**2 675 370**	**986 020**
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(1 337)	(589)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від CCC	432	435
Всього третя стадія резервування	**432**	**435**
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(432)	(435)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	**(1 769)**	**(1 024)**
Всього кредитів та авансів банкам	**2 674 033**	**985 431**

Кредитні рейтинги за кредитами та авансами банкам базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 2 455 074 тис. грн та 985 513 тис. грн, що становить 91,77% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

Аналіз кредитів та авансів банкам за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені наступним чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам	11 560 096	9 304 755
Кредити фізичним особам	283 310	173 220
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	**11 843 406**	**9 477 975**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 454 296)	(1 234 121)
Всього кредитів та авансів клієнтам	**10 389 110**	**8 243 854**

У 2024 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року	**1 200 921**	**33 200**	**1 234 121**
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	165 859	1 503	167 362
Коригування резерву при припиненні визнання	59 319	–	59 319
Кредити продані/списані протягом року	(78 458)	(470)	(78 928)
Коригування процентів	72 422	–	72 422
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2024 року	**1 420 063**	**34 233**	**1 454 296**

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2023 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року	**940 238**	**23 713**	**963 951**
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	327 177	10 391	337 568
Коригування резерву при припиненні визнання	(69 988)	–	(69 988)
Кредити продані/списані протягом року	(37 110)	(904)	(38 014)
Коригування процентів	40 604	–	40 604
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року	**1 200 921**	**33 200**	**1 234 121**

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	4 942 352	42	4 082 191	43
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	2 693 055	23	2 111 125	22
Промисловість	2 054 863	17	1 773 615	19
Транспорт та зв'язок	1 204 382	10	646 210	7
Будівництво та операції з нерухомістю	252 673	2	167 188	2
Кредити фізичним особам	283 309	2	173 220	2
Інші послуги	412 772	4	524 426	5
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	**11 843 406**	**100**	**9 477 975**	**100**

Станом на 31 грудня 2024 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 470 817 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року – 2 251 494 тис. грн) або 21% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2023 року – 24%). При цьому станом на 31 грудня 2024 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 90 000 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 90 000 тис. грн).

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливу вартість самої застави станом на 31 грудня 2024 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	3 372 538	260 238	3 632 776
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	274 370	8 310	282 680
- іншими об'єктами нерухомості	3 410 424	14 586	3 425 010
- грошовими депозитами	423 216	176	423 392
- гарантіям Кабінету Міністрів України	392 060	–	392 060
- іншими активами	3 687 488	–	3 687 488
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	**11 560 096**	**283 310**	**11 843 406**

Статті у таблицях вище показані за валовою балансовою вартістю кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки або вартістю прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи.

Станом на 31 грудня 2024 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 423 392 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 526 880 тис. грн) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 14) на загальну суму 465 362 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 579 195 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 1 517 338 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 1 263 751 тис. грн) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 1 143 226 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 1 062 280 тис. грн) або на 75% (станом на 31 грудня 2023 року – на 84%).

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: інше рухоме майно, інші майнові права та інші види активів.

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче подано інформацію про пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою станом на 31 грудня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 797 976	138 198	2 936 174
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	220 695	8 777	229 472
- іншими об'єктами нерухомості	2 825 470	25 741	2 851 211
- грошовими депозитами	526 844	36	526 880
- гарантіям Кабінету Міністрів України	425 296	–	425 296
- іншими активами	2 508 474	468	2 508 942
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	**9 304 755**	**173 220**	**9 477 975**

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	8 363 835	247 527	8 611 362
- прострочені менше ніж 30 днів	6 561	311	6 872
Всього перша стадія резервування	**8 370 396**	**247 838**	**8 618 234**
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	1 700 138	161	1 700 299
- прострочені менше ніж 30 днів	–	25	25
- прострочені від 31 до 90 днів	–	7 510	7 510
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	**1 700 138**	**7 696**	**1 707 834**
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	703 776	807	704 583
- прострочені менше ніж 30 днів	54 487	2	54 489
- прострочені від 31 до 90 днів	2 389	453	2 842
- прострочені від 91 до 180 днів	30 798	4 889	35 687
- прострочені від 181 до 360 днів	8 602	6 205	14 807
- прострочені більше 360 днів	579 970	15 420	595 390
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	**1 380 022**	**27 776**	**1 407 798**
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	4 030	–	4 030
- прострочені від 31 до 90 днів	50 256	–	50 256
- прострочені від 91 до 180 днів	1 539	–	1 539
- прострочені від 181 до 360 днів	387	–	387
- прострочені більше 360 днів	53 328	–	53 328
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	**109 540**	**–**	**109 540**
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	**11 560 096**	**283 310**	**11 843 406**
Резерви під очікувані кредитні збитки	**(1 420 063)**	**(34 233)**	**(1 454 296)**
Всього кредитів та авансів клієнтам	**10 140 033**	**249 077**	**10 389 110**

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	6 460 508	130 600	6 591 108
- прострочені менше ніж 30 днів	4 967	133	5 100
Всього перша стадія резервування	**6 465 475**	**130 733**	**6 596 208**
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	1 602 811	8	1 602 819
- прострочені менше ніж 30 днів	3 600	–	3 600
- прострочені від 31 до 90 днів	8 384	3 214	11 598
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	**1 614 795**	**3 222**	**1 618 017**
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	417 025	638	417 663
- прострочені менше ніж 30 днів	20 237	–	20 237
- прострочені від 31 до 90 днів	26 057	157	26 214
- прострочені від 91 до 180 днів	73 198	2 544	75 742
- прострочені від 181 до 360 днів	167 480	3 492	170 972
- прострочені більше 360 днів	418 121	32 434	450 555
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	**1 122 118**	**39 265**	**1 161 383**
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	55 554	–	55 554
- прострочені від 181 до 360 днів	45 664	–	45 664
- прострочені більше 360 днів	1 149	–	1 149
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	**102 367**	**–**	**102 367**
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	**9 304 755**	**173 220**	**9 477 975**
Резерви під очікувані кредитні збитки	**(1 200 921)**	**(33 200)**	**(1 234 121)**
Всього кредитів та авансів клієнтам	**8 103 834**	**140 020**	**8 243 854**

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 року, кредити та аванси клієнтам валовою балансовою вартістю 466 249 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 524 872 тис. грн), були передані в якості забезпечення за кредитами, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 16, 29).

Інша інформація про кредити та аванси клієнтам (детальний аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки та їх розподіл за стадіями знецінення), подана в Примітці 27.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за ризиком процентної ставки, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	4 813 273	2 575 244
Облігації іноземних держав	336 789	448 544
Облігації міжнародних фінансових організацій	–	247 005
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**5 150 062**	**3 270 793**
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	10 789 577	8 475 226
Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні)	399	–
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	**10 789 976**	**8 475 226**
Всього інвестицій в цінні папери	**15 940 038**	**11 746 019**

Станом на 31 грудня 2024 року за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 222 962 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 123 199 тис. грн) та за інвестиціями в цінні папери за амортизованою вартістю - 106 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року резерв відсутній).

9. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні)	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від A- до AA+	–	142 188	–	–	142 188
Рейтинг від BBB- до BBB+	–	194 601	–	–	194 601
Рейтинг від C до CCC+	4 680 594	–	399	10 789 577	15 470 570
Друга стадія резервування					
Рейтинг від C до CCC+	132 679	–	–	–	132 697
Всього інвестицій в цінні папери	**4 813 273**	**336 789**	**399**	**10 789 577**	**15 940 038**

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні)	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від A- до AA+	–	257 934	247 005	–	504 939
Рейтинг від BBB- до BBB+	–	190 610	–	–	190 610
Рейтинг від C до CCC+	2 350 331	–	–	8 475 226	10 825 557
Друга стадія резервування					
Рейтинг від C до CCC+	224 913	–	–	–	224 913
Всього інвестицій в цінні папери	**2 575 244**	**448 544**	**247 005**	**8 475 226**	**11 746 019**

Інвестиції в цінні папери не мають забезпечення.

Кредитні рейтинги базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Аналіз інвестицій в цінні папери за ризиком процентної ставки, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформацію про справедливу вартість інвестицій в цінні папери розкрито у Примітці 31.

10. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво	Всього основних засобів	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Незавершені кап. вкладення в НА	Всього нематеріальних активів за винятком гудвілу
Первісна вартість станом на 1 січня 2023 року	**41 764**	**29 401**	**316 300**	**2 397**	**389 862**	**99 479**	**10 012**	**109 491**
Накопичена амортизація	(39 152)	(22 948)	(262 102)	–	(324 202)	(68 501)	–	(68 501)
Залишкова вартість станом на 1 січня 2023 року	**2 612**	**6 453**	**54 198**	**2 397**	**65 660**	**30 978**	**10 012**	**40 990**
Надходження	14 506	833	42 178	293	57 810	14 618	–	14 618
Вибуття	(475)	(111)	(467)	–	(1 053)	–	(2 238)	(2 238)
Амортизаційні відрахування	(3 680)	(3 007)	(47 480)	–	(54 167)	(16 679)	–	(16 679)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року	**12 963**	**4 168**	**48 429**	**2 690**	**68 250**	**28 917**	**7 774**	**36 691**
Первісна вартість станом на 31 грудня 2023 року	**50 388**	**29 430**	**352 587**	**2 690**	**435 095**	**114 097**	**7 774**	**121 871**
Накопичена амортизація	(37 425)	(25 262)	(304 158)	–	(366 845)	(85 180)	–	(85 180)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року	**12 963**	**4 168**	**48 429**	**2 690**	**68 250**	**28 917**	**7 774**	**36 691**
Надходження	18 558	189	57 487	1 473	77 707	26 472	–	26 472
Вибуття/списання	–	–	(53)	–	(53)	–	–	–
Відновлення корисності	574	–	428	–	1 002	–	–	–
Амортизаційні відрахування	(8 316)	(2 472)	(50 179)	–	(60 967)	(15 796)	–	(15 796)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2024 року	**23 779**	**1 885**	**56 112**	**4 163**	**85 939**	**39 593**	**7 774**	**47 367**
Первісна вартість станом на 31 грудня 2024 року	**68 946**	**27 458**	**400 266**	**4 163**	**500 833**	**136 685**	**7 774**	**144 459**
Накопичена амортизація	(45 167)	(25 573)	(344 154)	–	(414 894)	(97 092)	–	(97 092)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2024 року	**23 779**	**1 885**	**56 112**	**4 163**	**85 939**	**39 593**	**7 774**	**47 367**

Станом на 31 грудня 2024 року сума повністю замортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 382 195 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 306 944 тис. грн).

У 2024 році Банк визнав відновлення корисності за основними засобами, які знаходились в м. Херсон.

11. Активи з права користування та орендні зобов’язання

Активи з права користування представлені таким чином:

	Обладнання	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2024 року	**385**	**306 389**	**1 316**	**308 090**
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2024 року	(30)	(260 991)	(1 186)	(261 877)
Надходження	–	884	26	910
Модифікація	376	77 147	257	77 780
Вибуття	–	(1 286)	(102)	(1 388)
Амортизаційні відрахування	(355)	(49 904)	(151)	(50 410)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2024 року	**376**	**72 569**	**160**	**73 105**

	Обладнання	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2023 року	**–**	**283 764**	**1 188**	**284 952**
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2023 року	–	(205 794)	(995)	(206 789)
Надходження	385	9 379	39	9 803
Модифікація	–	73 919	252	74 171
Вибуття	–	(60 673)	(163)	(60 836)
Амортизаційні відрахування	(30)	(54 867)	(191)	(55 088)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року	**355**	**45 728**	**130**	**46 213**

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років середній термін оренди приміщень Банку складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об’єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

11. Активи з права користування та орендні зобов'язання (продовження)

У складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід визнані наступні суми за договорами оренди:

	12 місяців 2024 року	12 місяців 2023 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(50 410)	(55 088)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(30 288)	(22 279)
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	(33 421)	(22 476)
Витрати на змінну частину орендної плати	(1 352)	(904)
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	6 252	17 125
Доходи від надання в оренду	31 840	21 096
Доходи від переоцінки/припинення визнання активів	258	644
Всього вплив на фінансовий результат	**(77 121)**	**(61 882)**

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	**46 387**	**79 530**
Збільшення орендних зобов'язань	77 226	24 903
Нараховані проценти (Примітка 18)	30 288	22 279
Зменшення орендних зобов'язань в результаті отриманих знижок та модифікацій договорів оренди (Примітка 23)	(6 252)	(17 125)
Погашення орендних зобов'язань (Примітка 18)	(66 725)	(63 200)
Орендні зобов'язання станом на 31 грудня	**80 924**	**46 387**

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені у Примітці 27.

12. Інші фінансові та інші нефінансові активи

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	503 456	433 837
Інші фінансові активи	34 605	31 197
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	**538 061**	**465 034**
Резерв під очікувані кредитні збитки	**(12 218)**	**(18 071)**
Всього інших фінансових активів	**525 843**	**446 963**
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	50 310	54 934
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	33 865	644
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	5 089	11 903
Запаси	7 945	8 594
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	947	964
Всього інших нефінансових активів	**98 156**	**77 039**
Всього інших фінансових та нефінансових активів	**623 999**	**524 002**

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та МастерКард в сумі 493 355 тис. грн та покриття за платіжними розрахунками в сумі 10 101 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року гарантійне покриття в міжнародних платіжних системах Віза та МастерКард в сумі 426 921 тис. грн та покриття за платіжними розрахунками в сумі 6 916 тис. грн відповідно). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

12. Інші фінансові та інші нефінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 та 2023 років:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти з обмеженим правом використання		
Стадія 2		
Рейтинг від A- до AA+	493 355	426 921
Не мають рейтингу	10 101	6 916
Всього грошових коштів з обмеженим правом використання	**503 456**	**433 837**
Резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами з обмеженим правом використання	(627)	(444)
Інші фінансові активи		
Стадія 1		
- строк погашення не настав	16 186	–
Стадія 2		
- строк погашення не настав	6 911	13 552
- прострочені до 30 днів	4	105
Стадія 3		
- прострочені від 31 до 60 днів	112	287
- прострочені від 61 до 90 днів	117	388
- прострочені від 91 до 180 днів	377	2 518
- прострочені від 181 до 360 днів	751	292
- прострочені понад 361 день	10147	14 055
Всього інших фінансових активів	**34 605**	**31 197**
Резерв під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(11 591)	(17 627)
Всього інших фінансових активів	**525 843**	**446 963**

Аналіз інших фінансових активів за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

13. Кошти банків

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	79 333	382 436
Всього заборгованості за коштами банками	**79 333**	**382 436**

Станом на 31 грудня 2024 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 54 222 тис. грн перед одним банком-нерезидентом, що становило 68% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2023 року – у сумі 232 676 тис. грн, що становило 61% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

Аналіз заборгованості за коштами банків за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

14. Кошти клієнтів

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	21 525 052	16 934 514
- Поточні рахунки фізичних осіб	4 416 968	3 499 206
Всього поточних рахунків	**25 942 021**	**20 433 720**
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	2 418 241	2 423 931
- Депозити фізичних осіб	2 149 995	1 995 794
Всього депозитів	**4 568 236**	**4 419 725**
Всього коштів клієнтів	**30 510 257**	**24 853 445**

14. Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 16 304 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 8 449 тис. грн), з яких 1 304 тис. грн належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2023 року – 1 252 тис. грн), 15 000 тис. грн – юридичним особам (станом на 31 грудня 2023 року – 7 197 тис. грн). Процентні ставки за такими депозитами станом на 31 грудня 2024 року становили від 0,1% до 4,0% (станом на 31 грудня 2023 року – від 0,1% до 13% річних), залежно від залишку на рахунку та валюти.

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 6 680 270 тис. грн, або 26% (станом на 31 грудня 2023 року – 5 754 738 тис. грн або 28%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 466 033 тис. грн, або 32% (станом на 31 грудня 2023 року – 1 635 208 тис. грн, або 37%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2024 року до складу коштів клієнтів входили депозити у сумі 465 362 тис. грн, розміщені клієнтами як забезпечення кредитів та авансів клієнтам у сумі 423 392 тис. грн (Примітка 8) (станом на 31 грудня 2023 року – 579 195 тис. грн, кошти клієнтів, розміщені як забезпечення кредитів та авансів клієнтам в сумі 526 880 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 255 166 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 133 868 тис. грн), розміщені клієнтами як забезпечення за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (Примітка 29).

Розподіл коштів клієнтів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума	**%**	**Сума**	**%**
Торгівля	6 431 406	25	5 134 931	25
Транспорт, телекомунікації	5 778 118	22	4 377 532	22
Фізичні особи	4 416 968	17	3 499 206	17
Переробна промисловість	3 792 153	15	1 434 830	7
Постачання електроенергії, водопостачання	1 337 214	5	960 691	5
Фінансові посередники	1 129 276	4	1 031 993	5
Будівництво	764 037	3	707 689	3
Професійні послуги	726 969	3	502 116	2
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	611 703	2	380 892	2
Сільське господарство	395 013	2	250 733	1
Тимчасове розміщування й організація харчування	279 890	1	1 659 198	8
Інше	279 274	1	493 909	3
Всього поточних рахунків	**25 942 021**	**100**	**20 433 720**	**100**

14. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума	**%**	**Сума**	**%**
Фізичні особи	2 149 995	47	1 995 794	45
Торгівля	752 004	17	1 028 037	23
Переробна промисловість	596 430	13	447 609	10
Транспорт, телекомунікації	577 141	12	424 847	10
Сільське господарство	209 215	5		
Фінансові посередники	162 366	3	239 019	5
Професійні послуги	67 068	1	136 630	3
Будівництво	27 404	1	22 427	1
Інше	26 613	1	75 327	2
Всього депозитів	**4 568 236**	**100**	**4 419 725**	**100**

Аналіз коштів клієнтів за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

15. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові зобов'язання		
Розрахунки з клієнтами	68 990	22 992
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	41 705	33 091
Передплачені комісії за кредитами	10 290	11 111
Нараховані витрати за послуги	1 478	1 857
Інші фінансові зобов'язання	2 850	988
Всього інших фінансових зобов'язань	**125 313**	**70 039**
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	11 348	9 696
Доходи майбутніх періодів	9 055	8 350
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4 441	3 279
Інші зобов'язання	4	5
Всього інших нефінансових зобов'язань	**24 848**	**21 330**
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	**150 161**	**91 369**

Аналіз інших фінансових зобов'язань за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

16. Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні.

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.(WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума кредиту погашається шляхом здійснення 34 чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року.

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION) США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки). З 1 січня 2020 року OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION призначила та передала всі свої функції, штат, активи, пасиви, включно з його правами, зобов'язаннями та обов'язками особі United States International Development Finance Corporation.

На тлі воєної агресії російської федерації, у червні 2022 року Банк підписав з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.(WORLDBUSINESS CAPITAL, INC) США додаткові угоди, умовами яких передбачено подовження строків договорів на два роки та відтермінування на два роки щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 червня 2023 року, а також зменшення маржи на 0,5%. Згідно з світовими тенденціями відмови від LIBOR, у червні 2024 року Банком підписано додаткову угоду на використання SOFR. З 20 червня 2023 року проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки SOFR за доларами США, а також додатково 0,26161 («Коригування спреду за кредитом»), а також маржа у розмірі 3,75% та 3,3% відповідно, що станом на 31 грудня 2024 року складало 8,36567% та 7,91567% (станом на 31 грудня 2023 року – 9,385% та 8,93%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 31 грудня 2024 року складала 398 648 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 412 542 тис. грн).

16. Інші залучені кошти (продовження)

Згідно умов, зазначених в Договорах, Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників (ковенанти). Ковенанти передбачають дотримання пруденційних нормативів НБУ та додаткових показників:

Фінансові показники (ковенанти)	Нормативне значення відповідно до Договру	Фактичне значення показника станом на 31 грудня 2024 року
Коефіцієнт достатності капіталу (Capital Adequacy Ratio)	Не менше ніж 12%	13,34%
Коефіцієнт короткострокової ліквідності (Short Term Liquidity Ratio)	Не менше ніж 60%	112,18%
Максимальний кредитний ризик (Maximum Credit Exposure)	Не більше ніж 25%	23,61%
Коефіцієнт відкритої експозиції (Open Exposure Ratio)	Не більше ніж 25%	0,00%
Максимальний кредитний ризик на афілійованих осіб (Maximum Credit Exposure to Affiliates)	Не менше ніж 25%	0,18%
Мінімальне значення коефіцієнта покриття заставою (Кредит 1) (Min. Collateral Coverage Ratio (Loan 1))	Не менше ніж 125%	140,47%
Мінімальне значення коефіцієнта покриття заставою (Кредит 1) (Min. Collateral Coverage Ratio (Loan 2))	Не менше ніж 125%	127,30%

Недотримання цих фінансових показників Банком може призвести до негативних наслідків, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на вимогу кредитора.

З огляду на той факт, що Банк не порушував нормативи НБУ протягом 2024 року, має запас міцності за більшістю нормативних значень пруденційних нормативів НБУ та граничних значень встановлених ковенантів станом на 31 грудня 2024 року, та з врахуванням прогнозів Банку - відсутній суттєвий ризик недотримання ковенант протягом наступних 12 місяців.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк дотримувався усіх фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

Інформація про зміни у зобов'язаннях Банку щодо інших залучених коштів, включно з грошовими та негрошовими змінами, наведена у Примітці 18.

Аналіз інших залучених коштів за ризиком процентної ставки, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація щодо забезпечення за іншими залученими коштами, що описані вище, наведена у Примітці 29.

17. Субординований борг

	Валюта	Строк погашення	Номінальна ставка, %	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	6 вересня 2027 року	6	86 122	78 341
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 листопада 2028 року	7	76 193	67 359
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	11 жовтня 2028 року	5	162 912	145 997
Всього субординованого боргу				**325 227**	**291 697**

18. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблицях нижче подано детальну інформацію про зміни у основних зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті про рух грошових коштів Банку як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2024 та 2023 роки.

							Негрошові зміни	
	1 січня 2024 року	Надходження від руху грошових коштів	Погашення основної суми заборгованості	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Інші негрошові зміни	31 грудня 2024 року
Інші залучені кошти	412 542	–	(60 221)	(40 172)	42 750	43 749	–	398 648
Субординований борг	291 697	–	–	(18 486)	20 906	31 110	–	325 227
Орендні зобов'язання	46 387	–	(38 255)	(28 762)	30 288	563	70 703	80 924
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	**750 626**	**–**	**(98 476)**	**(87 420)**	**93 944**	**75 422**	**70 703**	**804 799**

18. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності (продовження)

							Негрошові зміни	
	1 січня 2023 року	Надходження від руху грошових коштів	Погашення основної суми заборгованості	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Інші негрошові зміни	31 грудня 2023 року
Інші залучені кошти	394 056	–	–	(36 316)	39 260	15 542	–	412 542
Субординований борг	278 949	–	–	(16 817)	18 756	10 809	–	291 697
Орендні зобов'язання	79 530	–	(40 921)	(22 013)	22 279	218	7 294	46 387
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	**752 535**	**–**	**(40 921)**	**(75 146)**	**80 295**	**26 569**	**7 294**	**750 626**

19. Статутний капітал

	Кількість випущених акцій	Сума
Станом на 1 січня 2023 року	**3 073 500**	**1 255 432**
Збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	–	261 7392
Станом на 31 грудня 2023 року	**3 073 500**	**1 517 172**
Станом на 31 грудня 2024 року	**3 073 500**	**1 517 172**

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової інформації, підготовленої у відповідності до вимог Національного банку України.

У 2024 та 2023 роках дивіденди за простими акціями Банку не оголошувались.

19. Статутний капітал (продовження)

Резервні та інші фонди банку у складі капіталу, які обліковуються у відповідності до вимог НБУ склададали 78 885 тис. грн станом на 31 грудня 2024 року (67 083 тис. грн станом на 31 грудня 2023 року). Відрахування до резервних та інших фондів банку здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після оплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку. Резервні та інші фонди банку можуть бути використані тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його акціонерів.

У квітні 2024 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про затвердження прибутку за 2023 рік у сумі 236 035 тис. грн та його розподіл наступним чином:

- 11 802 тис. грн направити до резервного та інших фондів Банку;
- 224 233 тис. грн залишити нерозподіленим.

Станом на 31 грудня 2024 року усі акції – це прості акції номінальною вартістю 493,63 гривень за акцію (станом на 31 грудня 2023 року – 493,63 гривень за акцію).

20. Процентні доходи та витрати

	За 12 місяців 2024 року	За 12 місяців 2023 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка):		
Кредити юридичним особам	1 494 222	1 228 373
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	886 240	1 024 202
Кредити та аванси банкам	145 498	100 091
Кредити фізичним особам	46 037	27 482
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	531 356	286 928
Всього процентних доходів	**3 103 353**	**2 667 076**
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/розрахункові рахунки	812 997	627 550
Строкові депозити юридичних осіб	172 159	276 513
Строкові депозити фізичних осіб	125 377	93 994
Інші залучені кошти (Примітка 18)	42 750	39 260
Субординований борг (Примітка 18)	20 906	18 756
Кошти банків та кредит рефінансування НБУ	1 587	1 171
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 18)	30 288	22 279
Всього процентних витрат	**1 206 064**	**1 079 523**
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	**1 897 289**	**1 587 553**

21. Комісійні доходи та витрати

	За 12 місяців 2024 року	За 12 місяців 2023 року
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	1 254 702	996 264
- Придбання та продаж іноземної валюти	152 488	147 915
- Гарантії та акредитиви надані	75 630	65 257
- Операції з кредитування	13 331	12 901
- За використання сейфів	8 336	7 821
- Інкасація	6 636	7 184
- Інше	5 778	3 334
Всього комісійних доходів	**1 516 901**	**1 240 676**
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	923 909	677 461
- Комісійні за операціями з цінними паперами	15 150	3 471
- Комісійні за прийом платежів	11 298	17 294
- Витрати на агентські послуги по залученню клієнтів	6 542	5 966
- Комісійні за позабалансовими операціями	5 837	5 264
- Інше	4 547	3 988
Всього комісійних витрат	**967 283**	**713 444**
Чистий дохід за комісійними	**549 618**	**527 232**

22. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

	За 12 місяців 2024 року	За 12 місяців 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 269	(2 322)
Кредити та аванси банкам	(745)	11
Кредити та аванси клієнтам	(167 362)	(337 568)
Інвестиції в цінні папери	(99 874)	(82 254)
Інші фінансові активи	5 253	6 248
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(3 306)	(919)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	**(262 765)**	**(416 804)**

23. Інші операційні доходи (витрати)

	За 12 місяців 2024 року	За 12 місяців 2023 року
Інші операційні доходи		
Дохід від лізингу (оренди)	31 840	21 096
Дохід від МастерКард та Віза за впровадження спільної маркетингової програми	14 168	21 885
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	6 252	17 125
Дохід від роялті	3 392	2 074
Дохід від прийняття на баланс майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3 316	–
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 398	1 119
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	1 173	8 260
Дохід від модифікації фінансових активів	–	3 100
Інше	3 497	3 711
Всього інших операційних доходів	**65 036**	**78 370**
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових активів	3 164	–
Всього інших операційних витрат	**3 164**	**–**
Всього інших операційних доходів (витрат)	**61 872**	**78 370**

24. Витрати на виплати працівникам

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 811 411 тис. грн (за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року – 689 464 тис. грн).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом за 2024 рік включений єдиний соціальний внесок у сумі 116 500 тис. грн (за 2023 рік – у сумі 93 595 тис. грн).

25. Інші адміністративні та операційні витрати

	За 12 місяців 2024 року	За 12 місяців 2023 року
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку IT систем	523 357	324 735
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	163 931	117 406
Роялті	122 000	49 423
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	42 222	37 689
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	33 421	22 476
Спонсорство та доброчинність	27 355	30 492
Комунальні послуги	14 770	12 908
Професійні послуги	13 696	10 683
Рекламні та маркетингові послуги	13 146	9 642
Охоронні послуги	10 594	10 038
Витрати на відрядження	3 559	2 616
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	2 320	2 266
Інше	67 621	51 536
Всього інших адміністративних та операційних витрат	**1 037 992**	**681 910**

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки «Власний рахунок» пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 111 766 тис. грн (за 2023 рік – 42 889 тис. грн).

До складу витрат на утримання приміщень, обладнання та підтримку IT систем включені витрати за послуги з супроводу IT систем, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 395 574 тис. грн (за 2023 рік - 155 650 тис. грн).

До складу витрат на спонсорство та доброчинність включені витрати з надання благодійної допомоги пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 12 763 тис. грн (за 2023 рік – 22 182 тис. грн).

26. Витрати на сплату податку

Компоненти витрат на сплату податку. Витрати на сплату податку, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

	2024 рік	2023 рік
Поточний податок	(259 682)	(257 046)
Відстрочений податок	(1 042)	2 247
Витрати на сплату податку	**(260 724)**	**(254 799)**

26. Витрати на сплату податку (продовження)

Вивірення витрат на сплату податку та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування. Доходи Банку у 2024 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 50% (у 2023 році – 50%). З 2025 року ставка оподаткування для Банку буде складати – 25%. Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	**515 574**	**490 833**
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	(257 787)	(245 417)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- витрати, які не враховуються при оподаткуванні	(5 542)	(8 923)
- дохід, не визнаний у фінансовому обліку	–	(459)
- зміни у визнаних податкових активах/зобов'яаннях	(1 042)	–
- інші зміни, що не враховані в податкової звітності	3 647	–
Витрати на сплату податку	**(260 724)**	**(254 799)**

Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць. Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов’язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць, показаний нижче, обліковується за ставкою 25% (у 2023 році – 25%).

	1 січня 2024 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2024 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	3 200	(565)	–	2 635
Нараховані витрати	3 754	(477)	–	3 277
Інвестиції в цінні папери	(34 999)	–	(15 026)	(50 025)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов’язання)	**(28 045)**	**(1 042)**	**(15 026)**	**(44 113)**
Визнані відстрочені податкові активи	13 056	(1 042)	–	12 014
Визнане відстрочене податкове зобов’язання	(41 101)	–	(15 026)	(56 127)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов’язання)	**(28 045)**	**(1 042)**	**(15 026)**	**(44 113)**

26. Витрати на сплату податку (продовження)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2023 році показаний наступним чином:

	1 січня 2023 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2023 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	3 930	(730)	–	3 200
Нараховані витрати	777	2 977	–	3 754
Інвестиції в цінні папери	6 102	–	(41 101)	(34 999)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	**10 809**	**2 247**	**(41 101)**	**(28 045)**
Визнані відстрочені податкові активи	10 809	2 247	–	13 056
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	–	–	(41 101)	(41 101)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	**10 809**	**2 247**	**(41 101)**	**(28 045)**

27. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційного та комплаєнс-ризику. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику, процентного ризику банківської книги, кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є забезпечення підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках затвердженого ризик-апетиту та інших встановлених лімітів і обмежень, забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків, фінансової стійкості Банку та його розвитку в рамках Стратегічного плану розвитку Банку та визначеної бізнес-моделі, підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Банку.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно Стратегії управління ризиками Банку та Декларації схильності до ризиків, які щороку переглядаються та затверджуються Наглядовою радою Банку. Управління операційними та комплаєнс ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Колегіальні органи, що є суб'єктами системи управління ризиками є: Наглядова рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами («КУАП»), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку), Комітет з управління операційним ризиком («КУОР») та Тарифний комітет.

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, КУОР, Тарифного та Кредитних комітетів).

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, КУОР, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, процентним ризиком банківської книги та ризиком ліквідності.

Кредитні комітети та комісії приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов’язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів під очікувані кредитні збитки.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов’язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов’язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов’язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правлінням Банку та Наглядовою радою Банку.

Рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов’язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1% від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3% від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі), приймається Правлінням Банку з подальшим ухваленням його Наглядовою радою Банку.

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, а також є відповідальним за політику Банку з питань операційних доходів.

Протягом 2024 року змін в політиці управління ризиками не відбулося.

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний ризик. Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами, наданими авансами та інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітності з управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризик невиконання своїх зобов'язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, властиві певним країнам та галузям).

Банк вважає, що максимальний кредитний ризик за фінансовими активами відповідає балансовій вартості фінансових активів.

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасне та адекватне виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній так і на портфельній основі.

Під час надання та супроводження позабалансових зобов'язань з кредитування (зобов'язання по невикористаних кредитах, акредитивах) та гарантій Банк використовує такі ж процедури розгляду, затвердження та супроводження, що і для наданих кредитів.

Процес управління кредитним ризиком визначено у наступних внутрішніх документах Банку: Стратегії управління ризиками Банку, Кредитній політиці та політиці управління кредитним ризиком Банку, а також методиках і регламентах, що визначають порядок оцінки рівня кредитного ризику фінансових інструментів та очікуваних кредитних збитків.

Основними принципами, що застосовуються в процесі управління кредитними ризиками є:

- забезпечення збалансованості прийнятного рівня ризику та доходності;
- встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику;
- оцінка умов здійснення кредитної операції, в тому числі забезпечення;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників/груп пов'язаних контрагентів Банку;
- акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Банку;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
- оцінка ризиків кредитного портфелю Банку;
- регулярна управлінська звітність.

Процес управління кредитним ризиком в Банку передбачає наступні етапи:

- ідентифікація ризиків – визначення джерел ризиків;
- оцінка ризиків – визначення та оцінка величини виявлених ризиків;
- контроль над ризиком – встановлення обмежень щодо величини прийнятних ризиків;
- моніторинг ризиків – процес постійного спостереження за джерелами ризику.

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банком застосовуються такі методи управління кредитним ризиком:

- попередження ризику до проведення операції;
- планування рівня ризику через оцінку рівня очікуваних втрат;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів у рамках затвердженого ризик-апетиту;
- формування резервів для покриття можливих втрат за наданими кредитами;
- структурування угод;
- управління достатністю забезпечення угод;
- застосування системи повноважень при прийнятті рішень;
- своєчасне виявлення активів, що потенційно можуть стати непрацюючими (НПА) за допомогою запровадженої системи раннього реагування;
- постійний моніторинг і контроль рівня ризику.

Для мінімізації кредитного ризику Банк також використовує заставу та інші види забезпечення.

Рішення щодо здійснення активних операцій з великими корпоративними клієнтами здійснюється Кредитними комітетами та кредитними комісіями Банку. Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, кредитної історії, а також рівня ризику, пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику.

При оцінці ризиків та прийняті рішень щодо надання кредиту конкретному позичальнику-юридичній особі або фізичній особі-підприємцю, що отримує кредит на ведення підприємницької діяльності, Банк бере до уваги фінансовий стан, кредитоспроможність та платоспроможність позичальника, аналіз ринку, ризики, пов'язані із галуззю, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність та ринкові позиції бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, географічне місцезнаходження, рівень концентрації постачальників/клієнтів, боргове навантаження, ліквідність та достатність запропонованої застави з точки зору кредитного ризику.

Оцінка концентрації кредитних ризиків здійснюється за портфелем активних операцій в цілому, а також в розрізі його окремих складових.

З метою обмеження кредитного ризику Правлінням Банку встановлено ліміти щодо кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2024 року всі кредитні операції здійснено у межах встановлених лімітів.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються на колективній основі. Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками є комплексною і вимагає використання певної моделі, оскільки експозиція кредитного ризику змінюється залежно від змін ринкових умов, очікуваних грошових потоків і часу. Банк оцінює кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), експозицію під ризиком (EAD) та збиток від дефолту (LGD). Згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Банк формує резерви на покриття очікуваних кредитних збитків.

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Оцінка очікуваних збитків за цінними паперами (в т. ч. облігації внутрішньої державної позики) здійснюється в межах загальної моделі знецінення з врахуванням параметрів кредитного ризику.

Під час оцінки того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, Банк враховує як кількісні, так і якісні показники. Якісні показники визначаються окремо в залежності від типу фінансових активів (корпоративні, роздрібні, міжбанківські кредити, цінні папери, фінансова дебіторська заборгованість). Один із кількісних критеріїв виконує функцію індикатора «backstop» (кількість днів прострочення). Банк використовує спростовне припущення, що кредитний ризик за фінансовим активом суттєво збільшився після первісного визнання, якщо термін прострочки передбачених договором платежів (контрактних платежів) перевищує 30 днів.

Банк визначає наявність суттєвого збільшення кредитного ризику в розрізі окремого кредитного договору/траншу. При цьому Банк використовує індикатори (ознаки) як відносно клієнта в цілому так і відносно його активів окремо. В якості індикаторів (ознак) суттєвого збільшення кредитного ризику Банк застосовує зміну показників на звітну дату за певним кредитним договором/траншем, у порівнянні з датою первісного визнання. Банк застосовує наступні індикатори (ознаки) при визначенні наявності суттєвого збільшення кредитного ризику та віднесення фінансового інструменту до Стадії 2:

- для контрагентів-банків:
  - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
  - зниження зовнішнього рейтингу;
  - наявність фактів невиконання нормативів НБУ (не застосовується за умови наявності дозволів НБУ чи узгодженого з НБУ плану усунення порушень).
- для контрагентів-фізичних осіб:
  - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
  - затримки у поверненні кредиту (процентів)/несанкціонований овердрафт протягом останніх 6 місяців;
  - блокування поточних рахунків.
- для контрагентів- юридичних осіб:
  - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
  - значне зростання відношення суми боргу до показника EBITDA;
  - наявна інформація щодо судових позовів третіх сторін проти клієнта, керівництва, чи майна;
  - блокування поточних рахунків;
  - порушення суттєвих умов кредитних договорів (ковенант);
  - негативний капітал 3 роки поспіль;

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

- негативна кредитна історія;
- погіршення класу на 3 і більше позиції з переходом у клас більше 6;
- суттєве зменшення щомісячних об'ємів оборотів на поточних рахунках;
- інші критерії, що свідчать про зміну кредитного ризику.

- для контрагентів-емітентів цінних паперів:

  - прострочена заборгованість за виплатами терміном більше 30 днів;
  - зниження зовнішнього рейтингу.

Банк використовує одну ознаку або певну їх комбінацію у поєднанні з власним професійним судженням при визначенні наявності суттєвого збільшення кредитного ризику в залежності від наявної інформації, особливостей позичальників, їх активів тощо.

Банк визначає наступні події та ознаки, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів (віднесення фінансового інструменту до Стадії 3):

- Значні фінансові труднощі емітента або боржника.
- Порушення умов договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочення сплати платежів по основній сумі або відсоткам понад 90 днів. В окремих випадках прострочення боргу понад 90 днів не є свідченням зменшення корисності. Рішення чи має фінансовий актив ознаки знецінення приймається з урахуванням додаткової інформації.
- Негативна реструктуризація, що пов'язана з фінансовими труднощами позичальника, та значним зменшенням очікуваних потоків за його активами; при цьому, повне виконання зобов'язань (за рахунок усіх джерел, у т.ч. реалізації застави) у найближчі 5 років неможливо обгрунтувати. Фінансові труднощі позичальника – це такі зміни фінансового положення позичальника, з причини яких були б допущені прострочення платежів та/або визнані збитки зменшення вартості кредиту, якщо не була б зроблена відповідна реструктуризація кредиту.
- Втрата позичальником активного ринку.
- Не настання передумов для реалізації проекту, що кредитується.
- Зменшення вартості забезпечення у випадках, коли погашення кредиту безпосередньо залежить від вартості забезпечення.
- Висока ймовірність оголошення банкрутства або фінансової реорганізації позичальника.
- Спостережні дані щодо зменшення потоків від групи (негативні зміни у стані платежів позичальників у групі або вплив економічних умов на невиконання зобов'язань).
- Продаж кредитів контрагента з великим дисконтом.
- Списання за рахунок резерву одного або декількох активів контрагента.

Банк використовує одну ознаку або певну їх комбінацію у поєднанні з власним професійним судженням при визначенні дефолту в залежності від наявної інформації, особливостей позичальників, їх активів тощо.

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк використовує індивідуальну та колективну основу оцінки у визначенні очікуваних кредитних збитків.

В якості вхідної інформації для розрахунку очікуваних кредитних збитків Банк використовує внутрішню історичну інформацію щодо дефолтів, отриманого відшкодування у разі дефолту, очікування щодо строку життя фінансових інструментів, строків реалізації застави та інші.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі. Банк оцінює на індивідуальній основі кредити та аванси клієнта, за якими на звітну дату виявлено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику, та які за загальною сумою балансової вартості вважаються суттєвими. Кредити юридичним особам, за якими зафіксовано ознаки дефолту (віднесені до Стадії 3) в обов'язковому порядку оцінюються на індивідуальній основі. Решту активів Банк може оцінювати, як на індивідуальній основі, базуючись на власному судженні, так і на колективній основі, об'єднуючи в групи кредитів зі схожими параметрами кредитного ризику. Оцінювання очікуваних кредитних збитків за кожним кредитом, що оцінюється на індивідуальній основі, проводиться на основі дисконтованих грошових потоків за декількома сценаріями, які зважені на ймовірність кожного зі сценаріїв. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником за кожним окремим фінансовим активом та бере до розрахунку кожен із них навіть, якщо імовірність погашення за даним сценарієм дуже мала. Банк враховує наступні можливі стандартні сценарії погашення кредитної заборгованості:

- самостійне погашення кредитної заборгованості згідно поточного графіку;
- самостійне погашення кредитної заборгованості за рахунок реструктуризації боргу;
- продаж кредитної заборгованості позичальника;
- погашення кредитної заборгованості позичальника за рахунок реалізації забезпечення для даного кредиту;
- списання кредитної заборгованості позичальника шляхом формування резервів у повному обсязі даної заборгованості.

Крім вищезазначених сценаріїв Банк може враховувати кастомізовані сценарії.

Під час здійснення аналізу майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна Банку на момент розрахунку резерву інформація, яка повинна ґрунтуватися на розумних припущеннях і прогнозах, які належним чином задокументовані (обґрунтування передбачуваного потоку грошових коштів, наявність чинників, які впливають на прогноз, припущення банку, можливі сценарії). Банк встановлює імовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на імовірність настання одного або кількох сценаріїв. Імовірності сценаріїв визначаються із застосуванням експертного судження управлінського персоналу Банку або статистично, за наявності достатнього історичного ряду даних.

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Оцінка резервів для безвідкличних позабалансових зобов'язань та гарантій на індивідуальній основі здійснюється за тими ж принципами, що і за балансовими фінансовими інструментами.

Вагомою відмінністю є тільки застосування конвертаційного коефіцієнту (CCF) при визначенні валової балансової вартості під ризиком.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на колективній основі. Фінансові інструменти, які на звітну дату не оцінюються на індивідуальній основі, Банк об'єднує в групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику (ґрунтуючись, наприклад, на типі позичальника, терміні прострочення, валюті активу, внутрішньої класифікації кредитів, в якій може братися до уваги строк кредиту, галузь, цільове використання, географічне розташування позичальника, вид забезпечення та інші чинники) та оцінює очікувані кредитні збитки на колективній (портфельній) основі. Основними вхідними даними, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, є наступні:

- ймовірність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та
- експозиція під ризиком (EAD).

Ймовірність дефолту (PD) є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних моделях (функція Вейбула або побудова матриць міграції простроченої заборгованості). Ці статистичні моделі базуються на ринкових даних (коли вони доступні), а також внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на історичних даних та поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на ймовірність дефолту (Банк коригує визначене значення ймовірності дефолту відповідно до прогнозного макроекономічного сценарію).

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними грошовими потоками за договорами і потоками, які Банк передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для забезпечених активів беруть до уваги: покриття забезпеченням, дисконти з продажів, час реалізації забезпечення, вартість реалізації забезпечення, історичні дані щодо рівня та часу відшкодування. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для незабезпечених активів беруть до уваги історичні дані щодо часу відшкодування та рівень отримання відшкодування після виходу в дефолт.

Експозиція під ризиком (EAD) є оцінкою заборгованості за активом на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в заборгованості за активом після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів, а також очікуваних скорочень кредитних зобов'язань. Підхід Банку до моделювання EAD відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії кредиту, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно графіку за договором, зміни у реалізації невикористаних зобов'язань, а також вжиті дії з пом'якшення кредитного ризику до настання дефолту.

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Врахування прогнозної інформації щодо макроекономічних показників. Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється з врахуванням очікувань щодо зміни ряду макроекономічних показників, а саме: інфляції, курсу валют, ВВП та рівня безробіття. Прогноз макроекономічних показників розроблений Банком на горизонті прогнозування одного року. При моделюванні прогнозу Банком використано як історичні дані за 2024 та 2023 роки, так і опубліковані дані щодо майбутніх значень макроекономічних факторів, складені Національним банком України, Міністерством економічного розвитку та торгівлі і Міністерством фінансів України, міжнародними фінансовими інституціями.

У таблицях нижче проаналізовано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам та інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2024 та 2023 років. Рухи очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю, і гарантіями та іншими зобов'язаннями з надання кредитів є несуттєвими для цілей цієї фінансової звітності.

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	**6 596 208**	**1 618 017**	**1 161 383**	**102 367**	**9 477 975**
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	8 393 617	–	–	54 709	8 448 326
Перехід на Стадію 1	120 979	(120 979)	–	–	–
Перехід на Стадію 2	(1 309 740)	1 496 887	(187 147)	–	–
Перехід на Стадію 3	–	(553 415)	553 415	–	–
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 917 129)	(662 839)	(116 910)	(40 394)	(5 737 272)
Списано та продано			(35 767)	–	(35 767)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(1 613)	(3 651)	255	–	(5 009)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(264 088)	(66 186)	32 569	(7 142)	(304 847)
31 грудня 2024 року	**8 618 234**	**1 707 834**	**1 407 798**	**109 540**	**11 843 406**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2022 року	**4 937 264**	**3 130 796**	**1 033 799**	**70 148**	**9 172 007**
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	6 543 427	–	–	55 554	6 598 981
Перехід на Стадію 1	221 297	(221 297)	–	–	–
Перехід на Стадію 2	(996 525)	997 841	(1 316)	–	–
Перехід на Стадію 3	–	(518 815)	518 815	–	–
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 079 858)	(1 515 789)	(355 483)	(24 957)	(5 976 087)
Списано та продано	–	–	(38 014)	–	(38 014)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	2 026	(3 742)	1 664	(2 751)	(2 803)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(31 423)	(250 977)	1 918	4 373	(276 109)
31 грудня 2023 року	**6 596 208**	**1 618 017**	**1 161 383**	**102 367**	**9 477 975**

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	**114 277**	**345 587**	**726 798**	**47 459**	**1 234 121**
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	214 899	–	–	28 791	243 690
Перехід на Стадію 1	17 094	(17 094)	–	–	–
Перехід на Стадію 2	(125 148)	157 527	(32 379)	–	–
Перехід на Стадію 3	0	(63 315)	63 315	–	–
Кредити, визнання яких було припинене	(83 702)	(118 340)	(69 027)	(646)	(271 715)
Списано та продано	–	–	(35 767)	–	(35 767)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(14 869)	50 784	236 548	(7 005)	265 458
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(10 539)	(2 993)	24 023	8 018	18 509
31 грудня 2024 року	**112 012**	**352 156**	**913 511**	**76 617**	**1 454 296**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2022 року	**20 549**	**434 274**	**494 009**	**15 119**	**963 951**
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	76 492	–	–	646	77 138
Перехід на Стадію 1	36 342	(36 342)	–	–	–
Перехід на Стадію 2	(11 649)	12 965	(1 316)	–	–
Перехід на Стадію 3	–	(102 943)	102 943	–	–
Кредити, визнання яких було припинене	(16 077)	(189 685)	(136 700)	(1 434)	(343 896)
Списано та продано	–	–	(38 014)	–	(38 014)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	5 758	19 585	348 593	34 375	408 311
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	2 862	207 733	(42 717)	(1 247)	166 631
31 грудня 2023 року	**114 277**	**345 587**	**726 798**	**47 459**	**1 234 121**

Для цілей розкриття інформації про зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам протягом періоду, а також руху резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2024 та 2023 років, усі зміни валової балансової вартості та резерву за кредитами, що були визнані протягом звітного періоду представлені у рядку «Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені» не залежно від причини зазначених змін.

Станом на 31 грудня 2024 року недисконтована сума первісного знецінення за створеними первісно знеціненими кредитами, визнана при їх первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становила 213 661 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 253 314 тис. грн).

Банк не розкриває вплив модифікації за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід у вигляді окремої таблиці, оскільки модифікації фінансових активів, що відбулись протягом 2024 та 2023 років, які призвели до переведення модифікованих фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховувались до кінця строку дії, до категорії фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховуються на 12 місяців не мали суттєвого впливу на звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток.

У таблицях нижче надано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2024 та 2023 років.

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2023 року	**3 157 466**	**236 526**	**3 393 992**
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	4 127 964	–	4 127 964
Перехід на Стадію 1	–	–	–
Перехід на Стадію 2	–	–	–
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(2 192 781)	(105 321)	(2 298 103)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	134 978	14 193	149 171
31 грудня 2024 року	**5 227 627**	**145 398**	**5 373 024**

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2022 року	**743 253**	**1 224 609**	**1 967 862**
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	3 181 547	–	3 181 547
Перехід на Стадію 1	–	–	–
Перехід на Стадію 2	–	–	–
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(960 075)	(1 008 300)	(1 968 375)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	192 741	20 217	212 958
31 грудня 2023 року	**3 157 466**	**236 526**	**3 393 992**

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2023 року	**111 585**	**11 614**	**123 199**
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	179 432	–	179 432
Перехід на Стадію 1	–	–	–
Перехід на Стадію 2	–	–	–
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(74 837)	(701)	(75 538)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(6 029)	626	(5 403)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	93	1 179	1 272
31 грудня 2024 року	**210 244**	**12 718**	**222 962**

27.Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2022 року	**494**	**40 451**	**40 945**
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	57 278	–	57 278
Перехід на Стадію 1	–	–	–
Перехід на Стадію 2	–	–	–
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(6 505)	(29 008)	(35 513)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	48 894	3 476	52 370
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	11 424	(3 305)	8 119
31 грудня 2023 року	**111 585**	**11 614**	**123 199**

Ризик концентрації. Ризик концентрації визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Аналіз концентрації активів і зобов'язань за валютами, строками погашення та за географічною ознакою наданий у відповідних розділах політики управління ризиками.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Керівництво контролює валютні позиції Банку відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Банку.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2024 року.

	31 грудня 2024 року			
	Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові активи/(зобов'язання)	Чиста балансова позиція
Гривні	24 582 467	22 510 933	187 110	2 258 644
Долари США	6 958 625	6 976 192	(126 005)	(143 572)
Євро	2 003 710	1 972 515	(60 848)	(29 653)
Інші	77 112	69 938	–	7 174
Всього	**33 621 914**	**31 529 578**	**257**	**2 092 593**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2023 року.

	31 грудня 2023 року			
	Непохідні фінансові активи	**Непохідні фінансові зобов'язання**	**Похідні фінансові активи/(зобов'язання)**	**Чиста балансова позиція**
Гривні	19 817 543	18 143 821	230 926	1 904 648
Долари США	6 550 118	6 367 140	(175 557)	7 421
Євро	1 512 611	1 487 738	(57 489)	(32 616)
Інші	73 996	64 418	–	9 578
Всього	**27 954 268**	**26 063 117**	**(2 120)**	**1 889 031**

Наведений вище аналіз включає лише монетарні фінансові активи та зобов'язання.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку до податку на прибуток та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Банку при незмінності всіх інших змінних характеристик:

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Вплив на прибуток чи збиток	**Вплив на капітал**	**Вплив на прибуток чи збиток**	**Вплив на капітал**
Зміцнення долара США на 15% (у 2024 році – зміцнення на 15%)	(21 536)	(10 786)	1 113	557
Послаблення долара США на 5% (у 2024 році – послаблення на 5%)	7 179	3 590	(371)	(186)
Зміцнення євро на 15% (у 2024 році – зміцнення на 15%)	(4 448)	(2 224)	(4 892)	((2 446)
Послаблення євро на 5% (у 2024 році – послаблення на 5%)	1 483	742	1 631	816
Зміцнення інших валют на 15% (у 2024 році – зміцнення на 15%)	1 076	538	1 437	719
Послаблення інших валют на 5% (у 2024 році – послаблення на 5%)	(359)	(180)	(479)	(240)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне зменшення у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток або у звіті про зміни у власному капіталі, тоді як додатна сума відображає потенційне збільшення. Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Показаний вище вплив курсів валют на прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації гривні.

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальні дозволені процентні ставки за кредитами та максимальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

Станом на 31 грудня 2024 року більшість фінансових активів та зобов'язань Банку видані/залучені під фіксовану процентну ставку. Станом на кінець 2024 року проценти нараховуються за плаваючою ставкою за кредитами та авансами клієнтам на суму 2 313 432 тис. грн (станом на кінець 2023 року – 2 397 407 тис. грн), іншими залученими коштами у сумі 398 648 тис. грн (станом на кінець 2023 року: 412 542 тис. грн) (Примітка 30). У поданій нижче таблиці наведено аналіз чутливості процентних ставок за активами та зобов'язаннями з плаваючими процентними ставками, а також за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2024 та 2023 років:

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Процентна ставка +1	**Процентна ставка -1**	**Процентна ставка +1**	**Процентна ставка -1**
Вплив на прибуток чи збиток та інший сукупний дохід				
Чутливість непохідних фінансових активів	23 134	(23 134)	23 794	(23 794)
Чутливість непохідних фінансових зобов'язань	(3 986)	3 986	(4 125)	4 125
Чутливість інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(83 795)	91 554	(68 994)	73 118
Чистий вплив на прибуток або збиток та інший сукупний дохід	**(64 647)**	**72 406**	**(49 325)**	**53 449**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2024 року:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 557 151	1 535 739	–	4 092 890
Кредити та аванси банкам	1 068	2 672 965	–	2 674 033
Кредити та аванси клієнтам	10 383 978	5 132	–	10 389 110
Інвестиції в цінні папери	15 603 248	155 484	181 306	15 940 038
Інші фінансові активи	31 723	494 095	25	525 843
Всього непохідних фінансових активів	**28 577 168**	**4 863 415**	**181 331**	**33 621 914**
Всього похідних фінансових активів	**465**	–	–	**465**
Всього фінансових активів	**28 577 633**	**4 863 415**	**181 331**	**33 622 379**
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	25 111	–	54 222	79 333
Кошти клієнтів	30 426 254	46 067	37 937	30 510 257
Орендні зобов'язання	80 924	–	–	80924
Інші залучені кошти	–	398 648	–	398 648
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	9 876	–	–	9 876
Інші фінансові зобов'язання	123 754	1 479	80	125 313
Субординований борг	325 227	–	–	325 227
Всього непохідних фінансових зобов'язань	**30 991 146**	**446 194**	**92 239**	**31 529 579**
Всього похідних фінансових зобов'язань	**208**	**–**	**–**	**208**
Всього фінансових зобов'язань	**30 991 354**	**446 194**	**89 092**	**31 529 787**
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	**(2 413 978)**	**4 417 221**	**89 092**	**2 092 335**
Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами	**257**	**–**	**–**	**257**
Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	**(2 413 721)**	**4 417 221**	**89 092**	**2 092 592**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Фінансові активи та зобов'язання, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти в касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Активи і зобов'язання з країнами ОЕСР переважно включають залишки з контрагентами в США, Німеччині, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Чорногорії.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2023 року наведено нижче:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 572 694	2 959 307	–	6 532 001
Кредити та аванси банкам	1 041	984 390	–	985 431
Кредити та аванси клієнтам	8 238 799	5 055	–	8 243 854
Інвестиції в цінні папери	11 050 470	520 819	174 730	11 746 019
Інші фінансові активи	19 524	427 374	65	446 963
Всього фінансових активів	**22 882 528**	**4 896 945**	**174 795**	**27 954 268**
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	149 760	–	232 676	382 436
Кошти клієнтів	24 726 184	70 922	56 339	24 853 445
Орендні зобов'язання	46 387	–	–	46 387
Інші залучені кошти	–	412 542	–	412 542
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	6 571	–	–	6 571
Інші фінансові зобов'язання	68 064	1 931	44	70 039
Субординований борг	291 697	–	–	291 697
Всього непохідних фінансових зобов'язань	**25 288 663**	**485 395**	**289 059**	**26 063 117**
Всього похідних фінансових зобов'язань	**2 120**	**–**	**–**	**2 120**
Всього фінансових зобов'язань	**25 290 783**	**485 395**	**289 059**	**26 065 237**
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	**(2 406 135)**	**4 411 550**	**(114 264)**	**1 891 151**
Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами	**(2 120)**	**–**	**–**	**(2 120)**
Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	**(2 408 255)**	**4 411 550**	**(114 264)**	**1 889 031**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк зіткнеться з труднощами при виконанні вимог, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативно та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку.

Казначейство отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперебійністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Банку, тому Банк управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різних сценаріїв, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2024 та 2023 років за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Нижче поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2024 та 2023 років на основі недисконтованих грошових потоків:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2024 року					
Кошти банків	55 990	–	3 858	19 458	79 333
Кошти клієнтів	27 506 824	1 704 199	1 212 443	158 349	30 581 815
Орендні зобов'язання	10 434	17 689	41 319	63 865	133 307
Інші залучені кошти	-	28 710	84 052	382 159	494 921
Інші фінансові зобов'язання	125 313	–	–	–	125 313
Субординований борг	1 638	3 126	14 570	386 908	406 242
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	527 826	–	–	–	527 826
Гарантії надані	3 414 344	–	–	–	3 414 344
Зобов'язання за авалями	23 258	–	–	–	23 258
Всього потенційних майбутніх виплат за непохідними фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2024 року	**31 665 627**	**1 753 724**	**1 356 242**	**1 010 766**	**35 786 359**
Похідні фінансові зобов'язання	**186 853**	**–**	**–**	**–**	**186 853**
Всього потенційних майбутніх виплат за похідними та не похідними фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2024 року	**31 852 480**	**1 753 724**	**1 356 242**	**1 010 766**	**35 973 212**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2023 року					
Кошти банків	350 104	–	26 273	6 059	382 436
Кошти клієнтів	22 724 489	945 672	1 096 915	128 567	24 895 643
Орендні зобов'язання	10 447	8 894	29 717	15 881	64 939
Інші залучені кошти	–	9 675	83 679	457 096	550 450
Інші фінансові зобов'язання	70 039	–	–	–	70 039
Субординований борг	675	3 427	13 107	367 035	384 244
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	229 265	–	–	–	229 265
Гарантії надані	1 650 883	–	–	–	1 650 883
Зобов'язання за авалями	137 491	–	–	–	137 491
Всього потенційних майбутніх виплат за непохідними фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2023 року	**25 173 393**	**967 668**	**1 249 691**	**974 638**	**28 371 961**
Похідні фінансові зобов'язання	**233 046**	**–**	**–**	**–**	**233 046**
Всього потенційних майбутніх виплат за похідними та не похідними фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2023 року	**25 406 439**	**967 668**	**1 249 691**	**974 638**	**28 598 436**

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Банк зазвичай не очікує, що кошти за цими зобов'язаннями будуть затребувані третіми особами.

Поточні рахунки та кошти банків підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «до запитання та до 1 місяця». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

Депозити відображені у вищевказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Відповідно до змін, внесених у 2015 році до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти зі строкових депозитів до настання строку погашення виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Банк контролює контрактні строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2024 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 092 890	–	–	–	4 092 890
Кредити та аванси банкам	1 220 410	968 238	484 954	431	2 674 033
Кредити та аванси клієнтам	1 447 363	2 484 874	3 885 392	2 571 481	10 389 110
Інвестиції в цінні папери	10 374 392	1 296 280	1 330 750	2 938 616	15 940 038
Інші фінансові активи	23 013	–	9 622	493 208	525 843
Всього непохідних фінансових активів	**17 158 068**	**4 794 392**	**5 710 718**	**6 003 736**	**33 621 914**
Всього похідних фінансових активів	**465**	**–**	**–**	**–**	**465**
Всього фінансових активів	**17 158 533**	**4 794 392**	**5 710 718**	**6 003 736**	**33 622 379**
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	55 990	–	3 858	19 485	79 333
Кошти клієнтів	27 494 000	1 682 765	1 187 776	145 716	30 510 257
Орендні зобов'язання	10 211	16 382	28 705	25 626	80 924
Інші залучені кошти	–	21 060	59 869	317 719	398 648
Інші фінансові зобов'язання	125 313	–	–	–	125 313
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	9 876	–	–	–	9 876
Субординований борг	713	548	–	323 966	325 227
Всього непохідних фінансових зобов'язань	**27 696103**	**1 720 755**	**1 280 208**	**832 512**	**31 529 578**
Всього похідних фінансових зобов'язань	**208**	**–**	**–**	**–**	**208**
Всього фінансових зобов'язань	**27 696 311**	**1 720 755**	**1 280 208**	**832 512**	**31 529 578**
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2024 року	**(10 537 778)**	**3 028 637**	**4 430 510**	**5 171 224**	**2 092 593**
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2024 року	**(10 537 778)**	**(7 509 141)**	**(3 078 631)**	**2 092 593**	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	527 826	–	–	–	527 826
Гарантії видані	3 414 344	–	–	–	3 414 344
Зобов'язання за авалями	23 258	–	–	–	23 258
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2024 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	**(14 503 206)**	**(11 474 569)**	**(7 044 059)**	**(1 872 835)**	

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 року Банк має кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців в сумі 3 078 631 тис. грн. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку є кошти клієнтів на поточних рахунках. На думку керівництва, значний обсяг і стабільний приріст клієнтської бази та минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що більша частина поточних рахунків клієнтів, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Мінімальні суми залишків коштів клієнтів протягом 2024 та 2023 років були оцінені в сумі не менше 21 408 102 тис. грн та 15 885 077 тис. грн відповідно, що становить 70% та 64% від загальної суми коштів клієнтів відповідно. Крім того, станом на 31 грудня 2024 року інвестиції в цінні папери з терміном погашення більше одного року включали боргові цінні папери, випущені українськими та іноземними державними органами, що не були передані в заставу, справедливою вартістю 2 938 616 тис. грн, які можуть бути продані Банком до настання строку погашення в крайніх випадках з метою покриття дефіциту ліквідності. Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2023 року показана далі:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 532 001	–	–	–	6 532 001
Кредити та аванси банкам	645 842	–	339 163	426	985 431
Кредити та аванси клієнтам	1 186 307	2 353 545	3 301 784	1 402 218	8 243 854
Інвестиції в цінні папери	8 037 452	932 403	428 328	2 347 836	11 746 019
Інші фінансові активи	13 759	–	6 715	426 489	446 963
Всього фінансових активів	**16 415 361**	**3 285 948**	**4 075 990**	**4 176 969**	**27 954 268**
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	350 104	–	26 273	6 059	382 436
Кошти клієнтів	22 712 789	930 661	1 084 557	125 438	24 853 445
Орендні зобов'язання	9 887	8 396	21 670	6 434	46 387
Інші залучені кошти		1 291	53 827	357 424	412 542
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	6 571	–	–	–	6 571
Інші фінансові зобов'язання	70 039	–	–	–	70 039
Субординований борг	675	520	–	290 502	291 697
Всього непохідних фінансових зобов'язань	**23 150 065**	**940 868**	**1 186 327**	**785 857**	**26 063 117**
Всього похідних фінансових зобов'язань	**2 120**	**–**	**–**	**–**	**2 120**
Всього фінансових зобов'язань	**23 152 185**	**940 868**	**1 186 327**	**785 857**	**26 065 237**
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2023 року	**(6 736 824)**	**2 345 080**	**2 889 663**	**3 391 112**	**1 889 031**
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2023 року	**(6 736 824)**	**(4 391 744)**	**(1 502 081)**	**1 889 031**	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	229 265	–	–	–	229 265
Гарантії видані	1 650 883	–	–	–	1 650 883
Зобов'язання за авалями	137 491	–	–	–	137 491
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2023 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	**(8 754 463)**	**(6 409 383)**	**(3 519 720)**	**(128 608)**	**–**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

28. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (і) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (іі) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2024 року складала 2 136 891 тис. грн. (у 2023 році: 1 870 716 тис. грн.). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють відповідальні особи та підписують Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років власний капітал Банку відповідав вимогам законодавства. У 2024 та 2023 роках не відбувалося жодних змін у цілях, політиці та процесах Банку з управління капіталом.

Політика Банку передбачає підтримання сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Банку серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

З 05 серпня 2024 року, Національним банком України було введено нові вимоги до капіталу банків та розрахунку регулятивного капіталу, та також внесені зміни в розрахунок нормативів достатності капіталу. Наразі, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до експозиції під ризиком, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Станом на 31 грудня 2024 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 8,5**%** (станом на 31 грудня 2023 року – 10%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України до річних коригувань, який складається з таких компонентів:

	31 грудня 2024 року
Основний капітал	2 014 595
Капітал 2 рівня	231 950
Всього регулятивного капіталу	**2 246 545**

	31 грудня 2023 року
Основний капітал	1 546 389
Додатковий капітал	840 047
Всього регулятивного капіталу	**2 386 436**

28. Управління капіталом (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк дотримувався нормативних значень достатності капіталу, встановлених НБУ.

29. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії від третіх сторін. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів.

Податкові зобов'язання. Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

З 01 серпня 2024 року набув чинності Закон України від 18 червня 2024 року № 3813-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей податкового адміністрування під час воєнного стану для платників податків з високим рівнем дотримання податкового законодавства».

З 01 грудня 2024 року набув чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» від 10 жовтня 2024 року № 4015-IX, який, зокрема змінено підходи до оподаткування прибутку банків.

Новацією Закону № 4015-IX є:

- з 01 грудня 2024 року військовий збір на заробітну плату збільшився з 1,5% до 5%. До ставки 1,5% податкові агенти повернуться з 1 січня року, наступного за роком, у якому буде припинено або скасовано воєнний стан;

- з 01 січня 2025 року для податкових агентів встановлено щомісячний обов'язок подання до контролюючих органів податкового розрахунку сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків – фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску;

- В «Перехідні положення» Податкового кодексу України установлено, що за результатами податкового (звітного) 2024 року базова (основна) ставка податку на прибуток підприємств для цілей оподаткування прибутку банків становить 50%. Сума податку на прибуток підприємств за 2024 рік за ставкою 50% визначається у податковій декларації за 2024 рік;

29.Умовні та інші зобов'язання (продовження)

- з 01 січня 2025 року для платників податку на прибуток підприємств, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі авансові внески з податку на прибуток підприємств встановлено у фіксованій сумі вираженій у євро (замість мінімальних заробітних плат) за кожний пункт обміну іноземної валюти, які сплачуються у розмірі згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, у якому відбувається сплата авансового внеску за кожний пункт обміну іноземної валюти (700 євро за кожен пункт обміну у Києві, 600 євро в містах з населенням понад 50 тисяч, і 200 євро для інших населених пунктів);

- з 01 січня 2025 року змінено базову (основну) ставку податку на прибуток з 18 на 25 відсотків для фінансових установ (крім страховиків).

Менеджмент вважає, що Банк дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства, проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо трактування Банком податкового законодавства і не застосують штрафні санкції.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням представлені нижче:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гарантії видані	3 414 344	1 651 899
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	23 258	233 401
Зобов'язання за авалями	527 826	138 909
За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	(255 166)	(133 868)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	**3 710 262**	**1 890 341**

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років сума резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, становила 9 876 тис. грн. та 6 571 тис. грн відповідно.

Банк мав невиконані безвідкличні зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів щодо овердрафтів на карткових рахунках фізичних осіб. Всі інші зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, є відкличними. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Гарантії, які являють собою безвідкличні зобов'язання Банку здійснити платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума наданих гарантій відповідно до договору не являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки практично всі ці зобов'язання виявляються незатребуваними та анулюються у зв'язку з припиненням до закінчення або з настанням строку їх чинності.

29.Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням станом на 31 грудня 2024 та 2023 років є не простроченими та не знеціненими. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням за стадіями знецінення представлені нижче:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Стадія 1	3 772 533	1 767 735
Стадія 2	192 126	256 024
Стадія 3	769	450
Всього	**3 965 428**	**2 024 209**

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк мав активи, передані у заставу, з наступною валовою балансовою вартістю:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити та аванси клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	466 249	524 872
Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та МастерКард (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	493 355	426 921
Кошти, розміщені в інших банках, що виступають гарантійним покриттям	481 862	336 524
Всього	**1 441 466**	**1 288 317**

Валова балансова вартість активів, що передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 8, 16), які є забезпеченням виконання зобов'язань, станом на 31 грудня 2024 складала 439 159 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 524 872 тис. грн), фактична сума застави, яка має бути передана УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. у разі невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року складала 414 900 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 458 087 тис. грн).

30. Похідні фінансові інструменти

Протягом 2024 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою.

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невигідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається за форвардним курсом, який розраховується з використанням поточного курсу на ринку СПОТ на дату визначення справедливої вартості; процентних ставок за валютою котирування та за базою котирування на відповідний термін до дати виконання контракту у річному обчисленні; кількості календарних днів, що залишилась до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування.

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Банк приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 12:00 за київським часом або в перші часи після цього, який застосовується для розрахунків в той самий робочий день, або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти.

Для визначення СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту Банк використовує поточні курси однієї іноземної валюти до іншої іноземної валюти, які встановлюються за ринковими курсами близько 12:00 за київським часом на міжнародному ринку (згідно даних інформаційної системи REUTERS).

Процентні ставки за валютою котирування та за базою котирування Банк визначає наступним чином:

- Для Гривні – ставка KIEIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. KIEIBOR. Kiev Interbank bid and offered rates) – це індикативна ставка грошового ринку України, яка розраховується асоціацією українських банків у співпраці з інформаційним агентством REUTERS. Значення всіх складових індексу KIEIBOR публікуються на сторінках в терміналі REUTERS.
- Для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) – ставка LIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) – середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30).

Своп процентної ставки – це позабіржовий деривати, нестандартизований контракт, укладений між двома сторонами, відповідно до якого сторони обмінюються рівними за сумами умовними кредитами з однаковими датами погашення та датами сплати процентів, за якими одна зі сторін сплачує проценти, нараховані на суму умовного кредиту за фіксованою процентною ставкою, а інша – за плаваючою процентною ставкою, що визначається на основі індексу процентних ставок зі строком овернайт.

Справедливу вартість заборгованості за валютними своп контрактами, укладеними Банком, станом на 31 грудня 2024 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту.

30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

	31 грудня 2024 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	**Контракти з негативною справедливою вартістю**
Валютний своп		
- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	(60 848)	(126 005)
- Сума дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	61 313	125 797
Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами	**465**	**(208)**

Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

	31 грудня 2023 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	**Контракти з негативною справедливою вартістю**
Валютний своп		
- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	–	(233 046)
- Сума дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	–	230 926
Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами	**–**	**(2 120)**

У 2024 році Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 3 595 тис. грн (у 2023 році – збиток у сумі 4 507 тис. грн) у звіті про прибуток або збиток або іншій сукупний дохід, який складається з таких компонентів:

	За 12 місяців 2024 року	**За 12 місяців 2023 року**
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	2 377	(2 120)
Результат від переоцінки процентних своп-контрактів	–	(51 002)
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	1 218	4 770
Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів	–	43 845
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**3 595**	**(4 507)**

31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (і) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (іі) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (ііі) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі. Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання Банку оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. У нижченаведеній таблиці подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих фінансових активів та фінансових зобов'язань (зокрема, методика(и) оцінки та використані вхідні дані):

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на 31 грудня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	2024 року	2023 року		
Похідні фінансові активи:				
Валютний своп	465	–	Рівень 2	Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації для контрактів з купівлі-продажу валюти: для купівлі іноземної валюти за гривню використовується курс на ринку ФОРЕКС, або індикатив НБУ, для контрактів з купівлі-продажу іноземної валюти за іноземну валюту, використовуються курси встановлені на міжнародному ринку за даними REUTERS.
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Облігації іноземних держав	336 789	448 544	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
Облігації міжнародних фінансових організацій	–	247 005	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.

31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на 31 грудня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	2024 року	2023 року		
Облігації внутрішньої державної позики	1 538 727	519 055	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
Облігації внутрішньої державної позики	3 274 546	2 056 189	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, щодо цінних паперів із схожими характеристиками за допомогою використання кривої безкупонної дохідності для державних облігацій на основі параметричної моделі Свенссона.

Похідні фінансові зобов'язання:

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на 31 грудня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
Валютний своп	208	2 120	Рівень 2	Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації для контрактів з купівлі-продажу валюти: для купівлі іноземної валюти за гривню використовується курс на ринку ФОРЕКС, або індикатив НБУ, для контрактів з купівлі-продажу іноземної валюти за іноземну валюту, використовуються курси встановлені на міжнародному ринку за даними REUTERS.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 та 2023 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі. Банк не має відповідних залишків на звітну дату.

31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю.

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів та зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості та справедлива вартість яких на звітну дату відрізняється від балансової. Справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань, на думку керівництва, суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

	31 грудня 2024 року				31 грудня 2023 року			
	Рівень 1	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Балансова вартість**	**Рівень 1**	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Балансова вартість**
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою вартістю								
Кредити юридичним особам	–	–	10 279 966	10 140 033	–	–	8 375 842	8 103 834
Кредити фізичним особам	–	–	247 316	249 077	–	–	137 358	140 020
Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю								
Депозитні сертифікати НБУ	–	10 789 577	–	10 789 975	–	8 475 226	–	8 475 949
Облігації небанківських фінансових підприємств	–	–	299	399	–	–	–	–
ВСЬОГО	**–**	**10 789 577**	**10 527 581**	**21 179 484**	**–**	**8 475 226**	**8 513 200**	**16 719 803**

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю, є наступними:

	31 грудня 2024 року				31 грудня 2023 року			
	Рівень 1	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Балансова вартість**	**Рівень 1**	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Балансова вартість**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Поточні рахунки та депозити								
Поточні рахунки								
- поточні рахунки юридичних осіб	–	21 525 052	**–**	21 525 052	–	16 934 514	–	16 934 514
- поточні рахунки фізичних осіб	–	4 416 968	**–**	4 416 968	–	3 499 206	**–**	3 499 206
Депозити								
- депозити юридичних осіб	–	2 258 992	162 339	2 418 241	–	2 313 693	109 445	2 423 931
- депозити фізичних осіб	–	1 588 199	570 766	2 149 995	–	1 562 486	437 167	1 995 794
Субординований борг								
Субординований борг	–	–	319 042	325 227	–	–	255 966	291 697
ВСЬОГО	**–**	**29 789 211**	**1 052 147**	**30 835 483**	**–**	**24 309 899**	**802 578**	**25 145 142**

32. Операції з пов’язаними сторонами

Банк надає кредити, залучає депозити та проводить інші операції з пов’язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов’язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов’язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов’язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов’язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

Станом на 31 грудня 2024 року залишки по операціях з пов’язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем або суттєвим впливом основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам	17	–	50	–
Інші фінансові та інші нефінансові активи	20	2 465	24	–
Кошти банків	–	52 540	–	–
Кошти клієнтів	69 751	1 937 142	76 658	3 279
Субординований борг	325 227	–	–	–
Орендні зобов’язання	1	8 225	1	–
Інші фінансові та інші нефінансові зобов’язання	10 455	22 314	2 097	–
Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням	33	–	257	–

Інші пов’язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк має зобов’язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 12 552 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року у сумі 8 481 тис. грн).

32. Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов’язаними сторонами за 2024 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем або суттєвим впливом основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Процентні доходи	1	–	1	–
Процентні витрати	(21 654)	(116 690)	(1 759)	(134)
Комісійні доходи	1 846	66 938	1 609	171
Комісійні витрати	–	(24 290)	–	–
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	–	328	–	–
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	–	–	–	–
Витрати на виплати працівникам	(133 540)	–	(28 056)	–
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 383)	(609 360)	(313)	–
Інші прибутки (збитки)	–	2 685	–	–

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової ради за 2024 рік включала короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 156 170 тис. грн (у 2023 році – 160 533 тис. грн). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Станом на 31 грудня 2023 року залишки по операціях з пов’язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем або суттєвим впливом основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам	11	–	30	–
Інші фінансові та інші нефінансові активи	12	2 556	7	–
Кошти банків	–	232 676	–	–
Кошти клієнтів	89 528	1 313 854	49 624	2 888
Субординований борг	291 697	–	–	–
Орендні зобов’язання	3	27 160	1	–
Інші фінансові та інші нефінансові зобов’язання	7 259	–	1 309	–
Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням	69	–	198	–

32. Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов’язаними сторонами за 2023 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем або суттєвим впливом основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Процентні доходи	2	–	1	–
Процентні витрати	(20 397)	(79 164)	(1 278)	–
Комісійні доходи	931	47 682	586	119
Комісійні витрати	–	(14 310)	–	–
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	–	(8)	–	–
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	–	–	1	–
Витрати на виплати працівникам	(141 812)	–	(24 922)	–
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 224)	(269 115)	(800)	–
Інші прибутки (збитки)	–	765	–	–

Електронний підпис Мороховський Вадим Вікторович ЄДРПОУ/ІПН 26237202 Підписано у Вчасно

Електронний підпис Сюскова Олена Петрівна ЄДРПОУ/ІПН 26237202 Підписано у Вчасно

Електронна печатка ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Банк Восток" ЄДРПОУ/ІПН 26237202 Підписано у Вчасно

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)