

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
щодо аудиту річної фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
станом на кінець дня 31 грудня 2024 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	10
III.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	13
	Річна фінансова звітність	15
	Звіт про управління	80

№1371

"26" березня 2025 року

м. Київ

Цей звіт адресується:

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (далі – "Банк"), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 2024 рік, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2024 рік, Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом за 2024 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", 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.

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 Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки 2 та 3, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває в Україні, та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники Банку.

Також у примітці 30 «Управління капіталом» наводиться твердження, що розмір регулятивного капіталу Банку з 30.03.2024 року знаходився нижче мінімального розміру регулятивного капіталу, встановленого вимогами законодавства щодо мінімального рівня регулятивного капіталу та станом на 31 грудня 2024 року складав 149 505 тис. грн. Також у примітці зазначено, що з метою приведення капіталу до нормативних вимог, Банком

розроблено План заходів по забезпеченню дотримання нормативних вимог щодо розміру регулятивного капіталу, відповідно до якого передбачається залучення коштів на умовах субординованого боргу в сумі 100 млн. грн. та проведення додаткової емісії акцій Банку на суму 50 млн. грн. За прогнозними розрахунками Банку, станом на 31 грудня 2025 року, розмір регулятивного капіталу Банку буде відповідати нормативним вимогам.

Як зазначено у примітці 3 існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Крім питання, яке описано у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління у його складі, підготовленого ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та 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, яка 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, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк 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 у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та

події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК " за 2024 рік:

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	19 листопада 2024 року (рішення з протоколу №27 Наглядової ради)
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	1 рік
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства	<i>Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка цих ризиків наводиться вище у параграфі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності".</i>
Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого	Зони можливого ризику суттєвого викривлення, що були оцінені нами під час планування аудиту, пов'язані із статтями активів "Звіту про фінансовий стан (Баланс)" "Основні засоби та

викривлення інформації у звітності, що перевіряється

нематеріальні активи" та "Інші активи", а також статтею "Переоцінка основних засобів" Розділу "Інший сукупний дохід" "Звіту про фінансові результати". За наслідками проведених нами процедур ми не отримали доказів, що фінансова звітність містить суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Також зоною нашої уваги було розкриття інформації про безперервність діяльності як основі складання фінансової звітності.

Ми залучили до співробітництва та для отримання незалежного професійного судження експерта з оцінки майна. Також ми проаналізували динаміку змін справедливої вартості об'єктів нерухомості Банку з метою отримання доказів про відсутність упередженості менеджменту.

Основні застереження щодо таких ризиків

Ми здійснили запити, отримали інформацію та оцінили прийнятність тверджень щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми провели комплексну оцінку можливих загроз за наступними категоріями: фінансові ризики, регуляторні та правові ризики, ринкові ризики, а також ризики, пов'язані з військовою агресією.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Ми переконалися, що питання безперервності діяльності належним чином розкрито у примітці 3 до фінансової звітності.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг.

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2024 році не надавала послуги Банку, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує.

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2025 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є.М.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт від "26" березня 2025 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2024 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку України, станом на 01 січня 2025 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2024 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2025 року, інформація з якого

використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2025 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах".

внутрішнього аудиту

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2001 року №196 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становить 149 352 тис. грн. (на кінець 2023 року – 215 352 тис. грн.).

Розмір регулятивного капіталу Банку з 30 березня 2024 року знаходився нижче мінімального розміру регулятивного капіталу, встановленого вимогами щодо мінімального рівня регулятивного капіталу та станом на 31 грудня 2024 року складав 149 505 тис. грн.

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 8,5% від сукупної експозиції під ризиком. Станом на 31 грудня 2024 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 58,72%.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Загальна частина

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22 липня 2021 Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2024 рік.

Повне найменування юридичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру	Держава Україна в особі Фонду державного майна України, Україна, м. Київ, 88,89% Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Реноме-2008" (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд "Реноме"), Україна, м. Київ, 9,85%

На нашу думку, Банк повністю розкриває інформацію про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату звіту, відповідно до вимог законодавства. Держава Україна є кінцевим бенефіціарним власником АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не являвся контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2024 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, у АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" відсутні материнські/дочірні компанії.

Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу I "Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", затвердженого НКЦПФР №1597 від 01 жовтня 2015 року, не поширюється на банки.

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Банк зобов'язаний залучати суб'єкта аудиторської діяльності, який повинен висловити свою думку щодо інформації зі Звіту керівництва, зазначеної в пунктах 5-9 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також перевірити інформацію Звіту керівництва, зазначену в пунктах 1-4 цієї частини Закону.

Думка

На нашу думку, Звіт про управління, який не є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління (звіту керівництва) були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1338/1111 від 27 листопада 2024 р.;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 28 листопада 2024 р. – 26 березня 2025 р.

Генеральний директор

ТОВ "АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

О.В. Денисюк



Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

Ключовий партнер завдання з аудиту

Є.М. Баран

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721



"26" березня 2025 року

м. Київ

Фінансова звітність
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	63 983	53 713
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7	3 203	16 455
Інвестиції в цінні папери	8	223 981	303 174
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		-	436
Основні засоби та нематеріальні активи	9	84 221	91 328
Активи з права користування	9	594	769
Інші фінансові активи	10	10 039	14 374
Інші активи	11	8 433	8 548
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
Усього активів		394 454	488 797
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	12	157 808	196 019
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	7 751
Відстрочене податкове зобов'язання		202	-
Резерви за зобов'язаннями	13	8	9
Зобов'язання орендаря	14	536	733
Інші фінансові зобов'язання	15	5 724	8 901
Інші зобов'язання	16	15 792	13 290
Субординований борг	17	40 368	40 369
Усього зобов'язань		220 438	267 072
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	338 100	338 100
Емісійні різниці	18	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(199 726)	(148 190)
Резервні та інші фонди банку		15 059	13 080
Резерви переоцінки		2 659	811
Усього власного капіталу		174 016	221 725
Усього пасивів		394 454	488 797

Затверджено до випуску та підписано

19 березня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Т.А. Гадомська

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
Процентні доходи	20	35 352	72 937
Процентні витрати	20	(11 442)	(72 702)
Чистий процентний дохід		23 910	235
Комісійні доходи	21	27 321	26 518
Комісійні витрати	21	(7 584)	(8 247)
Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	24	-	8
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	(24 439)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 086	588
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		311	134
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		5 686	98 988
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		1	3 451
Інші операційні доходи	22	1 847	590
Витрати на виплати працівникам	23	(57 251)	(57 517)
Витрати зносу та амортизація	23	(11 680)	(13 410)
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(33 182)	(32 613)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(49 535)	(5 714)
Витрати на податок на прибуток	25	(22)	(10 636)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(49 557)	(16 350)
Прибуток/(збиток) за рік			(16 350)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Статті, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток:			
Переоцінка основних засобів		1 848	(76)
Податок на прибуток, що пов'язаний з іншим сукупним доходом			-
Інший сукупний дохід після оподаткування			-
Усього сукупного доходу за рік		(47 709)	(16 426)
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	26	(49 557)	(16 350)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(47 709)	(16 426)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	(2,16)	(0,71)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	(2,16)	(0,71)

Затверджено до випуску та підписано

19 березня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д. Я. Золотько

Б. І. Гадамська

Степура В.С.
+38 (044) 294-75-85 (вн. 44244)

Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Статутни й капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцін ки	Нерозпо ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2022 року		338 100	17 924	13 080	887	(131 840)	238 151
Усього сукупного доходу		-	-	-	(76)	(16 350)	(16 426)
Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(16 350)	(16 350)
Інший сукупний дохід		-	-	-	(76)	-	(76)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року		338 100	17 924	13 080	811	(148 190)	221 725
Усього сукупного доходу		-	-	-	1 848	(49 557)	(47 709)
Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(49 557)	(49 557)
Інший сукупний дохід		-	-	-	1 848	-	1 848
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	1 979	-	(1 979)	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024 року		338 100	17 924	15 059	2 659	(199 726)	174 016

Затверджено до випуску та підписано

19 березня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д. Я. Золотько

Г. Гадамська

Степура В.С.
+38 (044) 294-75-85 (вн. 44244)

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік (непрямий метод)

Найменування статті	Примітка	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток (збиток) до оподаткування		(49 535)	(5 714)
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація	9	11 680	13 410
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6,7,8,10	(5 686)	(98 987)
Амортизація дисконту/(премії)		395	(618)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	24	-	(8)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		(311)	(134)
(Нараховані доходи)		(3 232)	30 621
Нараховані витрати		658	(44)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	24 439
Інший рух коштів, що не є грошовим		(943)	(3 451)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(46 974)	(40 486)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	8	84 000	379 834
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	18 600	138 416
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	4 358	(2 995)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	114	(556)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(489 015)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	(38 867)	(77 465)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	13	(1)	(30)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	15	(3 177)	(901)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	16	2 503	1 679
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		20 556	(91 519)
Податок на прибуток, що сплачений		(7 751)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		12 805	(91 519)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів		-	-
Придбання основних засобів	9	(109)	(70)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів	9	(793)	(419)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(902)	(489)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		-	-
Погашення частки орендного зобов'язання		(1 288)	(1 252)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1 288)	(1 252)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(345)	(92)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		10 270	(93 352)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	53 713	147 065
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	63 983	53 713

Затверджено до випуску та підписано

19 березня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Степура В.С.
+38 (044) 294-75-85 (вн. 44244)



Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
Місцезнаходження Банку: 01135, м. Київ, площа Галицька, 1
Організаційно-правова форма: акціонерне товариство
Банк зареєстровано в Україні

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміна найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відбулась у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства на приватне. Зміна типу відбулась в зв'язку із необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до вимог Закону України № 2210-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валюту обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Головний офіс Банку знаходиться в м. Києві. На звітну дату Банк має 11 діючих відділень в містах Києві, Львові, Одесі, Житомирі, Жмеринці, с. Зарванці Вінницької області.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є членом міжнародних платіжних систем VISA та Master Card, національної платіжної системи ПРОСТІР.

Мета Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк обслуговував 5 045 клієнтів.

Акціонерами Банку на 31 грудня 2024 року є Держава Україна, 1 юридична особа та 1 фізична особа.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2024 року в розмірі 88,89% володіє Держава Україна в особі Фонду державного майна України.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку на 31.12.2023р. був громадянин російської федерації Гінер Є.Л., який володів 88,890583% акцій статутного капіталу Банку.

27 лютого 2023 року рішенням Вищого антикорупційного суду по справі № 991/1542/23 (провадження 2-а/991/7/23) задоволено позовні вимоги Міністерства юстиції України до Гінера Є.Л. про застосування санкції, передбаченої п. 1-1 ч. 1 ст. 4 Закону України «Про санкції». До Гінера Є.Л. застосовано санкцію, передбачену пунктом 1-1 частини першої статті 4 Закону України «Про санкції» та стягнуто в дохід держави активи Гінера Є.Л. – 88,890583% акцій Акціонерного товариства «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

15 січня 2024 року акції, якими володів Гінер Є.Л., перейшли у власність Держави Україна в особі Фонду державного майна України.

Оновлена структура власності Банку розміщена на власному сайті Банку та сайті Національного банку України в розділі «Структури власності банків».

За станом на кінець дня 31.12.2024 р. та 31.12.2023 р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складала:

- Наглядова рада Банку – 0 %
- Правління Банку – 0%

Фінансова звітність затверджена до випуску 19 березня 2025 року.

При складанні фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом 2024 року не здійснював.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

Однак можуть реалізовуватися й позитивні сценарії, пов'язані передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів для компенсації втрат України) та зусиль міжнародної спільноти щодо забезпечення справедливого й тривалого миру для України. Крім того, можливим є подальше пришвидшення євроінтеграційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

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).

Протягом 2024 року економіка відновлювалася завдяки успішній адаптації до складних умов війни. Однак відновлення поступово сповільнювалося внаслідок загострення безпекової ситуації, порівняно слабкого зовнішнього попиту й нижчого врожаю. У результаті оцінку зростання реального ВВП за рік було погіршено до 3,4%.

Зростання реального ВВП у III кварталі 2024 року суттєво сповільнилось і становило 2,0% р/р, що було відчутно нижчим за оцінки НБУ. За оцінками НБУ, у IV кварталі економічна активність надалі відновлювалася помірними темпами – зростання реального ВВП оцінено у 2,1% р/р.

Вагомим чинником слабкої економічної активності в другому півріччі 2024 року став дефіцит електроенергії, спричинений руйнуванням енергетичної інфраструктури, зокрема маневрової генерації через нові обстріли РФ. Значний дефіцит електроенергії спостерігався в липні, листопаді та грудні. Помітно погіршилася й безпекова ситуація, особливо наприкінці року. Так, суттєво зросла кількість повітряних тривог і обстрілів, насамперед у низці прифронтових регіонів, були втрачені окремі виробничі потужності. У результаті ділові очікування та виробнича активність послабилися в низці галузей, зокрема в енергетиці, добувній промисловості та металургії.

В умовах війни державний сектор і надалі підтримував економічну активність. Видатки в IV кварталі 2024 року сягнули історичного максимуму. Це призвело до масштабного нарощування дефіциту зведеного бюджету (понад 824 млрд грн) та розширення від'ємного циклічно скоригованого первинного сальдо в IV кварталі 2024 року. Загалом за 2024 рік дефіцит зведеного бюджету в номінальному вираженні перевищив минулорічний рівень і сягнув 1 826 млрд грн. без урахування грантів у доходах (23,7% ВВП, торік – 26,6% ВВП). М'яка фіскальна політика суттєво підживлювала сукупний попит. Збільшення видатків було підтримане заходами з мобілізації бюджетних доходів та активним залученням ресурсів з внутрішнього боргового ринку. Це дало змогу збільшити видатки передусім на військові потреби, які залишаються ключовим напрямом. Пріоритетними були й соціальні програми, а наприкінці року збільшилися витрати гуманітарного та інвестиційного характеру. Завдяки таким значним видаткам наприкінці року сформувався суттєвий фіскальний імпульс, ефекти від якого підсилять економічну активність і на початку 2025 року.

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. осіб. Також мали вплив мобілізаційні процеси.

Упродовж останніх місяців споживча інфляція пришвидшувалася – до 11,2% р/р у листопаді, посилювався й фундаментальний інфляційний тиск (до 9,3% р/р), у грудні 2024 року інфляція пришвидшилась до 12,0% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 1,4%. Такі тенденції зумовлювалися скороченням пропозиції окремої продовольчої продукції, подальшим зростанням виробничих витрат і ефектами послаблення обмінного курсу в попередні періоди. У перші місяці 2025 року інфляція, вірогідно, продовжить зростати через подальший вплив як тимчасових чинників, зокрема ефектів нижчих врожаїв, так і фундаментальних, зокрема тиску з боку витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці, а також ефектів від послаблення обмінного курсу гривні.

НБУ очікує, що інфляція повернеться на траєкторію стійкого зниження у другій половині 2025 року й прямуватиме до цілі НБУ – 5% на горизонті політики. Зниженню інфляції сприятимуть, зокрема, заходи процентної та валютно-курсової політики Національного банку, а також вищі врожаї, поліпшення ситуації в енергетиці, зниження фіскального дефіциту та помірний зовнішній ціновий тиск.

Середньозважений курс дол./грн. за 2024 рік - 40,15 грн. за долар США (36,57 грн. за долар США в 2023 році).

Загальна кількість банків станом на 01.01.2025 становить 61, з них: з державною часткою - 7.

Загальний обсяг чистих активів банків станом на 01.01.2025 року збільшився на 479 448 млн. грн. в порівнянні з аналогічним періодом на 01.01.2024 року та становив 3 423 761 млн. грн. Обсяг високоліквідних вкладень (готівка, коррахунки) збільшився на 113 676 млн. грн., вкладення в цінні папери збільшилися на 228 833 млн. грн., обсяг кредитів, наданих клієнтам, збільшився на 137 368 млн. грн. та зменшилися інші активи 429 млн. грн.

Зростання пасивів на 479 448 млн. грн. обумовлено збільшенням зобов'язань банків - на 393 152 млн. грн., приросту капіталу - на 86 296 млн. грн.

Станом на 01.01.2025 року 88,89% акціонерного капіталу АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» володіє держава Україна в особі Фонду державного майна України.

За 12 місяців 2024 року АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» зменшив обсяги активів на 94,3 млн. грн., переважно за рахунок вкладень в цінні папери на 79,2 млн. грн. Обсяг кредитів, наданих клієнтам, зменшився на 13,3 млн. грн., та

збільшилися високоліквідні вкладання (готівка, коррахунки) на суму 9,6 млн. грн. та інші активи зменшилися на 11,4 млн. грн.

Загальна сума зобов'язань Банку на 01.01.2025 року зменшилась на 46,6 млн. грн за рахунок зменшення коштів клієнтів на суму 38,2 млн. грн та зменшення інших зобов'язання 8,4 млн. грн.

Збиток Банку за 2024 рік становив 49,56 млн. грн.

Банк дотримується пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції НБУ, крім нормативу капіталу та його складових (норматив Н1), який на 01.01.2025 року становив 149 505 тис. грн. (при нормі не нижче 200 000 тис. грн).
Порушення Банком нормативу Н1 пов'язане з впливом на діяльність Банку наслідків військової агресії РФ проти України, прийняття ряду обмежень на законодавчому рівні, та тривалий за часом процес передачі акцій Банку у власність держави, що негативно вплинуло на фінансовий результат Банку.
Незважаючи на це, Банк продовжує підтримувати ліквідність на досить високому рівні, забезпечувати своєчасність платежів клієнтів та безперебійну роботу всіх відділень.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них. Банк веде бухгалтерський облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність в Україні. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі таких бухгалтерських записів та скоригована, за необхідності, для забезпечення її відповідності вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Банку включає в себе звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2024 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати фінансової звітності з врахуванням військових дій на території України, обмежень в діяльності Банку. Банком проаналізовано потенційний вплив цих негативних наслідків на його здатність безперервно функціонувати, на фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Існують суттєві невизначеності безперервності діяльності Банку, які наведені нижче, та враховані менеджментом при оцінці майбутніх подій та їх впливу на фінансовий стан Банку та його безперервну діяльність:

- 1) непередбачуваний наразі вплив військових дій на території України, що триває. Вплив зовнішнього середовища на діяльність Банку описана в Примітці 2;
- 2) значне зменшення розміру регулятивного капіталу Банку у зв'язку з впливом репутаційного ризику на показники діяльності Банку, невизначеність тривалий час питання з кінцевим бенефіціарним власником Банку, що призвело до відтоку коштів клієнтів, розриву ділових та партнерських відносин.

15.01.2024 акції Банку передано державі Україна в особі Фонду державного майна.

Кабінет міністрів України 28.01.2025 прийняв розпорядження №66-р «Деякі питання передачі повноважень з управління корпоративними правами держави» відповідно до якого повноваження з управління корпоративними правами, що належать державі у статутному капіталі АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», які були стягнуті в дохід держави відповідно до рішення Вищого антикорупційного суду від 27 лютого 2023р. у справі №991/1542/23 передаються Міністерству розвитку громад та територій України.

04.02.2025 здійснено передачу акцій Банку в управління Міністерству розвитку громад та територій України. Прем'єр-міністр України анонсував подальшу передачу акцій Банку до статутного капіталу АТ «УКРПОШТА» для створення банку фінансової інклюзії.

Керівництвом Банку проведено ряд зустрічей з керівниками АТ «УКРПОШТА».

Банк отримав лист від АТ «УКРПОШТА» про зацікавленість у набутті істотної участі в Банку з метою розширення доступу населення до банківських послуг на всій території України. АТ «УКРПОШТА» повідомило Банк, що у разі набуття істотної участі в Банку, забезпечить відповідність розміру регулятивного капіталу нормативним вимогам.

Спираючись на позитивні зміни в структурі власності Банку, початок відновлення співпраці з клієнтами та партнерами, високі показники ліквідності та платоспроможності, ініціативу щодо створення на базі Банку банку фінансової інклюзії та, оцінюючи умови діяльності Банку, керівництво Банку дійшло висновку, щодо можливості застосування принципу безперервності діяльності.

Оскільки окремі оцінки ґрунтувались на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Банку та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок, проведених Банком.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують наступні зовнішні фактори: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Банку, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни, які можуть відбутися у майбутньому та на які Банк не має впливу.

Керівництво Банку не виключає, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок, може бути неможливим реалізувати Банком свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, керівництво Банку вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвого сумніву щодо здатності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність, позитивні прогнози нормативів достатності капіталу та ліквідності, позитивний грошовий потік за 2024 рік, який говорить про відновлення співпраці з

клієнтами та партнерами Банку, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Повнота бухгалтерського обліку – всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна вміщувати всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

Для відображення банківських операцій в Банку використовується:

дата операції – операції відображаються на рахунках бухгалтерського обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними;

дата розрахунку - дата, з якої актив передається Банку (визнається активом Банку) або передається Банком (припинення визнання активу). З дати розрахунку починається (у разі придбання) і припиняється (у разі реалізації) нарахування процентів за активами Банку. Банк застосовує до операцій звичайного придбання або продажу фінансових активів метод обліку за датою розрахунку. Обраний метод обліку застосовується послідовно до всіх придбань і продажів фінансових активів, що належать до тієї самої категорії;

дата валютування – зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

Превальювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не за їх юридичною формою.

Автономність – активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів та зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств).

Окреме відображення активів та пасивів – всі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Всі рахунки є активними або пасивними, за винятком поточних рахунків клієнтів, які можуть мати активне і пасивне сальдо, клірингових, транзитних або технічних рахунків.

Оцінка – активи та зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за подією, що сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату.

Обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються.

Безперервність – оцінка активів і зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це повинно розкриватися у фінансових звітах.

Нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в обліку і звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Суттєвість – в фінансових звітах повинна відобразитися вся суттєва інформація, корисна для прийняття рішень. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності.

Відкритість – фінансові звіти повинні бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції Банку з необхідними поясненнями в примітках щодо правил оцінки активів та зобов'язань. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність повинна бути чітко викладена та зрозуміла користувачам.

Сталість (послідовність) - постійне з року в рік застосування Банком обраних методів. Зміна методів обліку та оцінки статей балансу можлива у випадках, коли це вимагається міжнародними стандартами фінансової звітності та нормативними актами Національного банку України, а також у випадках, коли така зміна приводить до надання більш достовірної і доречнішої інформації щодо фінансового стану, результатів діяльності, грошових потоків Банку у його фінансовій звітності.

1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю;
- поточною (справедливою) вартістю активів і зобов'язань. Приведення вартості активів (основних засобів, цінних паперів, інших фінансових активів) у відповідність до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки;
- за амортизованою собівартістю.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються

на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів, або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції - витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість - сума, у якій оцінюється фінансовий актив, фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку за історичною вартістю в номіналі іноземних валют; у фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю і є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення. Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю і є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату визначення їх справедливої вартості.

Цінні папери, що придбані Банком, обліковуються в балансі за вартістю, що залежить від того, до якого виду за класифікацією вони відносяться, та наявності/стану ринку обігу відповідних цінних паперів.

Цінні папери, придбані Банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни, обліковуються у складі фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Такі цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю.

Запаси (господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети) оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю (собівартістю), включаючи витрати на придбання, доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі, що безпосередньо пов'язані з придбанням і доставкою цінностей до Банку.

Передавання запасів під звіт, з підзвіту в експлуатацію чи їх реалізація відображається в обліку за вартістю, яка визначається за формулою «середньозваженої собівартості».

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом перерахування їх сум у валюту України за курсом Національного банку України на дату отримання/нарахування.

У разі отримання доходів авансом, їх облік ведеться із застосуванням рахунку «Доходи майбутніх періодів», а здійснені авансом витрати - рахунку «Витрати майбутніх періодів». Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітного періоду) визнаються доходами/ витратами звітного періоду.

При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені відповідними договорами.

2. Фінансові інструменти

Класифікація фінансових інструментів за категоріями

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Класифікація фінансових інструментів при первинному визнанні залежить від мети, з якою були придбані ці фінансові інструменти та від їх характеристик.

Банк класифікує і оцінює **фінансові активи**, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та результатів SPPI-тесту (характеристики контрактних грошових потоків).

Бізнес-модель – це мета утримання фінансового активу, яка визначається управлінським персоналом Банку на рівні портфеля фінансових активів, об'єднаних для досягнення визначених цілей бізнесу. Для керування фінансовими активами в Банку використовуються такі бізнес-моделі:

- 1-го типу – мета якої утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договорами – «отримання контрактних грошових потоків»;
- 2-го типу – мета якої як утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків, так і продаж активів (для управління ліквідністю, підтримання рівня прибутковості, інше) – «змішана»;
- 3-го типу – мета якої продаж фінансових активів, управління на основі змін справедливої вартості (для активів, придбаних з метою перепродажу, та інших, які не можна віднести до бізнес-моделей 1-го та 2-го типів) – «продаж».

На підставі SPPI-тесту Банк аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. SPPI-тест виконується для фінансових активів на рівні продуктів (активів з однаковими/підібними умовами договорів), на індивідуальній основі (окремо по кожному договору з унікальними умовами). SPPI-тест не проводиться: для активів, з умов договорів яких зрозуміло, виконано чи не виконано такий тест; для інструментів капіталу та похідних інструментів (які такий тест не пройдуть); для активів, віднесених до 3-го типу бізнес-моделі (які у будь-якому випадку обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки).

Банк після первісного визнання оцінює фінансові активи на основі визначеної бізнес-моделі та у відповідності до результатів SPPI-тесту:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (далі – за справедливою вартістю через капітал). Результат переоцінки визнається за рахунками капіталу;
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (далі – за справедливою вартістю через прибутки/збитки). Результат переоцінки визнається за рахунками доходів/витрат.

Після первісного визнання усі **фінансові зобов'язання**, окрім гарантій та зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової, оцінюються і обліковуються в залежності від їх типу:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку;
- за справедливою вартістю з відображенням результату частково у прибутку чи збитку, і частково в іншому сукупному доході.

Первісне визнання фінансових інструментів

Всі фінансові інструменти оцінюються спочатку за вартістю придбання, що являє собою справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості через прибутки або збитки. Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, оцінюються без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками витрат або доходів (у разі зменшення доходів) під час первісного визнання фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною bid без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни та інші методи оцінки.

Під час первісного визнання Банк відображає в обліку *прибуток або збиток «першого дня»* - прибуток або збиток від операції на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору, використовуючи рахунки дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду утримання фінансового інструменту – щорічно в процедурі завершення року і в момент вибуття фінансового інструменту, якщо дата його вибуття не співпадає з періодом завершення року.

Подальше визнання фінансових інструментів

Фінансовий актив оцінюється і відображається в обліку **за амортизованою собівартістю**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків»;
- умови договору активу передбачають у визначені дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму («позитивний SPPI-тест»).

За такими фінансовими активами процентні доходи визнаються за методом ефективної ставки відсотка.

За окремими короткостроковими фінансовими активами, за якими побудова грошових потоків (для визначення ефективної ставки) уявляється практично неможливою і за якими номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної ставки (овердрафти, кредити овернайт, рахунки НОСТРО тощо), процентні доходи нараховуються з використанням номінальної ставки.

За короткостроковою фінансовою дебіторською заборгованістю, дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку (за якою передбачається надходження грошових коштів), грошовими коштами процентні доходи не нараховуються, і амортизована собівартість прирівнюється до фактичної собівартості придбання або виникнення активу. За такими активами на кожну звітну дату оцінюються очікувані кредитні збитки, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у звіті про прибутки і збитки.

Фінансовий актив оцінюється і відображається в обліку **за справедливою вартістю через капітал**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі 2-го типу «змішана»;

- умови договору активу передбачають у визначені дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму («позитивний SPPI-тест»).

До цієї категорії відносяться також інструменти капіталу, придбані не для торгівлі, за якими Банк при первісному визнанні прийняв рішення щодо їх обліку за справедливою вартістю через капітал. За інструментами капіталу SPPI-тест не проводиться, оскільки вважається, що такі інструменти його не пройдуть, виходячи з їх економічної суті.

За такими фінансовими активами на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) Банк визнає доходи/витрати на суму різниці між їх справедливою та балансовою вартостями на рахунках капіталу. За такими активами (крім інструментів капіталу) на кожну звітну дату оцінюються очікувані кредитні збитки, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у звіті про прибутки і збитки.

Банк визнає процентний дохід за борговими фінансовими активами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

За борговими інструментами спочатку виконується нарахування процентів, розрахунок амортизації дисконту або премії, розрахунок резерву, і тільки після цього виконується дооцінка або уцінка фінансового активу на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю активу.

Дивідендні доходи за акціями відображаються на відповідному рахунку доходів, і тільки після цього виконується дооцінка або уцінка фінансового активу на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю активу.

Сума переоцінки інструментів капіталу, визнана у капіталі, при їх вибутті переноситься на рахунки нерозподілених прибутків/збитків минулих років. При вибутті боргових фінансових активів або їх рекласифікації у фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки/збитки сума переоцінки, визнана у капіталі, переноситься на прибутки/збитки.

Фінансовий актив оцінюється і відображається в обліку **за справедливою вартістю через прибутки/збитки**,

якщо він не відповідає умовам класифікації за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через капітал. А саме, для фінансового активу виконується одна з наступних умов:

- застосовується бізнес-модель 3-го типу «продаж»

або

- умови договору активу передбачають не лише погашення основної суми та сплату відсотків на непогашену основну суму («негативний SPPI-тест»).

За інструментами капіталу SPPI-тест не проводиться, оскільки вважається, що такі інструменти його не пройдуть, виходячи з їх економічної суті.

До цієї категорії Банк відносить:

- боргові цінні папери, акції та інші пайові цінні папери, придбані з метою торгівлі (до акцій та інших пайових цінних паперів, придбаних з метою торгівлі, Банк відносить пайові цінні папери, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі);
- акції та інші пайові цінні папери, придбані не для торгівлі, за якими Банк при первісному визнанні прийняв рішення обліковувати їх за справедливою вартістю через прибутки/збитки;
- усі похідні фінансові активи. Похідні фінансові активи, які Банк придбає або створює з метою хеджування, теж класифікуються для обліку за справедливою вартістю через прибутки/збитки з урахуванням відсутності документації стосовно відносин хеджування (згідно вимог МСФЗ 9, п. 6.4.1).

За такими фінансовими активами на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) Банк визнає доходи/витрати на суму різниці між справедливою та балансовою вартостями фінансових інструментів на рахунках доходів або витрат.

При цьому, спочатку виконується нарахування процентів, розрахунок амортизації дисконту або премії, і тільки після цього виконується дооцінка або уцінка фінансового активу на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю активу.

За такими активами оцінка очікуваних кредитних збитків не проводиться та резерви під знецінення не створюються.

Усі **непохідні фінансові зобов'язання** (заборгованість перед іншими банками, строкові кошти клієнтів та субординований борг) Банк обліковує **за амортизованою собівартістю**. Процентні витрати за ними відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Похідні фінансові зобов'язання обліковуються **за справедливою вартістю через прибутки/збитки**. Похідні фінансові зобов'язання, які Банк придбає або створює з метою хеджування, також класифікуються для обліку за справедливою вартістю через прибутки/збитки з урахуванням відсутності документації стосовно відносин хеджування (згідно вимог МСФЗ 9, п. 6.4.1).

Гарантії оцінюються по найбільшій з двох величин:

- суми резерву під очікувані кредитні збитки;
- та

- первісно визнаної суми за вирахуванням амортизації суми комісій за гарантіями, що розраховується прямолінійним методом.

Банк не має зобов'язань з кредитування за ставками, нижче ніж ринкові. Тому зобов'язання з кредитування, надані клієнтам (а саме, невикористані ліміти за відновлювальними та невідновлювальними кредитними лініями і овердрафтами) не визнаються у балансі Банку, а відображаються на позабалансових рахунках.

ЛОРО-рахунки та вклади (депозити) клієнтів на вимогу (у тому числі, поточні рахунки) оцінюються за амортизованою собівартістю при цьому ефективна ставка наближена до номінальної. За коштами на вимогу, за якими побудова грошових потоків (для визначення ефективної ставки) уявляється практично неможливою, процентні доходи нараховуються з використанням номінальної ставки.

Рекласифікація фінансових інструментів

Банк **реклаксіфікує фінансові активи** з однієї категорії в іншу виключно у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Рекласифікація виконується перспективно з дати рекласифікації. Банк не здійснює перерахування раніше визнаних прибутків, збитків (в тому числі від знецінення) або процентів.

Нарахування процентів, амортизація дисконту/премії, переоцінка та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється на дату рекласифікації фінансового активу.

Банк перекласифіковує фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в іншу категорію фінансових інвестицій на дату, коли об'єкт інвестування не відповідає критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться в категорію фінансових інвестицій, що утримуються з метою продажу, для подальшого продажу протягом 12 місяців.

Банк не рекласифіковує фінансові зобов'язання.

Критерії визнання резервів за зобов'язаннями

Резерви визнаються тоді, коли Банк має поточне зобов'язання в результаті минулих подій, існує вірогідність того, що для погашення такого зобов'язання використовуються ресурси, що передбачають економічні вигоди, а сума такого зобов'язання може бути достовірно оцінена.

За рахунок витрат Банку формуються резерви:

- за наданими фінансовими зобов'язаннями (зобов'язаннями з кредитування та наданими гарантіями);
- забезпечення за нефінансовими зобов'язаннями Банку;
- під інші зобов'язання.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Банк не формує резерву за зобов'язаннями, які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, а також за наданими Банком аваліями податкових векселів.

Банк з метою формування оціночного резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями здійснює оцінку ризиків таких наданих фінансових зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк на звітну дату розраховує розмір оціночного резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями відповідно до власної методики з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Сума, визнана як резерв за зобов'язаннями, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду, тобто це сума, яку Банк обґрунтовано сплатив би для погашення зобов'язання або передав би його третій стороні на кінець звітного періоду. У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума резерву має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. При цьому за ставку дисконтування береться ставка, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризики, притаманні зобов'язанню. Сума резерву за зобов'язаннями переглядається на кінець кожного місяця та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, резерв сторнується.

Критерії зменшення корисності фінансових активів та визначення оцінки кредитних збитків

Під очікувані кредитні збитки Банк формує резерви за рахунок витрат за активами: фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю; фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через капітал (крім інструментів капіталу).

На кожну звітну дату протягом строку дії фінансового інструменту, а також на дату припинення визнання та дату зміни умов (модифікації) фінансового інструменту Банк здійснює аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування / розформування резерву. Оцінку розміру очікуваного кредитного збитку Банк здійснює в порядку, визначеному відповідно до нормативних документів та власних методик і процедур, розроблених відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Застосовуючи вимоги по знеціненню в МСФЗ 9, Банк дотримується одного з перерахованих нижче підходів:

- загальний підхід;
- спрощений підхід;
- підхід для активів, знецінених в момент придбання або створення.

Відповідно до **загального підходу** Банк станом на звітну дату оцінює резерв під збитки за таким фінансовим активом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам, якщо кредитний ризик за фінансовим активом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, або у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, якщо кредитний ризик за таким фінансовим активом значно зріс із моменту первісного визнання.

Станом на кожну звітну дату Банк оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Банк замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового активу. Для виконання такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим активом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим активом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

При **спрощеному підході** Банк не відстежує зміни кредитного ризику, а замість цього визнає оціночний резерв під збитки на основі очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу (на кожну звітну дату, безпосередньо з моменту визнання активу). Спрощений підхід застосовується до торгової дебіторської заборгованості, що є фінансовим активом та дебіторської заборгованості за операціями лізингу (оренди).

Станом на звітну дату Банк визнає як резерв під збитки **за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами** лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання. Банк не визнає оціночний резерв за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами на дату первісного визнання.

Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії такого фінансового активу як прибуток або збиток від зменшення корисності (витрати/доходи на формування/розформування оціночних

резервів) в прибутку або збитку. Банк визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності (дохід від розформування оціночних резервів), навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

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

а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

б) часову вартість грошей; і

в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Максимальний період, який Банк урахує під час оцінки очікуваних кредитних збитків, – це максимальний договірний період (з урахуванням права на пролонгацію), протягом якого Банк є вразливим до кредитного ризику, але не довший період, навіть якщо застосування відповідного довшого періоду відповідає діловій практиці.

Банк здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків на індивідуальній або груповій основі.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Банк утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою своєчасного виявлення значного зростання кредитного ризику.

Очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (або оціночний резерв за фінансовим інструментом на першій стадії зменшення корисності) визначаються як частина кредитних збитків, очікуваних протягом усього строку дії інструменту, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців після звітної дати.

Оцінка необхідності визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (або оціночного резерву за фінансовим інструментом на другій чи третій стадії зменшення корисності, чи для придбаного або створеного знеціненого фінансового активу) проводиться на основі значного зростання ймовірності або ризику настання дефолту з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи здійснювався перегляд ціни фінансового інструмента для врахування зростання кредитного ризику).

Банк при необхідності може застосовувати різні підходи до виконання оцінки того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання, або для оцінювання очікуваних кредитних збитків та має право застосовувати різні підходи до різних фінансових інструментів.

Банк виділяє 3 стадії знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику від дати первісного визнання:

- 1-ша стадія – кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- 2-га стадія - кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але об'єктивні свідчення дефолту відсутні;
- 3-тя стадія – дефолт.

1-ша стадія знецінення характеризується відсутністю значного зростання кредитного ризику, а саме:

- прострочка відсутня, або становить до 30 днів;
- клас контрагента для оцінки на індивідуальній основі, розрахований на основі оцінки фінансового стану, становить 1- 8 - для юридичних осіб, що оцінюються за одним з 10 класів, 1-4 - для бюджетних установ, фізичних осіб, 1-3 - для банків, за умови, що з моменту видачі кредиту оцінка фінансового класу не погіршувалася або погіршилася:
 - по Боржникам – юридичним особам, оцінка за якими здійснюється за одним з 10 класів - на 1-3 рівня;
 - по іншим Боржникам - на 1 рівень;
- несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково, здатність Боржника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

2-га стадія знецінення характеризується значним зростанням кредитного ризику в порівнянні з датою первісного визнання, умови договору виконуються не повністю та мають одну або більше з таких характеристик:

- прострочка від 31 до 90 днів;
- клас контрагента для оцінки на індивідуальній основі, розрахований на основі оцінки фінансового стану відповідно до внутрішніх методик Банку, становить 9 -10- для юридичних осіб, що оцінюються за одним з 10 класів, 5 - для бюджетних установ та фізичних осіб, 4 - для банків;
- з моменту видачі кредиту оцінка фінансового класу погіршилась:
 - по Боржникам – юридичним особам, оцінка за якими здійснюється за одним з 10 класів - пониження класу на 4 рівня та нижче;
 - по іншим Боржникам - пониження класу на 2 рівня та нижче;
- реструктуризація боргу з погіршенням умов для Банку, яку Банк здійснив внаслідок наявності фінансових труднощів у Боржника.

3-тя стадія знецінення характеризується об'єктивними свідченнями дефолту, умови договору виконуються не повністю та мають одну або більше з таких характеристик:

- прострочка становить більше 90 днів;
- Боржник/контрагент заявив про банкрутство;
- Боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію;
- Банк порушив проти Боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;
- за одним із активів/часткою активу Боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;

- за одним із активів/часткою активу Боржника/контрагента відбувся продаж зі збитком в обсязі 20 або більше відсотків боргу;
- смерть або втрата працездатності Боржника – фізичної особи;
- Боржник заявив про неможливість обслуговувати борг та/або Банк основним джерелом погашення кредиту розглядає звернення стягнення на заставне майно.

Банк оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, Банк оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Банк розраховує резерв за кредитними операціями на індивідуальній або портфельній основі, залежно від суми заборгованості та наявності індивідуальних характеристик ризику.

Для того, щоб з'ясувати, чи є кредитний ризик за фінансовим інструментом низьким, Банк здійснює оцінку фінансового стану з використанням інформації щодо умов бізнесу, обслуговування заборгованості, ринкової вартості застави тощо. У разі наявності зовнішнього рейтингу, вони розглядаються з урахуванням усіх умов і положень фінансового інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Банк з'ясовує, чи є ознаки значного зростання кредитного ризику (2-га стадія знецінення) або ознаки дефолту (3-тя стадія знецінення) з моменту первісного визнання. За можливості одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозованої інформації без надмірних витрат або зусиль Банк не може спиратись лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Водночас, якщо інформацію, що має більш прогнозний характер, ніж інформація про прострочення (чи то на індивідуальній, чи то на груповій основі), неможливо одержати без надмірних витрат або зусиль, то Банк має право використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику. У разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростоване припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Банк може спростувати це припущення у разі наявності підтвердженої інформації, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання.

З метою оцінки очікуваних кредитних збитків та розрахунку резервів, Банк використовує параметри кредитного ризику: PD - імовірність дефолту боржника/контрагента, можливі сценарії погашення заборгованості та їх вірогідність, LGD - втрати в разі дефолту, показники втрат при реалізації застави.

Значення цих параметрів встановлюються виходячи з власного досвіду Банку, що ґрунтується на статистичних статистичні дані за портфелями, фінансовими класами, типами Боржників, наявністю дефолтів період накопичення яких становить щонайменше п'ять останніх років поспіль.

У разі відсутності історичних даних або наявності недостатньої кількості історичних даних, Банк використовує експертну оцінку або орієнтується на значення компонентів кредитного ризику, що встановлені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою НБУ від 30.06.2016 №351 для відповідного портфеля.

Придбані або створені знецінені фінансові активи

Придбаний або створений знецінений фінансовий актив - придбаний або створений фінансовий актив, що є знеціненим на дату первісного визнання.

Знеціненими вважаються фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або Боржника;
- порушення умов договору (дефолт або прострочення платежу);
- надання Банком уступки своєму Боржнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація Боржника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівля або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк не визнає резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Для таких активів під час первісного визнання Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Зменшення витрат від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Для придбаного або створеного знеціненого фінансового активу неможливий перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій.

Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансовий актив), якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

б) передавання фінансового активу (шляхом продажу (відступлення) боргу) відповідає критеріям припинення визнання, визначеним МСФЗ 9 та нормативними документами НБУ;

в) відбулося списання за рахунок резерву під знецінення (в тому числі шляхом прощення боргу). При цьому валова балансова вартість фінансового активу зменшується безпосередньо за рахунок резерву, якщо немає обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання є подією повного або часткового припинення визнання фінансового активу.

На дату припинення визнання фінансового активу Банк здійснює нарахування процентного доходу, повну амортизацію дисконту/премії, переоцінку до справедливої вартості, аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування / розформування оціночного резерву.

При наявності різниці між ціною продажу і чистою балансовою вартістю активу вона визнається в обліку як витрати або дохід від припинення визнання.

Активи, погашення яких неможливо (знецінені фінансові активи, щодо яких немає обґрунтованих очікувань щодо їх відновлення), і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Відсутність обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу визначається, якщо за таким активом резерв під очікувані кредитні збитки сформовано відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у повній сумі його валової балансової вартості та є один або кілька з таких критеріїв:

- прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців;
- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих платежів (від 10% від валової балансової вартості фінансового активу) за фінансовим активом;
- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, Банк не отримав суттєвих надходжень (від 10% від валової балансової вартості фінансового активу) грошових потоків від реалізації застави / звернення стягнення на забезпечення або Банк не мав доступу / права викупу застави / стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;
- Банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;
- у Банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо Боржника списана іншим банком;
- наявні ознаки безнадійної заборгованості відповідно до пункту 14.1.11. Статті 14 Податкового кодексу України, а саме:
 - а) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких минув строк позовної давності;
 - б) прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
 - в) прострочена заборгованість осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутніми, оголошені померлими;
 - г) прострочена понад 180 днів заборгованість особи, розмір сукупних вимог кредитора за якою не перевищує мінімально встановленого законодавством розміру безспірних вимог кредитора для порушення провадження у справі про банкрутство, а для фізичних осіб - заборгованість, що не перевищує 25 відсотків мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у разі відсутності законодавчо затвердженої процедури банкрутства фізичних осіб);
 - д) актив у вигляді корпоративних прав або не боргових цінних паперів, емітента яких визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією;
 - е) сума залишкового призового фонду лотереї станом на 31 грудня кожного року;
 - є) прострочена заборгованість фізичної або юридичної особи, не погашена внаслідок недостатності майна зазначеної особи, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
 - ж) заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
 - з) заборгованість суб'єктів господарювання, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією;
 - и) заборгованість фізичної особи, яка залишилася непогашеною перед іпотекодержателем після здійснення згідно із статтею 36 Закону України «Про іпотеку» звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом позасудового врегулювання на підставі договору, якщо законом або договором передбачено, що після завершення такого позасудового врегулювання будь-які наступні вимоги іпотекодержателя щодо виконання Боржником - фізичною особою основного зобов'язання є недійсними;
 - і) заборгованість особи за договором про споживчий кредит або іншим договором, анульована згідно з пунктами 12 і 16 розділу IV «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про споживче кредитування»;
- до безнадійної заборгованості також може бути віднесена сума боргу за наданим кредитом, у тому числі сума основної заборгованості та/або сума нарахованих доходів, за яким прострочення погашення суми боргу (його частини) становить понад 360 днів, крім боргу за наданими кредитами осіб:
 - пов'язаних з Банком;
 - які перебувають з Банком у трудових відносинах;
 - які перебували з Банком у трудових відносинах, та період між датою звільнення таких осіб та датою прощення їхньої заборгованості не перевищує три роки.

Банк не застосовує більш сприятливі критерії щодо списання знецінених фінансових активів для Боржників, які є пов'язаними із Банком особами, ніж для інших боржників Банку за аналогічними активами.

Банк здійснює списання за рахунок резерву, якщо немає обґрунтованих очікувань щодо відновлення, за такими фінансовими активами:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом.

Рішення про списання за поданням Кредитного комітету погоджується Правлінням та затверджується Наглядною радою. В подальшому Банк продовжує роботу щодо повернення списаного боргу до прийняття рішення про її недоцільність та списання боргу з позабалансового обліку.

У випадку якщо передавання фінансового активу не відповідає критеріям припинення визнання (зберігається контроль над активом, не передано всі ризики і вигоди, пов'язані з активом), такий актив продовжує визнаватися Банком.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований або припинений після закінчення терміну.

Модифікації фінансових інструментів

Банк відображає в бухгалтерському обліку **модифікацію (зміну умов договору)** фінансового активу, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

– припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю;

або

– продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

До суттєвих змін, що призводять **до припинення визнання первісного активу**, відносяться: зміна валюти активу, подовження кредиту на новий термін з одночасним переглядом процентної ставки, зміна типу процентної ставки (фіксованої на плаваючу). В інших випадках здійснюється кількісний аналіз змін - розрахунок дисконтованої вартості майбутніх грошових потоків за старими умовами та за переглянутими умовами із застосуванням первісної ефективної ставки. Якщо різниця між ними є суттєвою (більше 30%), то в обліку визнається припинення визнання первісного фінансового активу і визнання нового фінансового активу. На дату припинення визнання первісного фінансового активу Банк визнає доходи або витрати, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу – витрати або винагороди за перегляд умов договорів.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, Банк перераховує валову балансову вартість цього активу та визнає доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для придбаних (створених) первісно знецінених фінансових активів). Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії. Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими модифікованими умовами визнається Банком у прибутку/збитку як результат від модифікації.

Обмін борговими фінансовими зобов'язаннями між Боржником та кредитором на суттєво відмінних умовах обліковується Банком як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового. **Модифікація фінансового зобов'язання** (зміна умов передбачених договором грошових потоків) вважається суттєвою, якщо загальна сума дисконтованих грошових потоків за переглянутими умовами відрізняється від суми дисконтованих грошових потоків за попередніми умовами більше, ніж на 10 відсотків. У такому разі припиняється визнання існуючого фінансового зобов'язання та визнається нове фінансове зобов'язання. Аналогічним чином обліковується зміна валюти фінансового зобов'язання. Банк відображає будь-які витрати або винагороди від припинення визнання, якщо зміна умов за фінансовими зобов'язаннями відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Якщо зміна умов договору є незначною, то перераховується валова балансова вартість фінансового зобов'язання і визнається прибуток або збиток від модифікації шляхом коригування дисконту/премії. Понесені витрати і сплачені комісійні коригують балансову вартість модифікованого фінансового зобов'язання і амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового зобов'язання.

Для дисконтування грошових потоків за зміненими умовами використовується первісна ефективна ставка відсотка даного фінансового зобов'язання або, якщо ефективна ставка переглядалася, переглянута ефективна ставка відсотка.

Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення

Банк здійснює рейтингування боржників шляхом оцінки фінансового стану та визначення класу боржників відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою НБУ від 30.06.2016 №351 та внутрішніми нормативними документами, у тому числі з використанням кредитного рейтингу за міжнародною шкалою.

Банк здійснює облік застави з використанням принципу справедливої оцінки, який передбачає здійснення оцінки застави/забезпечення на підставі права довірчої власності за вартістю, що не перевищує ринкової (справедливої) вартості та забезпечує можливість її продажу сторонньому покупцеві. Тобто, є ринок, на якому застава/забезпечення на підставі права довірчої власності може бути реалізована в разі звернення на неї стягнення або застава може бути спрямована безпосередньо на погашення зобов'язань боржника.

Переоцінка вартості застави/забезпечення на підставі права довірчої власності здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна (включаючи об'єкти незавершеного будівництва, майбутні об'єкти нерухомості), об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті або в переробці та біологічних активів - не рідше одного разу на місяць; іншого майна - не рідше одного разу на шість місяців.

Якщо від дати останньої оцінки/перегляду вартості предмета застави/забезпечення на підставі права довірчої власності відбулися суттєві зміни в умовах його функціонування, фізичному стані та/або стані ринку подібного майна (пошкодження, знищення, знецінення, завершення реконструкції, уведення в експлуатацію тощо), то Банк має забезпечити проведення переоцінки такого майна незалежно від установленої вище періодичності.

Ринкова вартість застави/забезпечення на підставі права довірчої власності визначається суб'єктом оціночної діяльності, який акредитовано Банком та який не є пов'язаним з Банком особою, відповідно до законодавства України (без урахування податку на додану вартість).

Банк здійснює на регулярній основі контроль за оцінкою заставного майна, в т.ч. верифікацію вартості майна.

3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе кошти в касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України (крім коштів обов'язкових резервів в Національному банку України) та в інших банках, депозити «овернайт» та кредити «овернайт» у банках, щодо яких відсутні обмеження у використанні.

Грошові кошти та їх еквіваленти первісно визнаються і обліковуються за собівартістю, яка є рівною їх справедливій вартості.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється:

- по амортизованій собівартості – рахунки НОСТРО, кредити «овернайт», депозити «овернайт» з нарахуванням доходів/витрат з використанням номінальної ставки, яка наближена до ефективної;
- за фактичною собівартістю придбання або виникнення активу – грошові кошти, за якими проценти не нараховуються, рахунки ЛОРО.

4. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком коштів, що обліковуються на кореспондентських рахунках інших банків-резидентів, рахунках умовного зберігання (ескроу) інших банків-резидентів, рахунках коштів у розрахунках інших банків-резидентів, коштів, залучених від банків-резидентів у вигляді міжбанківських кредитів та депозитів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Банк формує обов'язкові резерви виходячи із встановлених нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених Банком коштів у цілому за зведеним балансом Банку - юридичної особи.

Банк здійснює формування та зберігання коштів обов'язкових резервів протягом визначеного періоду утримання на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України та/або на окремому рахунку з обліку коштів обов'язкових резервів Банку в Національному банку України.

Кошти обов'язкових резервів первісно визнаються і обліковуються за собівартістю, яка є рівною їх справедливій вартості.

Подальша оцінка коштів обов'язкових резервів здійснюється:

- по амортизованій собівартості – у випадку їх зберігання на окремому рахунку з обліку коштів обов'язкових резервів Банку в Національному банку України з нарахуванням процентних доходів за номінальною ставкою;
- за фактичною собівартістю виникнення активу – у випадку їх зберігання на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України.

5. Кредити та заборгованість банків

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в банках зі встановленим терміном погашення після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Ті кошти, що не мають встановленого терміну погашення, відображаються за амортизованою собівартістю, виходячи зі строків погашення, визначених керівництвом. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

За фінансовими активами (наданими кредитами та розміщеними депозитами) Банк здійснює аналіз очікуваного кредитного збитку та формує резерви під кредитні збитки.

Процентні доходи за коштами в інших банках визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка. За кредитами та депозитами «овернайт» ефективна ставка не застосовується.

6. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованими строками погашення, які не котируються на активному ринку. Вони не призначені для термінового продажу в найближчому майбутньому та не класифіковані як «фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через капітал» чи як «фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки».

Надані кредити під час первісного визнання обліковуються за первісною вартістю, яка є справедливою вартістю наданих коштів. Після первісного визнання надані Банком кредити в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту чи премії, а також комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Амортизація включається до статті «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збитки від знецінення визнаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк здійснює кредитні операції у відповідності до Кредитної політики Банку та діючого законодавства України.

Банком надаються кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам в національній та іноземних валютах.

Кредити надаються на строк до одного року (короткострокові), від року і більше (дострокові) з різним цільовим використанням коштів. Кредити надаються як одною сумою, так і траншами у відповідності до відкритих кредитних ліній. Банк надає кредити в формі «овердрафт» лише платоспроможним позичальникам для оплати платіжних документів понад залишок грошових коштів на їх поточному рахунку. При цьому дебетовий залишок, який виникає на рахунку клієнта, не може перевищувати раніше визначеної суми.

Всі кредити, аванси відображаються в момент надання грошових коштів Боржникам.

Банк періодично здійснює оцінку очікуваного кредитного збитку за наданими кредитами та формує оціночні резерви під кредитні збитки. Резерв формується у випадку, коли є об'єктивне свідчення того, що Банк може не отримати всієї суми заборгованості за кредитом або відсотками.

Спираючись на попередній досвід Банку у відношенні збитків по кредитним операціям, керівництво Банку періодично оцінює адекватність сформованого резерву, портфельні ризики, несприятливі ситуації, які можуть вплинути на здатність Боржника погасити кредит.

Процентні доходи відображаються у складі прибутку або збитку із застосуванням ефективної ставки відсотка (ЕСВ) до валової балансової вартості кредиту за виключенням:

- придбаних або створених знецінених кредитів. Для них застосовується ЕСВ, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості кредиту з дати первісного визнання (для її розрахунку під час первісного визнання в грошових потоках враховуються первісно очікувані кредитні збитки);

- кредитів, що не були придбаними або створеними знеціненими, але в подальшому стали знеціненими. До таких кредитів Банк застосовує ЕСВ до амортизованої собівартості кредиту у наступних звітних періодах. За окремими короткостроковими кредитами, за якими побудова грошових потоків (для визначення ефективної ставки) уявляється практично неможливою і за якими номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної ставки (овердрафти, кредити за кредитними картками, кредити овернайт тощо), процентні доходи нараховуються з використанням номінальної ставки.

Дебіторська заборгованість оцінюється в залежності від її виду.

Дебіторська заборгованість, що є фінансовим активом розглядається як торгова дебіторська заборгованість. З врахуванням того, що така дебіторська заборгованість не містить значного компонента фінансування (згідно МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з покупцями»), вона первісно оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за ціною операції (угоди). Банк оцінює короткострокову фінансову дебіторську заборгованість після первісного визнання за амортизованою собівартістю - до них Банк застосовує бізнес-модель 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків» і не проводить SPPI-тест. За такою дебіторською заборгованістю процентні доходи не нараховуються, і амортизована собівартість прирівнюється до фактичної собівартості придбання або виникнення активу.

Довгострокова фінансова дебіторська заборгованість класифікується і оцінюється як наданий кредит за амортизованою собівартістю, при цьому ефективна ставка наближена до номінальної.

За торговою дебіторською заборгованістю Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу.

Банк визначає заборгованість за дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом, як безнадійну (знецінену) за умови та критеріями, визначеними для знецінених фінансових активів. У разі визнання дебіторської заборгованості, що є фінансовим активом, безнадійною до отримання така заборгованість у фінансовому обліку списується за рахунок сформованих резервів на підставі рішення Кредитного комітету Банку виключно за погодженням Правлінням та затвердженням цього рішення Наглядовою радою Банку.

На дату виникнення дебіторська заборгованість за господарською діяльністю (крім дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, за якою передбачається надходження грошових коштів) оцінюється та відображається в балансі за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожну наступну після визнання дату балансу дебіторська заборгованість за господарською діяльністю відображається в сумі її вартості за вирахуванням резервів на відшкодування можливих втрат.

Банк визначає господарську дебіторську заборгованість, що не є фінансовим активом (за якою не передбачається надходження грошових коштів), як безнадійну за умови її відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, визначених в пункті 14.1.11. Статті 14 Податкового кодексу України.

У разі визнання дебіторської заборгованості, що не є фінансовим активом, безнадійною до отримання така заборгованість у фінансовому обліку списується за рахунок сформованих резервів на підставі рішення, прийнятого Правлінням Банку та затвердженого Наглядовою радою Банку.

Реструктуризація кредитів і заборгованості клієнтів – зміна істотних умов за первісним договором, до якого внесено зміни шляхом укладання додаткового договору з Боржником у зв'язку з фінансовими труднощами Боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за кредитом, або шляхом укладання мирової угоди.

Для прийняття рішення про реструктуризацію за ініціативою позичальника Банк здійснює оцінку його фінансового стану з врахуванням інформації, що підтверджує неможливість виконання Боржником умов первинного договору. Під час прийняття рішення про доцільність реструктуризації, Банк дотримується принципу мінімізації збитків.

Реструктуризація не передбачає прощення боргу за кредитом, звільнення Боржника від сплати нарахованих відсотків до моменту звільнення боржника від сплати нарахованих відсотків. Банк має право за реструктуризованим договором звільнити позичальника від сплати будь-яких штрафних санкцій за несвоєчасне виконання умов кредитних договорів, що виникли до дати такої реструктуризації.

Реструктуризація наданих кредитів розглядається як їх модифікація і в обліку відображається як припинення визнання первісного кредиту та визнання нового кредиту за справедливою вартістю на дату операції або як продовження визнання первісного кредиту з новими умовами.

До суттєвих змін, що призводять до припинення визнання первісного активу, відносяться: зміна валюти кредиту, продовження кредиту на новий термін з одночасним переглядом процентної ставки, зміна типу процентної ставки (фіксованої на плаваючу).

7. Інвестиції в цінні папери

Банк оцінює та класифікує цінні папери, виходячи з типу бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами та характеристик грошових потоків:

- за справедливою вартістю через прибутки/збитки;
- за справедливою вартістю через капітал;
- за амортизованою собівартістю;
- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії;
- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані для продажу.

До цінних паперів, що оцінюються **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки**, належать:

- боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, за якими визначено бізнес-модель 3-го типу «продаж»;
- акції та інші пайові цінні папери, придбані з метою торгівлі;
- акції та інші пайові цінні папери, придбані не для торгівлі, за якими Банк при первісному визнанні прийняв рішення обліковувати їх за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- боргові цінні папери, за якими визначено бізнес-модель 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків» чи 2-го типу «змішана» і при цьому негативно пройдено SPPI-тест.

До акцій та інших пайових цінних паперів, придбаних з метою торгівлі, Банк відносить пайові цінні папери, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі.

Придбані цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, первісно оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції з придбання. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

На кожну наступну після визнання дату балансу ціні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, обліковуються за справедливою вартістю (підлягають переоцінці не рідше одного разу на місяць).

Банк обліковує в портфелі цінних паперів, що оцінюються **за справедливою вартістю через капітал**:

- акції та інші пайові цінні папери, придбані не для торгівлі, за якими Банк при первісному визнанні прийняв рішення обліковувати їх за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через капітал;

- боргові цінні папери, за якими визначено бізнес-модель 2-го типу «змішана» і при цьому позитивно пройдено SPPI-тест. Боргові цінні папери цієї категорії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Ці витрати відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату придбання таких цінних паперів.

Придбані боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через капітал, первісно відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання.

На кожну наступну після визнання звітну дату Банк обліковує боргові ціні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через капітал, за справедливою вартістю (здійснює їх переоцінку не рідше одного разу на місяць) та визнає резерв під очікувані кредитні збитки.

Акції та інші пайові цінні папери (що оцінюються за справедливою вартістю через капітал), за якими собівартість є найкращим показником їх справедливої вартості, відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

До категорії цінних паперів, що оцінюються **за амортизованою собівартістю**, Банк уключає придбані боргові цінні папери, за якими визначено бізнес-модель 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків» і при цьому позитивно пройдено SPPI-тест.

Такі цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання. Ці витрати відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату придбання таких цінних паперів.

Придбані боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, первісно відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання.

На кожну наступну після визнання дату балансу такі боргові цінні папери відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка та підлягають перегляду на зменшення корисності.

Банк формує оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за цінними паперами залежно від їх облікової категорії, виду цінних паперів (боргові цінні папери) та їх оцінки (за справедливою вартістю через капітал або амортизованою собівартістю).

Банк оцінює ризик за цінними паперами та фінансовими інвестиціями за результатами аналізу фінансового стану емітента, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в Банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку.

Формування резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється у Банку за борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через капітал, та за борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Визнання резервів під очікувані кредитні збитки за цінними паперами в Банку здійснюється відповідно до власної методики з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Кредитний збиток розраховується як різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Банк очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою ставкою.

За борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через капітал та за справедливою вартістю через прибутки та збитки, окремо обліковуються дисконт або премія у разі їх наявності. За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти.

За зазначеними борговими цінними паперами процентний дохід (нарахування процентів, амортизація дисконту/премії) визнається за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів.

Власні акції Банку, що викуплені у акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку, обліковуються за номінальною вартістю. Різниця між номінальною вартістю та ціною викупу відображається за рахунками капіталу.

Операція репо передбачає купівлю у клієнта / продаж Банком цінних паперів на певний період з умовою їх зворотного викупу за здалегідь обумовленою ціною.

Операції з купівлі (продажу) цінних паперів із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом відображаються в обліку як операції репо, незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції.

В бухгалтерському обліку операція репо відображається як наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів залежно від умов, згідно з якими здійснюється передавання (продаж) цінних паперів і виконання зобов'язань сторонами договору. Процентні доходи (витрати) за операціями репо визнаються з використанням ефективної ставки відсотка.

8. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становив більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищувала 6 000 гривень.

До малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться активи, які Банк утримує з метою використання їх у своїй діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість придбання яких не перевищує 6000 (шість тисяч) гривень.

Придбані основні засоби зараховуються на баланс за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Після початкового визнання основні засоби (крім будівель та споруд) відображаються за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Після первісного визнання будівлі та споруди обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінки нерухомості (будівель), що належить Банку, здійснюються щорічно на дату звіту незалежним оцінювачем.

Незавершені капітальні інвестиції обліковуються за собівартістю. Після закінчення всіх необхідних робіт, ці активи переводяться до групи відповідних основних засобів.

Витрати, що пов'язані з основними засобами, капіталізуються і додаються до балансової вартості активу в тому випадку, якщо вони приводять до поліпшення експлуатаційних характеристик такого активу чи такі витрати збільшують строк корисного використання активу. Витрати на поточний ремонт і обслуговування відносяться на витрати поточного періоду.

Прибутки та збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи із їх балансової вартості і ціни продажу та відображаються як доходи і витрати в момент вибуття.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи із строку корисного використання активу, протягом якого очікується його використання. Капіталізовані витрати по орендованим активам амортизуються протягом очікуваного строку корисного використання, але не більше, ніж строк оренди. Земля не амортизується.

Очікувані строки корисного використання: будинки та споруди - 20-25 років, меблі та офісне обладнання - 4 – 8 років, транспортні засоби - 4 – 7 років, комп'ютери і оргтехніка - 4 – 8 років.

У 2024 році строки корисного використання основних засобів не переглядались.

Припинення визнання об'єкту основних засобів відбувається при його вибутті (продаж, безоплатне передавання, ліквідація) або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод.

9. Нематеріальні активи

Нематеріальним активом є немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований.

Придбаний (створений) або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Придбаний (створений) нематеріальний актив зараховується на баланс за первісною вартістю. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається із ціни (вартості) придбання (крім отриманих торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються за прямолінійним методом протягом всього строку корисного використання.

Період та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються Банком щорічно в кінці кожного звітного року.

Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного строку використання.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. До нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання належать ті, щодо яких Банком не визначено обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів. Банк у кінці кожного року оцінює нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання. Якщо таких ознак немає, то Банк установлює строк корисного використання таких нематеріальних активів.

Припинення визнання нематеріального активу відбувається при його вибутті (продаж, безоплатне передавання, ліквідація) або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод.

Банк переглядає **на зменшення корисності необоротні активи** (основні засоби та нематеріальні активи) в залежності від методу їх оцінки відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Банк зобов'язаний переглядати на зменшення корисності нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання та нематеріальні активи, які не можуть використовуватися за призначенням незалежно від наявності ознак зменшення корисності. Тест на зменшення корисності має проводитися в будь-який час протягом звітнього періоду за умови, що він проводитиметься щорічно в один і той самий час. Вперше придбані нематеріальні активи підлягають перегляду на зменшення корисності до закінчення поточного звітнього року. Гудвіл, що виник під час об'єднання, переглядається на зменшення корисності щорічно.

Втрати від зменшення корисності за необоротними активами, які не переоцінювалися, визнаються у Звіті про фінансові результати, а за необоротними активами, які переоцінювалися, - зменшенням додаткового капіталу за результатами переоцінки.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів включаються до складу витрат звітнього періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів, що обліковуються за переоціненою вартістю, спрямовуються на зменшення додаткового капіталу із включенням різниці між сумою чергової (останньої) уцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і нематеріальних активів і сумою перевищення до витрат звітнього періоду.

За наявності ознак, що свідчать про відновлення корисності об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, сума такого відновлення, але не більша, ніж сума попереднього її зменшення, відображається як визнання доходу з одночасним зменшенням суми зносу об'єкта основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.

Відновлення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів, що обліковуються за переоціненою вартістю, включається до складу доходів звітнього періоду з відображенням різниці між сумою чергової (останньої) дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і нематеріальних активів і сумою перевищення в складі додаткового капіталу.

Оцінка визначених груп необоротних активів на зменшення корисності проводиться в Банку щорічно станом на 31 грудня звітнього року. Під час проведення щорічної інвентаризації необоротних активів визначається:

- наявність в Банку активів, які повинні проходити обов'язковий тест на зменшення корисності (гудвіл, нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання та нематеріальні активи, які не можуть використовуватися за призначенням незалежно від наявності ознак зменшення корисності);
- наявність ознак знецінення інших активів, що підпадають під дію МСБО 36.

За наявності ознак знецінення активів та/або за наявності активів, які повинні проходити обов'язковий тест на зменшення корисності, Правлінням Банку приймається рішення щодо проведення тесту на зменшення корисності визначених груп необоротних активів. Тест проводиться із залученням суб'єкта оціночної діяльності, обраного рішенням Наглядової ради Банку за поданням Голови Правління та головного бухгалтера Банку. На підставі звіту незалежного оцінювача про оцінку необоротних активів рішенням Наглядової ради Банку (за поданням Голови Правління та головного бухгалтера Банку) затверджується їх ринкова вартість (сума очікуваного відшкодування).

При суттєвому відхиленні балансової вартості зазначених активів від вартості їх відшкодування на дату балансу (більше 10 відсотків) в обліку відображається зменшення їх корисності.

10. Оренда, за якою Банк виступає орендодавцем та/або орендарем

Банк виступає в якості орендодавця.

Договори оренди, за якими у Банку залишаються практично всі ризики та вигоди від володіння базовим активом, класифікуються як операційна оренда.

Протягом строку операційної оренди Банк нараховує амортизацію за об'єктами, переданими в оренду.

Банк (як орендодавець) визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі.

Банк виступає в якості орендаря.

Банк (як орендар) на дату початку оренди визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

Актив з права користування на дату початку оренди оцінюється за первісною вартістю, яка включає в себе:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, вже виплачені на дату початку оренди або до неї, за вирахуванням вже отриманих стимулів до оренди (платежів, здійснених орендодавцем на користь орендаря і пов'язаних з орендою, або відшкодування чи взяття на себе орендодавцем витрат орендаря);
- первісні прямі витрати орендаря (додаткові витрати, понесені у зв'язку з укладанням оренди, які були б відсутні, якби такої оренди не було б укладено);
- витрати орендаря на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що відповідає умовам оренди, зобов'язання за якими виникає на дату початку оренди.

Орендне зобов'язання на дату початку оренди оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, дисконтованих з використанням ставки відсотка, закладеної в договорі оренди. В Банку за таку ставку дисконтування приймається облікова ставка НБУ.

Для договорів, які містять компонент оренди, а також один або більше додаткових компонентів, що відмінні від оренди (платежі за супутні, експлуатаційні послуги тощо) - Банк як орендар обліковує кожний компонент оренди в договорі як оренду окремо від компонентів, що не пов'язані з орендою цього договору (згідно п.12 МСФЗ 16) - розподіляє компенсацію, передбачену в договорі, на кожний компонент оренди на підставі відносної окремо взятої ціни компонента оренди та агрегованої окремо взятої ціни компонентів, що не пов'язані з орендою. Компоненти, що не пов'язані з орендою, обліковуються відповідно до інших застосованих стандартів.

Банк (орендар) застосовує спрощений метод щодо відносин оренди і не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання у випадках: короткострокової оренди - строком до 365 днів включно, що не містить можливості придбання, або оренди об'єктів з низькою вартістю - до 150 000 гривень включно, у випадку відсутності факту/наміру передачі в суборенду (застосовується по кожному договору оренди окремо). В цьому випадку Банк (орендар) визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Банк (орендар) після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;

– переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк (орендар) щорічно станом на 31 грудня звітного року оцінює орендні зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Переглянуту ставку дисконту при цьому Банк визначає як облікову ставку НБУ на дату оцінки орендного зобов'язання.

Банк (орендар) щорічно станом на 31 грудня звітного року також здійснює оцінку орендного зобов'язання (з метою переоцінки) в таких випадках:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовується для визначення таких платежів.

В таких випадках Банк визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка (облікову ставку НБУ) на дату початку оренди.

Переоцінка орендного зобов'язання здійснюється Банком (відображається в балансі) у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше ніж на 10%.

Банк (орендар) для подальшої оцінки активу з права користування застосовує моделі обліку, які використовує до власних активів, подібних до базового активу, відповідно до Облікової політики:

- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності оцінюється актив з права користування, якщо базовий актив відноситься до групи основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої»;
- за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості (переоцінки) в прибутку або збитку оцінюється актив з права користування, який відповідає визначенню інвестиційної нерухомості;
- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації, накопичених збитків від зменшення корисності та з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання оцінюється актив з права користування, якщо базовий актив відноситься до інших необоротних активів (крім групи основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої» та інвестиційної нерухомості).

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Банку право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Банк скористається можливістю його придбати. В інших випадках Банк амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Вплив воєнного стану на орендні платежі оцінюється Банком як несуттєвий.

Суборендою є операція, у якій базовий актив знову здається в оренду орендарем («проміжним орендодавцем») третій стороні («суборендар»), а оренда («головна оренда») між головним орендодавцем та орендарем лишається в силі.

Банк як проміжний орендодавець відображає в бухгалтерському обліку головний договір оренди та договір суборенди як два окремих договори.

Банк (проміжний орендодавець) класифікує суборенду як фінансову або операційну - з посиланням на актив з права користування, що виникає внаслідок головного договору оренди, а не на основі базового активу.

Суборенда обліковується Банком (проміжним орендодавцем) як операційна оренда, якщо головний договір оренди є короткостроковою орендою і Банк як орендар застосовує спрощений метод щодо відносин оренди. Банк (проміжний орендодавець) у разі класифікації суборенди як операційної оренди продовжує обліковувати зобов'язання щодо оренди та актив з права користування за головним договором оренди аналогічно до інших договорів оренди.

Банк (проміжний орендодавець) у разі класифікації суборенди як фінансової оренди має:

- 1) припинити визнання активу з права користування на дату початку суборенди і визнати чисту інвестицію в суборенду;
- 2) визнати різницю між балансовою вартістю активу з права користування та чистою інвестицією в суборенду як прибуток або збиток;
- 3) продовжувати обліковувати первісне орендне зобов'язання відповідно до моделі обліку орендаря.

Банк як суборендар обліковує договір суборенди як новий договір оренди відповідно до моделі обліку орендаря.

11. Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи та групи вибуття як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Банк класифікує необоротні активи та групи вибуття як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- активи готові до продажу у їх теперішньому стані;
- їх продаж, як очікується, буде завершено протягом року з дати визнання їх такими, що утримуються для продажу;
- умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів;
- здійснення їх продажу має високу ймовірність, зокрема підготовлено план продажу або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи та групи вибуття як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу.

Перед первісною класифікацією необоротних активів та груп вибуття, утримуваних для продажу, Банк здійснює оцінку балансової вартості активів:

- а) для необоротних активів, що обліковуються за первісною вартістю (собівартістю), така оцінка полягає в перегляді їх на зменшення корисності з відображенням такого зменшення (у разі його визнання) в обліку;

б) для необоротних активів, що обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), така оцінка передбачає здійснення їх переоцінки.

Сума дооцінки, що обліковується в капіталі, залишається до часу вибуття або рекласифікації необоротних активів.

Необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок:

- балансовою вартістю

або

- справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

У разі зниження справедливої вартості необоротних активів, груп вибуття визнаються витрати від зменшення корисності за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів, груп вибуття за вирахуванням витрат на продаж визнається дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, утримуваних для продажу, не визнавалося зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то визнаються доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

Необоротні активи та групи вибуття, що не відповідають критеріям визнання як утримуваних для продажу, переводяться до категорії активів, призначених для використання в процесі діяльності, або до категорії інвестиційна нерухомість за найнижчою з оцінок:

а) балансовою вартістю активів на момент їх визнання як утримуваних для продажу, скоригованою на суми амортизації, переоцінки, збитків від зменшення корисності, які було б визнано за період їх утримання для продажу;

або

б) за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмові від продажу.

Сума коригування включається до інших витрат (доходів) звітного періоду.

Необоротні активи, які Банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, Банк визнає оборотними активами (запасами). У бухгалтерському обліку такі активи визнаються за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації та обліковуються у складі інших активів. Якщо Банк набуває право власності на земельні ділянки шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, то такі активи класифікуються як інвестиційна нерухомість.

12. Амортизація

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт необоротних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття необоротних активів.

Строк корисного використання (експлуатації) необоротних активів встановлюється Банком під час їх первісного визнання.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

Протягом 2024 року Банк не здійснював перегляд строків корисного використання основних засобів.

Нарахування амортизації на основні засоби, за якими відсутні норми, здійснюється за нормами амортизаційних відрахувань на аналогічні активи.

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів в Банку нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизується первісна або переоцінена вартість основних засобів чи нематеріальних активів з вирахуванням їх ліквідаційної вартості.

Ліквідаційна вартість активу для розрахунку норми амортизації приймається за нуль.

Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта (при передачі його в експлуатацію) в розмірі 100 відсотків його вартості.

13. Залучені кошти

До залучених коштів відносяться кошти банків та кошти клієнтів.

Залучені кошти первісно обліковуються за первісною вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих коштів.

В подальшому, строкові кошти відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання припиняється, а також у процесі амортизації.

Процентні витрати за залученими коштами визнаються з використанням ефективної процентної ставки, крім коштів на вимогу, за якими процентні витрати визнаються за номінальною процентною ставкою.

14. Субординований борг

Субординований борг - звичайні незабезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які за умовою договору не можуть бути забрані з Банку раніше 5 років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій всіх інших кредиторів. При цьому сума субординованого боргу, включеного у капітал, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг в іноземній валюті (першої групи Класифікатора іноземних валют Національного банку України) та банківських металах урахується до регулятивного капіталу Банку за офіційним валютним (обмінним) курсом Національного банку України, установленим на звітну дату з урахуванням строку, що залишився до дати погашення.

Кошти на умовах субординованого боргу залучаються на визначений строк, але не менше ніж п'ять років.

Джерелами формування коштів субординованого боргу є власні та/або залучені кошти інвестора, крім залучених від банку-боржника. Банк з метою включення субординованого боргу до капіталу Банку підтверджує джерела формування коштів субординованого боргу.

Субординований борг включається до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку України.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу з метою їх врахування до додаткового капіталу Банку у вигляді позик, кредитів, депозитів юридичних осіб може здійснюватися як шляхом укладення прямих договорів між Банком (боржником) та інвестором (договір про залучення коштів на умовах субординованого боргу), так і шляхом випуску Банком (боржником) облігацій (договір про залучення коштів шляхом випуску облігацій).

Залучені кошти на умовах субординованого боргу під час первісного визнання оцінюються за їх справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат по угоді.

Після первісного визнання залучені кошти Банк оцінює по амортизованій собівартості, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

Визнання процентних витрат за субординованим боргом відбувається із застосуванням ефективної ставки відсотка під час їх виникнення незалежно від дати вибуття або сплати грошових коштів.

Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

15. Податок на прибуток

Оподаткування фінансового результату складається із податку на прибуток та змін в сумі відстроченого податку. Податок на прибуток нараховується на суму оподаткованого прибутку, який розраховується у відповідності до законодавства України.

Ставка податку на прибуток у звітному періоді - 50%.

Відстрочений податок визнається на звітну дату по всім тимчасовим різницям між оподатковуваною базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю в цілях фінансової звітності.

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються по податковим ставкам, які, як передбачається, будуть використовуватися в звітному році, коли актив буде реалізованим, а зобов'язання погашено.

Всі інші податки, крім податку на прибуток, відображаються в складі адміністративних витрат.

16. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал – сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій Банку в розмірі, визначеному статутом. Статутний капітал Банку формується лише з підтверджених джерел і в грошовій формі. Статутний капітал Банку не формується за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

Банк випускає акції в бездокументарній формі.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від емісії (випуску) власних акцій (інших корпоративних прав), над номінальною вартістю таких акцій (інших корпоративних прав) (під час їх первинного розміщення).

17. Привілейовані акції

Привілейована акція – це акція, що забезпечує отримання фіксованого дивіденду. Привілейовані акції не мають терміну погашення та відображаються в складі капіталу за номінальною вартістю.

Привілейовані акції випущено Банком в бездокументарній формі номіналом 14,70 гривень за акцію.

Кожна привілейована акція дає акціонеру право на пріоритетну участь у розподілі майна Банку або його вартості у разі його ліквідації.

18. Власні акції, викуплені у акціонерів

Власні акції Банку, що викуплені у акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку обліковуються за номінальною вартістю.

19. Дивіденди

Дивіденди – частина чистого прибутку, розподілена між учасниками (власниками) відповідно до частки їх участі у власному капіталі Банку.

20. Визнання доходів і витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципами нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо є висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди і фінансовий результат від операцій, пов'язаних з наданням (отриманням) послуг, може бути достовірно визначений.

Доходи та витрати обліковуються у тому звітному періоді, до якого вони належать та відображаються у бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей.

Витрати, які неможливо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи виникають від надання послуг за плату, надання в користування активів за плату, торгівлі цінними паперами та іноземними валютами, вибуття з позитивним результатом матеріальних цінностей або необоротних активів, від повернення раніше списаних активів, і відповідно класифікуються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Доходи можуть бути: процентними – від використання активів; комісійними – від надання послуг; торговими – від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами; у вигляді дивідендів; іншими – операційними, від вибуття з позитивним результатом матеріальних цінностей або необоротних активів.

Процентні доходи виникають в результаті використання активів Банку іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами і визнаються пропорційно сумі та строку використання активу із застосуванням ефективної ставки відсотка (ЕСВ).

Процентні доходи відображаються у складі прибутку або збитку із застосуванням ЕСВ до валової балансової вартості фінансового активу за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для них застосовується ЕСВ, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання (для її розрахунку під час первісного визнання в грошових потоках враховуються первісно очікувані кредитні збитки);

-
- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими, але в подальшому стали знеціненими (за ними визнано оціночний резерв на 3-й стадії зменшення корисності). До таких фінансових активів Банк застосовує ЕСВ до їх амортизованої собівартості у наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Комісійні доходи виникають від надання Банком послуг і розраховуються у відповідності до умов підписаних договорів, виходячи зі специфіки відповідних послуг.

Торговий прибуток виникає від позитивного результату від торгівлі цінними паперами, іноземною валютою і банківськими металами та розраховується як різниця між балансовою вартістю активів та виручкою від їх продажу.

Інші доходи виникають:

- від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю (інші операційні);
- при продажу з позитивним результатом майна, яке було прийняте у власність Банку як заставодержателя, необоротних активів Банку за виключенням непрямих податків та інших платежів, що підлягають оплаті у зв'язку з таким продажем;
- при обліку надлишків грошових коштів в касах чи банкоматах Банку, надлишків майна;
- в інших випадках.

Дивідендний дохід визнається від використання активів Банку у вигляді інвестицій в пайові цінні папери чи прямій участі в капіталі інших підприємств і виникає при розподілі чистого прибутку між учасниками чи акціонерами та розраховується як частка Банку в сумі оголошених дивідендів за інвестиціями в пайові цінні папери.

Витрати Банку виникають при оплаті винагороди за використання Банком активів, залучених в інших осіб, оплаті Банком отриманих послуг, купівлі матеріальних цінностей для забезпечення діяльності Банку, оплаті витрат на утримання персоналу Банку, оплаті податків та інших обов'язкових платежів, визнанні витрат від нарахування амортизації необоротних активів Банку, нарахуванні резервів під знецінення активів, участь в спонсорстві та представницьких заходах, вибутті з негативним результатом матеріальних цінностей чи необоротних активів Банку, оплаті штрафних санкцій на користь інших осіб відповідно до діючого законодавства України і відповідно класифікуються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Витрати можуть бути: процентними – від використання активів, залучених в інших осіб; комісійними – від отримання Банком послуг; торговими – від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами; іншими.

Процентні витрати сплачуються Банком за використання активів, залучених від інших осіб і визнаються пропорційно сумі і строку використання відповідного активу із застосуванням ефективною процентної ставки.

Комісійні витрати виникають в результаті отримання Банком послуг і розраховуються у відповідності з умовами підписаних договорів в залежності від специфіки відповідних послуг.

Адміністративні витрати виникають:

- при оплаті Банком послуг і матеріальних цінностей, які необхідні для забезпечення діяльності Банку розраховуються у відповідності до умов підписаних договорів;
- при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- при нарахуванні заробітної плати, податків та інших обов'язкових платежів;
- при продажу з негативним результатом майна, яке було придбано у власність як заставне, продажі необоротних активів Банку без врахування непрямих податків та інших платежів, пов'язаних з таким продажем.

Витрати на формування резервів під знецінення активів створюються з метою покриття можливих збитків за активними операціями Банку.

Доходи та витрати, нараховані, отримані чи оплачені в іноземній валюті, відображаються на рахунках доходів та витрат в національній валюті за офіційним курсом Національного банку України відповідної іноземної валюти до національної на дату визнання доходів та витрат, і на рахунках валютної позиції Банку за номіналом відповідної іноземної валюти.

Доходи і витрати, що виникають в результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Банк в цілому дотримується загальних принципів відображення в бухгалтерському обліку інформації щодо договорів, визначених МСФЗ 15 та «Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затвердженими постановою Правління Національного банку України від 27.02.2018 №17.

Банк для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель аналізу:

- 1) ідентифікує договір;
- 2) ідентифікує окремі зобов'язання до виконання в межах укладеного договору;
- 3) визначає ціну договору;
- 4) розподіляє ціну договору між зобов'язаннями до виконання;
- 5) визнає дохід, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

Банк розглядає договори, які ним укладаються на надання послуг контрагентам, як такі, що містять (відповідно до їх умов) безумовні права Банку на суму компенсації за надані послуги – сума компенсації підлягає обов'язковій сплаті контрагентом на майбутню дату. Зважаючи на це, при наданні послуг за договором до отримання компенсації, Банк відображає в обліку тільки свої безумовні права на компенсацію як дебіторську заборгованість.

21. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті обліковуються по курсу, який діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці за результатами розрахунків за операціями в іноземній валюті, включаються до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід по курсу, що діяв на ту дату.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах перераховуються в національну валюту за офіційним курсом Національного банку України на дату балансу: 31.12.2024 року та 31.12.2023 року відповідно.

Немонетарні статті, що оцінюються за історичною вартістю, не перераховуються по курсам на кінець року. Немонетарні статті, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом на дату визначення справедливої вартості.

Курс гривні відносно основних іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, був таким:

	31.12.2024р.	31.12.2023р.
100 доларів США	4 203,90	3 798,24
100 євро	4 392,66	4 220,79

22. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань, з подальшим включенням у звіт про фінансовий стан тільки їх чистої суми, може здійснюватись лише у випадку, якщо існує юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями.

Банк не проводив взаємозалік статей активів та пасивів, крім статей з обліку відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

23. Облік впливу інфляції

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

24. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування:

Виплати працівникам - це всі форми компенсації, що їх надає Банк в обмін на послуги, надані працівниками.

Виплати працівникам включають короткострокові виплати, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду) та виплати при звільненні.

Банк визнає виплати працівникам та відрахування, пов'язані із виплатами працівникам в зобов'язаннях та витратах.

В Банку не реалізована програма пенсійного забезпечення.

Внески Банку до державного пенсійного фонду на користь співробітників відносяться на витрати тоді, коли вони понесені та включаються до складу витрат на персонал.

25. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається наданням послуг в цілому (сегмент бізнесу), або наданням послуг в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк виділяв сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні звітності, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти:

послуги корпоративним клієнтам;

послуги фізичним особам;

інвестиційна банківська діяльність;

операції з банками.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлени в балансі, за виключенням таких статей, як кошти в Національному банку України, грошові кошти та їх еквіваленти, відстрочені податкові активи, господарські операції, транзитні рахунки.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

витрати на сплату податку на прибуток;

загальноадміністративні витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Географічні сегменти Банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

26. Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» відносяться:

а) фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує або здійснює спільний контроль над ним;

- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує; або

- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, входять до однієї групи (кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або споріднене дочірнє підприємство є пов'язаними один з одним);

- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
 - суб'єкт господарювання є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівників суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
 - суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
 - особа, визначена в пункті а), має суттєвий вплив на суб'єкта господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання);
 - суб'єкт господарювання або будь-який член групи, до якої він належить, надає послуги провідного управлінського персоналу суб'єктові господарювання, що звітує, або материнському підприємству суб'єкта господарювання, що звітує.
- Операції та залишки із пов'язаними особами представляють собою операції з найбільшими акціонерами, провідним управлінським персоналом та іншими пов'язаними особами з надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків, виплати заробітної плати, придбання та продаж товарів, робіт, послуг, інші операції. Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

27. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ та/або нормативно-правовими актами Національного банку України, прийнятими відповідно до МСФЗ;
- необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Не вважається змінами в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

Зміни в обліковій політиці Банк застосовує ретроспективно, якщо ретроспективне застосування вимагається МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (§ 19), за винятком тих випадків, коли неможливо визначити вплив на конкретний період або кумулятивний вплив змін.

Протягом 2024 року Банк не вносив зміни до Облікової політики.

Зміна в обліковій оцінці – це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом зміни обставин, на яких базувалась ця оцінка, або отримання додаткової інформації, чи настіння певних подій. Зміни в облікових оцінках є наслідком нової інформації або нових розробок та, відповідно, не є виправленням помилок.

Вплив зміни облікової оцінки Банк визнає перспективно, включаючи його у прибуток або збиток:

- у періоді, коли відбулася зміна, якщо зміна впливає лише на цей період;
- у періоді, коли відбулася зміна, та у майбутніх періодах, якщо зміна впливає на них разом.

Якщо зміна в обліковій оцінці приводить до змін в активах та зобов'язаннях або стосується статті власного капіталу, її визнають шляхом коригування балансової вартості відповідного активу, зобов'язання або статті власного капіталу в періоді, коли відбулася зміна.

На час подання річної фінансової звітності за 2024 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

28. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка окремої фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок припущень, які впливають на балансову вартість активів, зобов'язань, доходів, витрат, відображених у звітності та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань.

Незважаючи на те, що оцінки базуються на інформації, яка наявна у керівництва щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть відрізнятись від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов.

Оцінки і пов'язані з ними припущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому такі оцінки було переглянуто, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в тому періоді, до якого відносяться зміни, і в майбутніх періодах, якщо зміни впливають як на поточні, так і на майбутні періоди.

Далі представлені суттєві судження керівництва щодо застосування принципів облікової політики Банку, при підготовці цієї фінансової звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

Безперервність діяльності

Спираючись на прогностичні розрахунки показників достатності капіталу, ліквідності та платоспроможності та оцінюючи умови діяльності Банку, керівництво Банку дійшло висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та воєнні чинники, у тому числі, ті що зазначені у Примітках 3 та 36 до фінансової звітності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Банку допускає, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок, може бути неможливим реалізувати Банком свої активи та погасити зобов'язання за значного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, керівництво Банку вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвого сумніву щодо здатності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність, позитивні прогнози нормативів достатності капіталу та ліквідності, позитивний грошовий потік за 2024 рік, який говорить про відновлення співпраці з клієнтами та партнерами Банку, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Збитки від знецінення кредитів

Банк здійснює регулярний аналіз наданих кредитів з метою оцінки очікуваних кредитних ризиків. Банк вважає, що облікові оцінки, які пов'язані з резервами на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки, оскільки їм властиві зміни час від часу, тому що припущення щодо потенційних збитків, пов'язаних із знеціненими кредитами, базуються на останній інформації щодо якості кредитного портфеля та, будь-яка істотна різниця між очікуваними та фактичними збитками Банку вимагатиме від Банку відображення резервів, які можуть мати суттєвий вплив на його фінансову звітність у майбутніх періодах.

Банк використовує професійне судження керівництва для оцінки знецінення кредитів у випадках, коли боржник має фінансові труднощі та в разі наявності у керівництва недостатньої кількості історичних або макроекономічних даних, які пов'язані з аналогічними боржниками, або прогнозних даних, пов'язаних із бізнесом боржника. Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі минулих показників діяльності, минулої поведінки боржника, даних, які піддаються спостереженню, прогнозів, які вказують на несприятливі зміни у платіжному статусі боржників, загальнодержавних та місцевих економічних умов, які призводять до невиконання зобов'язань.

Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду збитків щодо активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, які є аналогічними для групи кредитів. Банк використовує професійні судження для коригування спостережливих даних для групи кредитів, відображаючи поточні обставини, що не відобразилися в історичних даних.

З огляду на економічну ситуацію, існуюче законодавство, на думку керівництва Банку, реалізація заставного майна може відбуватися протягом тривалого строку.

Збитки від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначалися на основі внутрішньої методики аналізу кредитного ризику та існуючих умов із застосуванням професійного судження. Відповідно до наявної інформації, Банк відобразив переглянуті оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів у своїй оцінці знецінення. Проте, Банк не може передбачити напевне, які зміни в умовах відбудуться в Україні і який вони матимуть вплив на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутньому.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та відшкодування заборгованості на основі індивідуального аналізу суттєвих кредитів та несуттєвих кредитів на колективній основі, шляхом групування кредитів за подібними характеристиками кредитного ризику.

Оціночні резерви, умовні зобов'язання та умовні активи

Оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» із застосуванням оцінки та суджень керівництва.

Забезпечення (резерв) за нефінансовими зобов'язаннями Банку формується відповідно до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та визнається Банком, якщо одночасно виконуються такі умови:

- Банк має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення (резерв) під можливі ризики, пов'язані з юридичними позовами (судовими справами), що відповідає вимогам МСБО 37, у розмірі 100% від суми зобов'язання за умови, що ймовірність стягнення суми з Банку перевищує 50%. Використовується такий резерв лише для тих видатків, для яких він був створений. Якщо ймовірність стягнення з Банку за юридичними позовами (судовими справами) не перевищує/дорівнює 50%, то сума зобов'язання (яку можна достовірно оцінити) обліковується як умовне зобов'язання на відповідному позабалансовому рахунку. Оцінку ймовірності стягнення здійснюють структурні підрозділи, що супроводжують такі судові справи. Рішення щодо ймовірності стягнення з Банку за юридичними позовами приймає Правління Банку за поданням структурних підрозділів, що супроводжують такі судові справи.

Банк формує резерв на відшкодування можливих втрат за готівковими коштами та банківськими металами, наявність яких є непідтвердженою і за якими втрачено контроль (які знаходяться в касах відділень Банку на території, що не контролюється українською владою).

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву на відшкодування можливих втрат за готівковими коштами та банківськими металами, наявність яких є непідтвердженою і за якими втрачено контроль, як суму балансової вартості таких коштів без урахування суми раніше сформованого резерву, зважену на показник ризику. Значення показника ризику для таких готівкових коштів і банківських металів приймається за 1,0. Резерв формується у валюті активу, за яким втрачено контроль. Рішення щодо формування такого резерву приймається Правлінням Банку за поданням головного бухгалтера Банку. Резерв використовується для списання активу за рахунок резерву при наявності в Банку достовірних відомостей щодо втрати активу на підставі рішення, прийнятого Правлінням Банку та затвердженого Наглядовою радою Банку.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на витрати, та податкових збитків, перенесених на майбутні періоди, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати такі невикористані податкові збитки та тимчасові різниці. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку.

Податкове законодавство

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють декілька варіантів тлумачення, а також, беручи до уваги практику, яка склалася в нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню, у разі якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості

Нерухомість Банку (службові будівлі) відображена за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2024 і 2023 років Банк здійснював оцінку вартості службових будівель.

Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів. Визначення справедливої вартості нерухомості здійснюється на основі методу ринкових порівнянь, який відображає ціни останніх операцій стосовно аналогічних об'єктів нерухомості, та доходного методу. Оцінка справедливої вартості будівель та землі вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів.

Банк не має у власності будівель та землі, що знаходяться на території Криму, Донецької та Луганської областей.

Справедлива вартість заставного майна

Вартість майна, що отримане в якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю, яка спирається на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів.

Виходячи з вищеведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами

У ході звичайної поточної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Банк обліковує фінансові інструменти з пов'язаними особами при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити чи здійснювалися такі операції за ринковими чи неринковими цінами та ставками, керівництво Банку застосовує професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансовому ринку, підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва Банку, вживаються всі необхідні заходи для підтримки життєздатності та помірного зростання діяльності Банку в поточних умовах.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

У поточному році Банк прийняв всі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, які є обов'язковими для використання при складанні фінансової звітності за роки, що починаються з 1 січня 2024, та надалі.

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

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» – «Орендні 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».

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

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів».

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

«Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ» – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з **01 січня 2026 року**. Раннє застосування дозволено. Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

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

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

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін «ціна операції» для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише 4 одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

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

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

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

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання достовірної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / зв'язку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

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

Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і

проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Звіт зі сталого розвитку

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій. У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31 грудня 2024 року	Станом на 31 грудня 2023 року
1	Готівкові кошти	37 736	33 766
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 900	7 395
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	18 499	13 653
3.1	України	18 499	13 653
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 152)	(1 101)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	63 983	53 713

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою, валютами та відсотковими ставками наведено в Примітці 29.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Залишок на початок звітного періоду	(1 101)	(1 363)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(51)	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	274
4	Списання за рахунок резерву	-	25
5	Курсові різниці	-	(37)
6	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(1 152)	(1 101)
6.1	резерв за залишками коштів на кореспондентських рахунках	(65)	(14)
6.2	резерв за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою	(1 087)	(1 087)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Валова балансова вартість на початок періоду	54 814	148 428
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	10 321	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	(93 589)
4	Списання за рахунок резерву	-	(25)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	65 135	54 814

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	2024 рік	2023 рік
1	Високий рейтинг	36 649	32 679
2	Стандартний рейтинг	27 399	21 048
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	1 087	1 087
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	65 135	54 814

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 203	16 455
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	3 203	16 455

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Кредити, надані юридичним особам	2 537	25 903
2	Кредити, надані фізичним особам	664	674
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 026	1 172
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам	(1 024)	(11 294)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	3 203	16 455

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 34.

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 29.

Станом на 31 грудня 2024 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 7 складає 420 тис. грн.; на 31 грудня 2023 року – 2 328 тис. грн.

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	2 707	522	998	4 227
2	Мінімальний кредитний ризик	2 537	-	-	2 537
3	Низький кредитний ризик	170	-	-	170
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	522	-	522
6	Дефолтні активи	-	-	998	998
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	2 707	522	998	4 227
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(26)	-	(998)	(1 024)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	2 681	522	-	3 203

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	15 007	717	12 025	27 749
2	Мінімальний кредитний ризик	14 900	-	-	14 900
3	Низький кредитний ризик	86	-	-	86
4	Середній кредитний ризик	21	-	-	21
5	Високий кредитний ризик	-	717	-	717
6	Дефолтні активи	-	-	12 025	12 025
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	15 007	717	12 025	27 749
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(62)	(251)	(10 981)	(11 294)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	14 945	466	1 044	16 455

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2024 року	(62)	(251)	(10 981)	(11 294)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(26)	-	(135)	(161)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	62	251	5 499	5 812
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	--	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	4 849	4 849
7	Рекласифікація знецінених відсотків у резерви	-	-	(230)	(230)
8	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2024 року	(26)	-	(998)	(1 024)

Протягом 2024 року за рахунок створених резервів Банк списав безнадійну заборгованість за кредитами в сумі 4 849 тис. грн., в тому числі заборгованість юридичних осіб- 3 955 тис.грн, заборгованість фізичних осіб – 894 тис. грн.

В звітному році відбулося часткове погашення раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості грошовими коштами загальної суми 112 тис. грн.

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2023 року	(2 811)	(69)	(50 489)	(53 369)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	(568)	(568)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	2 617	45	43 943	46 605
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	132	(227)	(4 545)	(4 640)
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	(227)	817	590
4.3	Переведення до стадії 3	132	-	(5 362)	(5 230)
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	15	15
7	Рекласифікація знецінених відсотків у резерви	-	-	663	663
8	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2023 року	(62)	(251)	(10 981)	(11 294)

Протягом 2023 року за рахунок створених резервів Банк списав безнадійну заборгованість за кредитами в сумі 15 тис. грн.

В звітному році відбулося часткове погашення раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості грошовими коштами загальну суму 1 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	15 007	717	12 025	27 749
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	2 707	-	135	2 842
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(15 007)	(195)	(6 313)	(21 515)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(4 849)	(4 849)
9	Інші зміни	-	-	-	-
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 707	522	998	4 227

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	98 076	199	79 015	177 290
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	568	568
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(76 664)	(118)	(73 312)	(150 094)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	636	(636)	-
6	Переведення до стадії 3	(6 405)	-	6 405	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(15)	(15)
9	Інші зміни	-	-	-	-
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	15 007	717	12 025	27 749

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Ря-док	Вид економічної діяльності	2024 рік		2023 рік	
		сума	%	сума	%
1	Фінансова та страхова діяльність	-	-	6 405	23,08
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	14 900	53,70
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	-	-	4 598	16,57
4	Будівництво	2 537	60,02	-	-
5	Фізичні особи	1 690	39,98	1 846	6,65
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 227	100,00	27 749	100,00

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2024 рік

Ря-док	Назва статті	(тис. грн.)			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	664	504	1 168
2	Кредити, забезпечені	2 537	-	522	3 059
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	2 318	-	522	2 840
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	2 318	-	522	2 840
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.5	іншими активами	219	-	-	219
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 537	664	1 026	4 227

Таблиця 7.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2023 рік

Ря-док	Назва статті	(тис. грн.)			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	4 598	674	455	5 727
2	Кредити, забезпечені	21 305	-	717	22 022
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	21 305	-	717	22 022
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	4 547	-	717	5 264
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	-	-	-
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	25 903	674	1 172	27 749

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2024 року

Ря-док	Назва статті	(тис. грн.)		
		Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	2 537	2 537	-
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	144	-	144
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	522	522	-
4	Усього кредитів	3 203	3 059	144

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2023 року

Ря-док	Назва статті	(тис. грн.)		
		Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	15 898	15 898	-
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	91	-	91
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	466	-	466
4	Усього кредитів	16 455	15 898	557

Справедливу вартість забезпечення Банк визначає наступним чином:

- грошові депозити – за номінальною вартістю;

- нерухоме майно, майно житлового призначення та інше майно – за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого Банком незалежного оцінювача.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 912	303 105
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69
3	Усього цінних паперів	223 981	303 174

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 8, складає станом на 31.12.2024 – 7 552 тис. грн., станом на 31.12.2023 – 2 346 тис. грн.

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	Боргові цінні папери	223 912	303 105
1.1	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	57 096	251 354
1.2	облігації внутрішньої державної позики	166 816	51 751
1.3	облігації органів місцевого самоврядування	-	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 912	303 105

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	69	69
1.1	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	69	69
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 912	-	-	223 912
2	Мінімальний кредитний ризик	223 912	-	-	223 912
3	Дефолтні активи	-	-	-	-
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 912	-	-	223 912
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 912	-	-	223 912

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	303 105	-	-	303 105
2	Мінімальний кредитний ризик	303 105	-	-	303 105
3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	303 105	-	-	303 105
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	303 105	-	-	303 105

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 01 січня 2024 року	-	-	-	-
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-
4	Інші зміни (переведення в іншу стадію)	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2024 року	-	-	-	-

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 01 січня 2023 року	-	-	(57 706)	(57 706)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	57 706	57 706
4	Інші зміни	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2023 року	-	-	-	-

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	303 105	-	-	303 105
2	Придбані /створені фінансові активи	115 065	-	-	115 065
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(194 258)	-	-	(194 258)
4	Інші зміни (переведення в іншу стадію)	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	223 912	-	-	223 912

Таблиця 8.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2023 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	668 334	-	57 706	726 040
2	Придбані /створені фінансові активи	167 248	-	-	167 248
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(532 477)	-	(57 706)	(590 183)
4	Інші зміни	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	303 105	-	-	303 105

Таблиця 8.10. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис. грн.)

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
ПрАТ «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій»	Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій	Україна	69	69
Усього			69	69

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи, активи з права користування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі	Машини	Пристосування та приладдя	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Транспортні засоби	Офісне обладнання	Інші основні засоби	Капітальні вкладення в ОЗ	Активи з права користування	Нематеріальні активи	Капітальні вкладення в НА	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2023	53 848	2 871	80	13 151	6 655	301	251	53	-	577	17 751	8 180	103 718
2	Первісна (переоцінена) вартість	62 880	33 822	789	24 741	10 168	4 580	3 943	2 384	-	894	30 321	8 180	182 702
3	Знос на початок звітного періоду	(9 032)	(30 951)	(709)	(11 590)	(3 513)	(4 279)	(3 692)	(2 331)	-	(317)	(12 570)	-	(78 984)
4	Надходження	-	-	-	33	-	-	33	4	-	1 302	1 419	95	2 886
5	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 097)	(1 097)
6	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Амортизаційні відрахування	(2 519)	(1 874)	(25)	(2 883)	(1 432)	(145)	(101)	(57)	-	(1 110)	(3 264)	-	(13 410)
8	Балансова вартість на 01.01.2024	51 329	997	55	10 301	5 223	156	183	-	-	769	15 906	7 178	92 097
9	Первісна (переоцінена) вартість	62 880	33 822	789	24 774	10 168	4 580	3 620	2 328	-	1 493	31 301	7 178	182 933
10	Знос на початок звітного періоду	(11 551)	(32 825)	(734)	(14 473)	(4 945)	(4 424)	(3 437)	(2 328)	-	(724)	(15 395)	-	90 836
11	Надходження	-	-	-	90	-	-	-	19	-	1 156	529	359	2 153
12	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123)	-	(95)	(218)
13	Переоцінка	2 463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 463
14	Амортизаційні відрахування	(2 519)	(657)	(23)	(2 828)	(1 341)	(144)	(93)	(19)	-	(1 208)	(2 848)	-	(10 472)
15	Балансова вартість на 01.01.2025	51 273	340	32	7 563	3 882	12	90	-	-	594	13 587	7 442	84 815
16	Первісна (переоцінена) вартість	67 290	33 822	789	24 864	10 168	4 580	3 620	2 321	-	693	31 732	7 442	187 321
17	Знос на кінець звітного періоду	(16 017)	(33 482)	(757)	(17 301)	(6 286)	(4 568)	(3 530)	(2 321)	-	(99)	(18 145)	-	(102 506)

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом звітного періоду Банк не передавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи, основні засоби для продажу не вилучались.

Станом на 31.12.2024 у Банку відсутні основні засоби, які тимчасово не використовуються. Станом на 31.12.2024 Банк не має нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності. Банк проводив оцінку основних засобів - група службові будівлі станом на 31.12.2024 року. Оцінку основних засобів здійснювало ТОВ «АЛВІНА ГРУПП» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №445/2024 від 24.09.2024р.). Сума дооцінки склала 2 463 тис. грн.

На балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 53 644 тис. грн., які на 31.12.2024 р. повністю амортизовані.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 252	1 406
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	6 810	7 448
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1 170	3 723
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	887	1 900
5	Інші фінансові активи	608	673
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(688)	(776)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	10 039	14 374

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 29.

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за рахунками в банках України, які забезпечують проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 6 591 тис. грн. та гарантійні внески за розрахунками з приймання платежів в сумі 219 тис. грн.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року	(40)	(407)	(230)	(99)	(776)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	(3)	(3)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	14	76	-	90
4	Списання активів за рахунок резервів	-	-	-	1	1
5	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2024 року	(40)	(393)	(154)	(101)	(688)

В 2024 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи», в сумі 1 тис. грн.

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2023 року	(23)	(394)	(67)	(90)	(574)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(17)	(13)	(163)	(9)	(202)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
4	Списання активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
5	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2023 року	(40)	(407)	(230)	(99)	(776)

В 2023 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи».

Таблиця 10.4 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року	1 406	7 448	3 723	1 900	673	15 150
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	1 252	6 810	777	757	551	10 147
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 406)	(7 448)	(3 330)	(1 770)	(616)	(14 570)
4	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2024 року	1 252	6 810	1 170	887	608	10 727

Таблиця 10.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2023 року	2 592	5 439	1 382	2 068	883	12 364
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	1 406	7 448	3 274	1 900	659	14 687
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(2 592)	(5 439)	(933)	(2 068)	(869)	(11 901)
4	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2023 року	1 406	7 448	3 723	1 900	673	15 150

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2024 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 252	-	-	-	-	1 252
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	6 591	-	219	-	-	6 810
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	777	-	-	-	393	1 170
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	757	-	-	-	130	887
5	Інші фінансові активи	538	-	-	-	70	608
6	Всього	9 915	-	219	-	593	10 727

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 406	-	-	-	-	1 406
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	7 229	-	219	-	-	7 448
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3 319	-	-	-	404	3 723
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	1 725	-	-	-	175	1 900
5	Інші фінансові активи	592	14	-	-	67	673
6	Всього	14 271	14	219	-	646	15 150

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	384	335
2	Передоплата за послуги	46	70
3	Дорогоцінні метали	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7 075	7 075
5	Залишки на складі та у підзвіті	386	393
6	Витрати майбутніх періодів	882	985
7	Інші активи	-	29
8	Резерв під інші активи	(340)	(339)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	8 433	8 548

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2024 року	(335)	(4)	-	(339)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(2)	1	-	(1)
3	Залишок за станом на 31 грудня 2024 року	(337)	(3)	-	(340)

В 2024 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2023 року	(336)	(2)	-	(338)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1	(2)	-	(1)
3	Залишок за станом на 31 грудня 2023 року	(335)	(4)	-	(339)

В 2023 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Державні та громадські організації:	-	-
2	Інші юридичні особи	105 743	142 749
2.1	Поточні рахунки	72 233	126 904
2.2	Строкові кошти	33 510	15 845
3	Фізичні особи:	52 065	53 270
3.1	Поточні рахунки	28 846	32 128
3.2	Строкові кошти	23 219	21 142
4	Усього коштів клієнтів	157 808	196 019

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 771 тис. грн. та 112 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 29.

Інформація про кошти пов'язаних сторін наведена в Примітці 34.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31 грудня 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	10 547	6,68	563	0,29
2	Операції з нерухомим майном	6 257	3,96	1 007	0,51
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	22 151	14,04	26 152	13,34
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 557	0,99	1 329	0,68
5	Добувна промисловість	20	0,01	17	0,01
6	Переробна промисловість	1 278	0,81	3 787	1,93
7	Будівництво	36 841	23,34	28 968	14,78
8	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	548	0,35	288	0,15
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	3 451	2,19	40 268	20,54
10	Фінансова та страхова діяльність (крім банків)	2 329	1,48	268	0,14
11	Фізичні особи	52 065	32,99	53 270	27,18
12	Кошти юридичних осіб-нерезидентів для інвестиційної діяльності	759	0,48	780	0,40
13	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	17 609	11,16	21 200	10,81
14	Інші	2 396	1,52	18 122	9,24
15	Усього коштів клієнтів	157 808	100,00	196 019	100,00

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміна резервів за зобов'язаннями за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2024 року	9	-	9
2	Формування та/або збільшення резерву	(1)	-	(1)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	-	-	-
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-
5	Інший рух	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року	8	-	8

Таблиця 13.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2023 року	38	3 243	3 281
2	Формування та/або збільшення резерву	(20)	(3 243)	(3 263)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	-	-	-
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(9)	-	(9)
5	Інший рух	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2023 року	9	-	9

Примітка 14. Зобов'язання з лізингу (оренди)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Балансова вартість на початок періоду	733	535
2	Визнання зобов'язань протягом звітного періоду	1 095	1 295
3	Нараховані відсотки за зобов'язанням	140	155
4	Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(1 288)	(1 252)
5	Зменшення балансової вартості зобов'язання (дострокове припинення договору оренди, зміна вартості)	(144)	-
6	Балансова вартість на кінець періоду	536	733

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 175	4 974
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
3	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами та аванси отримані	183	365
4	Кредиторська заборгованість за коштами для подальшого зарахування на рахунки клієнтів	2 366	3 562
5	Усього інших фінансових зобов'язань	5 724	8 901

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 29.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	162	148
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	15 620	13 135
3	Доходи майбутніх періодів	10	7
4	Усього	15 792	13 290

Примітка 17. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Субординований борг	40 368	40 369
2	Усього	40 368	40 369

Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – юридичної особи в сумі 40 000 тис. грн. (10,25% річних та 12,5% річних). Кошти залучено на строк до 31 грудня 2025 року.

До Примітки включено суму нарахованих та несплачених процентних витрат за субординованим боргом в сумі 368 тис. грн. за 2024 рік та 369 тис. грн. за 2023 рік.

Банком отримано від Національного банку України дозвіл на врахування до регулятивного капіталу коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Станом на 31.12.2024 року до розрахунку регулятивного капіталу включається субординований борг в сумі 8 074 тис. грн.

Аналіз субординованого боргу за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 29.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2023 року	23 000	337 868	17 924	232	356 024
2	Збільшення статутного капіталу (збільшення номінальної вартості акцій)	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року	23 000	337 868	17 924	232	356 024

Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 простих іменних акцій номінальною вартістю 14,70 гривень кожна та 15 797 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 14,70 гривень кожна. Всі випущені акції Банку повністю сплачені.

Кожна проста іменна акція дає акціонеру право: на один голос при голосуванні на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування; на отримання дивідендів у розмірі визначеному Загальними зборами акціонерів за наслідками фінансового року; на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості.

Кожна привілейована іменна акція дає акціонеру переважне право на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації.

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2024 рік			2023 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	63 983	-	63 983	53 713	-	53 713
2	Кредити та заборгованість банків		-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7	2 828	375	3 203	16 087	368	16 455
4	Інвестиції в цінні папери	8	208 900	15 081	223 981	253 344	49 830	303 174
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	-	-	-
6	Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	436	436
7	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	84 221	84 221	-	91 328	91 328
8	Активи з права користування	9	594	-	594	558	211	769
9	Інші фінансові активи	10	10 039	-	10 039	14 374	-	14 374
10	Інші активи	11	1 358	7 075	8 433	1 473	7 075	8 548
11	Необоротні активи, утримувані для продажу		-	-	-	-	-	-
12	Усього активів		287 702	106 752	394 454	339 549	149 248	488 797
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти банків		-	-	-	-	-	-
14	Кошти клієнтів	12	157 808	-	157 808	196 019	-	196 019
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	7 751	-	7 751
17	Відстрочені податкові зобов'язання		-	202	202	-	-	-
18	Резерви за зобов'язаннями	13	8	-	8	9	-	9
19	Зобов'язання орендаря	14	536	-	536	589	144	733
20	Інші фінансові зобов'язання	15	5 724	-	5 724	8 901	-	8 901
21	Інші зобов'язання	16	15 792	-	15 792	13 290	-	13 290
22	Субординований борг	17	40 368	-	40 368	367	40 002	40 369
23	Усього зобов'язань		220 236	202	220 438	226 926	40 146	267 072

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	1 262	16 843
2	Боргові цінні папери	34 090	56 094
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
5	Усього процентних доходів	35 352	72 937
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(2 506)	(679)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(2 132)	(1 834)
8	Строкові кошти інших банків	-	(59 484)
9	Поточні рахунки	(2 339)	(6 226)
10	Зобов'язання з оренди	(141)	(155)
11	Інші	(4 324)	(4 324)
12	Усього процентних витрат	(11 442)	(72 702)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	23 910	235

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2024 рік	2023 рік
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1	Розрахунково-касові операції з банками	-	-
2	Розрахунково-касові операції з клієнтами	27 280	26 344
3	Інкасація	-	-
4	Операції з цінними паперами	-	-
5	Інші	41	65
6	Гарантії надані	-	109
7	Усього комісійних доходів	27 321	26 518
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
8	Розрахунково-касові операції	(6 572)	(7 177)
9	Комісійні витрати за операціями з ЦП	-	(395)
10	Інші	(1 012)	(675)
11	Усього комісійних витрат	(7 584)	(8 247)
12	Чистий комісійний дохід/(витрати)	19 737	18 271

Примітка 22. Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2024 рік	2023 рік
1	Дивіденди	-	-
2	Доходи від операційного лізингу (оренди)	57	75
3	Доходи від повернення раніше списаної заборгованості	112	1
4	Дохід від продажу бланків векселів, інвестиційних монет	31	121
5	Доходи на різницю між нарахованими та сплаченими процентами за зниженою ставкою за депозитними договорами		1
6	Результат від перерахунку зобов'язань по оренді	21	-
7	Інформаційно-консультаційні послуги, компенсація ЗЗІ	4	12
8	Доходи від відшкодування витрат на ведення судових процесів	1 166	26
9	Доходи від визнання кредиторської заборгованості	413	343
10	Штрафи	22	1
11	Інші	21	10
12	Усього операційних доходів	1 847	590

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2024 рік	2023 рік
1	Заробітна плата та премії	(47 416)	(47 950)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(9 835)	(9 567)
3	Інші виплати працівникам	-	-
4	Усього витрати на утримання персоналу	(57 251)	(57 517)

Таблиця 23.2. Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2024 рік	2023 рік
1	Амортизація основних засобів	(7 624)	(9 036)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 848)	(3 264)
3	Амортизація активів з права користування	(1 208)	(1 110)
4	Усього витрат на амортизацію	(11 680)	(13 410)

Таблиця 23.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2024 рік	2023 рік
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, інші експлуатаційні послуги	(16 834)	(16 567)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 244)	(1 171)
2.1	короткострокова оренда	-	(35)
2.2	оренда об'єктів з низькою вартістю	(1 244)	(1 136)
3	Професійні послуги	(11 453)	(11 445)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	-	(6)
5	Витрати із страхування	(42)	(33)
6	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(866)	(811)
7	Телекомунікаційні витрати	(2 214)	(1 964)
8	Витрати на аудит	(480)	(462)
9	Інші	(49)	(154)
10	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(33 182)	(32 613)

Примітка 24. Чистий прибуток /збиток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 24.1 Чистий прибуток/ збиток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	-	-
2	Результат від переоцінки форвардних контрактів	-	-
3	Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	-	8
4	Усього чистий прибуток/ збиток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	8

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Поточний податок на прибуток	-	7 751
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з :	22	2 885
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	22	2 885
2.2.	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	22	10 636

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Прибуток до оподаткування	(49 535)	(5 714)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(24 767)	(2 857)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	54	10 625
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	(17)
7	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	24 713	-
8	Невідображені в звітності зміни в сумі відстроченого податкового активу	-	-
9	Сума податку на прибуток (збиток)	-	7 751

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 1 січня 2024 року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2024 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.1	Основні засоби	142	(12)	-	130
1.2	Резерви під знецінення активів	564	(10)	-	554
1.3	Переоцінка активів	(270)	-	(616)	(886)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	436	(22)	(616)	(202)
3	Визнаний відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	436	(22)	(616)	(202)

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 1 січня 2023 року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2023 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.1	Основні засоби	114	28	-	142
1.2	Резерви під знецінення активів	1 004	(440)	-	564
1.3	Переоцінка активів	(194)	-	(76)	(270)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	2 473	(2 473)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	3 397	(2 885)	(76)	436
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 397	(2 885)	(76)	436

Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(49 557)	(16 350)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	(49 557)	(16 350)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	22 984	22 984
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	16	16
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну акцію	(2,16)	(0,71)
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-

Банк станом на 31.12.2024 року не має розбавляючих потенційних простих акцій, отже показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію.

Таблиця 26.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	(49 557)	(16 350)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	(49 557)	(16 350)
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акції	-	-
4	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
5	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій	-	-
6	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій в залежності від умов акції	(49 557)	(16 350)
7	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
8	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам – власникам простих акцій	(49 557)	(16 350)

Примітка 27. Дивіденди

В 2024 та 2023 роках дивіденди за простими та за привілейованими акціями не виплачувались

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені суми	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	1 166	96	34 090	-	-	35 352
2	Комісійні доходи	10 204	17 092	-	25	-	27 321
3	Інші операційні доходи	1 123	255	-	-	469	1 847
4	Усього доходів сегментів	12 493	17 443	34 090	25	469	64 520
5	Процентні витрати	(4 767)	(2 210)	-	-	(4 465)	(11 442)
6	Комісійні витрати	(115)	(7 469)	-	-	-	(7 584)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток збиток	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-	-
9	Рез-т від операцій з іноземною валютою	268	942	-	(124)	-	1 086
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	311	311
11	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	5 386	263	-	-	37	5 686
12	Чистий збиток/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	1	-	-	-	1
13	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(57 251)	(57 251)
14	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	-	(11 680)	(11 680)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(549)	-	-	(32 633)	(33 182)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	13 265	8 421	34 090	(99)	(105 212)	(49 535)
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(22)	(22)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА :прибуток (збиток)	13 265	8 421	34 090	(99)	(105 234)	(49 557)

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені суми	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	16 685	158	56 094	-	-	72 937
2	Комісійні доходи	10 535	15 936	-	47	-	26 518
3	Інші операційні доходи	-	237	-	-	353	590
4	Усього доходів сегментів	27 220	16 331	56 094	47	353	100 045
5	Процентні витрати	(6 798)	(1 940)	-	-	(63 964)	(72 702)
6	Комісійні витрати	(163)	(7 689)	(395)	-	-	(8 247)
7	Рез-т від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток збиток	-	-	-	8	-	8
8	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(24 439)	-	-	(24 439)
9	Рез-т від операцій з іноземною валютою	907	440	-	(759)	-	588
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	134	134
11	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	40 630	741	57 706	-	(89)	98 988
12	Чистий збиток/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	3 257	6	-	-	188	3 451
13	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(57 517)	(57 517)
14	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	-	(13 410)	(13 410)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(437)	-	-	(32 176)	(32 613)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	65 053	7 452	88 966	(704)	(166 481)	(5 714)
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(10 636)	(10 636)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток (збиток)	65 053	7 452	88 966	(704)	(177 117)	(16 350)

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	2 537	7 937	223 981	-	234 455
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	2 537	7 937	223 981	-	234 455
4	Нерозподілені активи					159 999
5	Усього активів					394 454
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	105 743	52 082	-	-	157 825
7	Усього зобов'язань сегментів	105 743	52 082	-	-	157 825
8	Нерозподілені зобов'язання					62 613
9	Усього зобов'язань					220 438
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	7 442
11	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(11 680)
12	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	15 898	8 533	303 174	-	327 605
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	15 898	8 533	303 174	-	327 605
4	Нерозподілені активи					161 192
5	Усього активів					488 797
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	142 749	53 380	-	-	196 129
7	Усього зобов'язань сегментів	142 749	53 380	-	-	196 129
8	Нерозподілені зобов'язання					70 943
9	Усього зобов'язань					267 072
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	7 178
11	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(13 410)
12	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік			2023 рік		
		Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країни	Усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	64 051	-	64 051	99 692	-	99 692
2	Основні засоби	63 192	-	63 192	68 244	-	68 244

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Метою системи управління ризиками є забезпечення бізнес-цілей Банку відповідно до стратегії та бізнес-моделі Банку і в межах визначеного Банком ризик - апетиту.

Банком впроваджено комплексну, адекватну систему управління ризиками, яка відповідає таким принципам:

- 1) **ефективність** - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 2) **своєчасність** - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) **структурованість** - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

-
- 4) **розмежування обов'язків** (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
 - 5) **усебічність та комплексність** - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
 - 6) **пропорційність** - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
 - 7) **незалежність** - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
 - 8) **конфіденційність** - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
 - 9) **прозорість** - оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Організаційна структура системи управління ризиками Банку забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Наглядова рада Банку;
Правління Банку;
кредитний комітет;
комітет з управління активами та пасивами;
інші колегіальні органи Банку;
підрозділ внутрішнього аудиту;
головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками;
головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
бізнес-підрозділи, урахувавши підрозділ з роботи з НПА (workout unit), та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).
Основними ризиками, що суттєво впливають на діяльність Банку є:

- 1) кредитний ризик;
- 2) ризик ліквідності;
- 3) процентний ризик банківської книги;
- 4) ринковий ризик;
- 5) операційний ризик;
- 6) репутаційний ризик;
- 7) стратегічний ризик;
- 8) комплаєнс-ризик.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди з Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або боржника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов угод незалежно від того, де відображається операція – на балансі чи поза балансом.

Кредитний ризик уключає також такі ризики:

- 1) ризик країни;
- 2) трансфертний ризик;
- 3) ризик контрагента;
- 4) ризик інвестицій у дочірні компанії.

Під час оцінки кредитного ризику Банк розділяє індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих конкретний контрагент Банку – боржник, емітент цінних паперів, тощо. Банк оцінює індивідуальний кредитний ризик шляхом оцінки кредитоспроможності окремого контрагента, тобто його індивідуальної спроможності своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості активів Банку (іншій, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо). Банк оцінює портфельний кредитний ризик шляхом оцінки концентрації та диверсифікації активів Банку.

Одним з компонентів ризику країни є трансфертний ризик, який виникає тоді, коли заборгованість боржника номінована в іноземній валюті. Незважаючи на фінансовий стан боржника, валюта заборгованості може виявитися недоступною для нього. Крім того, при кредитуванні контрагентів в іноземній валюті Банк зважає на наявність у нього джерел надходження валютної виручки.

Основними показниками індивідуального кредитного ризику Банк вважає:

- оцінку ймовірності повернення боржником кредиту, тобто ймовірності дефолту (або очікуваної частоти дефолту), яка залежить від фінансового стану боржника та стану обслуговування ним боргу;
- оцінку рівня «відновлення», або рівня повернення кредитної заборгованості при банкрутстві боржника за рахунок продажу забезпечення, виконання гарантій тощо;
- експозицію (EAD) – обсяг кредитної заборгованості боржника, що перебуває під ризиком дефолту;
- очікувані, середні втрати від кредитного ризику, або резерви під втрати за активними операціями;
- неочікувані втрати від кредитного ризику, або капітал під кредитним ризиком.

Основними показниками портфельного кредитного ризику Банк вважає концентрації кредитних заборгованостей за: Контрагентами, груп пов'язаних контрагентів;

- видів економічної діяльності та географічних регіонів,
- фінансових класів,
- бізнес-ліній та продуктів,
- видів забезпечення за кредитними договорами,
- видів валют,

та інші характеристики кредитного портфеля:

- розмір та якість портфеля кредитів у розрізі кількості днів прострочення боргу, класифікації згідно з вимогами Національного банку та внутрішньою оцінкою банку в розрізі бізнес-ліній банку та рівня повноважень кожного з колегіальних органів банку;
- рівня сформованих резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог МСФЗ;
- розміру кредитного ризику, розрахованого відповідно до вимог Положення № 351;
- контролю за оцінкою майна, включаючи результати проведення бек-тестування та верифікації вартості майна.

Банк контролює кредитний ризик шляхом:

- дотримання процедур внутрішнього контролю, які ґрунтуються на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, створення окремих підрозділів та процедур кредитного адміністрування, управління проблемними активами;
- прийняття забезпечення та регулярної перевірки його стану та оцінки вартості;
- регулярного аналізу фінансового стану боржників з урахуванням обслуговування заборгованості;
- встановлення та регулярний перегляд лімітів;
- оцінки потенційних збитків від активних операцій та формування резервів, достатніх для покриття цих збитків;
- прогнозування стану кредитного портфеля на майбутні періоди;
- диверсифікації кредитної заборгованості за контрагентами з урахуванням встановлених лімітів ризиків;
- страхування забезпечення;
- включення в угоди умов дострокового стягнення заборгованості та припинення дії угоди;
- завчасного (на ранньому етапі) виявлення та управління непрацюючими активами (НПА);
- звітування на регулярній основі.

При розрахунку резервів Банк використовує наступні показники:

- клас боржника/ емітента;
- стан обслуговування боржником боргу за кредитними операціями;
- категорія кредитної операції;
- валовий кредитний ризик для боржника (загальна заборгованість за кредитними операціями боржника, або експозиція), класифікований за ступенями ризику;
- відсоток вартості забезпечення (гарантії), що береться до розрахунку чистого кредитного ризику за окремою кредитною операцією;
- чистий кредитний ризик – валовий кредитний ризик, класифікований за ступенями ризику та зменшений на вартість прийнятного забезпечення;
- коефіцієнт резервування в залежності від категорії кредитної операції та від наявності у боржника джерел надходження валютної виручки (для кредитів у валюті);
- коефіцієнти ризику в залежності від кредитного рейтингу країни боржника;
- резерв на покриття можливих втрат за кредитною операцією – чистий кредитний ризик за основним боргом, зважений на відповідний коефіцієнт резервування;
- процент коригування суми очікуваного відшкодування за вкладеннями в цінні папери – вартості цінних паперів;
- резерв під цінні папери – сума перевищення їх балансової вартості над сумою очікуваного відшкодування, що коригується на фактор ризику емітента.

Банк формує резерви під очікувані втрати (збитки) за активними банківськими операціями внаслідок реалізації кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також визначає розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351.

Якщо величина кредитного ризику перевищує суму розміру резервів за МСФЗ, то сума такого перевищення (непокритий кредитний ризик) ураховується при розрахунку регулятивного капіталу Банку, зменшуючи його. Станом на 31.12.2024 непокритий кредитний ризик становив 1 692 тис. грн.

На 31.12.2024р. нормативи кредитного ризику (з врахуванням коригуючих провідок) мали такі значення:

Показник	Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не >25%	4,5 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не >800%	0,0 %
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9)	не >25%	0,0 %

Ринковий ризик

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів.

В межах процесу управління ринковими ризиками Банк виділяє наступні типи ринкових ризиків:

- ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі Банку, своїх контрактних зобов'язань;

- процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі Банку;
- ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного паперу або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі Банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
- фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі Банку;
- валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку;
- товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах Банку;
- ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу Банку.

Банк включає до торгової книги фінансові інструменти, які одночасно відповідають таким вимогам:

немає юридичних обмежень на продаж або повне хеджування;

проведення щоденної переоцінки справедливої вартості з відображенням результату через прибутки/збитки;

утримання фінансових інструментів у торговій книзі з метою подальшого продажу протягом короткого проміжку часу,

отримання прибутку від короткострокових коливань ціни;

фіксування арбітражного прибутку або хеджування ризиків від утримання інструментів для досягнення вищезазначеної мети.

Банк уникає таких видів ризиків, що властиві інструментам торгової книги:

- ризик дефолту,
- процентний ризик торгової книги,
- ризик кредитного спреду,
- фондовий ризик (несуттєвий рівень),
- ризик волатильності,
- товарний ризик,

що надає право не створювати процедури управління цим ринковими ризиками.

Валютний ризик

Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Банк оцінює валютні ризики за допомогою методу VaR-аналізу, сценарного аналізу (стрес-тестування) та аналізу виконання внутрішніх лімітів та лімітів валютних позицій НБУ.

VaR-аналіз використовується з метою побудови внутрішньої моделі кількісної оцінки валютного ризику та встановлення внутрішніх лімітів по відкритим валютним позиціям.

Суть VaR-методології полягає в статистичній оцінці максимально можливого рівня втрат по відкритих позиціях заданого портфеля фінансових інструментів внаслідок зміни факторів ризику (офіційних валютних курсів НБУ) на визначеному проміжку часу (горизонт прогнозування) із заданою ймовірністю (рівень довіри).

VaR-методологія дозволяє спрогнозувати максимальні збитки від утримання портфелю фінансових інструментів протягом визначеного періоду із заданою ймовірністю верхньої межі ймовірних втрат.

Ліміт VAR за портфелем значимих валют розраховується як співвідношення максимально-можливих втрат, розрахованих методом VaR (в абсолютному значенні) до регулятивного капіталу Банку.

Максимально-можливі втрати по портфелю Банку в абсолютному значенні, розраховуються шляхом множення фактичних валютних позицій Банку на коефіцієнти VaR (з врахуванням кореляцій).

Ліміти валютних позицій НБУ розраховуються відповідно до чинних методик розрахунку обов'язкових лімітів та нормативів НБУ.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	На 31 грудня 2024 року			На 31 грудня 2023 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	15 305	13 082	2 223	17 559	13 257	4 302
Євро	15 756	15 763	(7)	13 938	14 008	(70)
Інші	-	-	-	5	-	5
Усього	31 061	28 845	2 216	31 502	27 265	4 237

Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Назва статті	На 31.12.2024 року		На 31.12.2023 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	111	111	215	215
2	Послаблення долара США на 5%	(111)	(111)	(215)	(215)
3	Зміцнення євро на 5%	0,4	0,4	(4)	(4)
4	Послаблення євро на 5%	(0,4)	(0,4)	4	4
5	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є не значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає менше 0,01% відкритої позиції на кінець 2024 р.		Вплив зміни курсу інших валют є не значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 0,1% відкритої позиції на кінець 2023 р.	
6	Послаблення інших валют				

Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2024 року		Середньозважений валютний курс 2023 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	301	301	207	207
2	Послаблення долара США на 5 %	(301)	(301)	(207)	(207)
3	Зміцнення євро на 5 %	0.6	0.6	(3)	(3)
4	Послаблення євро на 5 %	(0.6)	(0.6)	3	3
5	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є не значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає менше 0,01% відкритої позиції на кінець 2024 р.		Вплив зміни курсу інших валют є не значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 0,1% відкритої позиції на кінець 2023 р.	
6	Послаблення інших валют				

Процентний ризик

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Процентний ризик банківської книги включає такі ризики:

- 1) ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі. Банк здійснює розрахунок ризику розривів з урахуванням того, чи відбуваються зміни процентних ставок послідовно за всією кривою дохідності (паралельний ризик), чи диференційовано за періодами зі зміною в нахилі та формі кривої дохідності (непаралельний ризик);
- 2) базисний ризик, який виникає через те, що немає достатнього тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- 3) ризик опціонності, який виникає через проведення банком операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах банку (поведінковий ризик опціонності).

Банк оцінює процентний ризик за допомогою:

- сценарного аналізу зміни чистого процентного доходу (NII) від зміни процентних ставок за методом процентного GAP;
- сценарного аналізу зміни економічної вартості капіталу (EVE) від зміни процентних ставок за методом модифікованої дюрації.

Під час здійснення сценарного аналізу, Банк використовує наступні фактори процентного ризику: величини економічно-обґрунтованої зміни ринкових процентних ставок відносно ступенів та періодів зміни процентних ставок, а також валюти інструментів; зміни поведінки інструментів із убудованими опціонами (поведінковою опціонністю); припущення щодо оцінки рахунків клієнтів, що не мають визначеної дати зміни процентної ставки; операції, що пов'язані з реалізацією Стратегії Банку/бізнес-плану (очікувані операції).

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням немонетарних)
	2024 рік					
1	Усього фінансових активів	103 057	54 743	71 653	15 477	244 930
2	Усього фінансових зобов'язань	125 599	30 667	40 772	-	197 038
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2024 року	6,55%	7,61%	7,65%	17,20%	8,28%
	2023 рік					
4	Усього фінансових активів	266 557	6 015	14 791	58 974	346 337
5	Усього фінансових зобов'язань	177 475	14 110	4 321	40 000	235 906
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2024 року	11,02%	8,43%	6,59%	5,84%	9,75%

Проценти за всіма процентними фінансовими активами та зобов'язаннями нараховуються за фіксованою ставкою.

Аналіз чутливості капіталу на зміну процентних ставок за даними 2024 року

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	103 057	54 743	71 653	15 477	244 930
% ставка	11,38	16,87	18,37	17,20	15,02
Фінансові зобов'язання	125 599	30 667	40 772	-	197 038
% ставка	4,84	9,26	10,72	-	6,74
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	6,55	7,61	7,65	17,20	8,28
Чистий процентний дохід	(22 542)	24 076	30 881	15 477	47 892

Сценарій №1 – Процентні ставки зросли на 1 пункт

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	103 057	54 743	71 653	15 477	244 930
% ставка	12,38	17,87	19,37	18,20	16,02
Фінансові зобов'язання	125 599	30 667	40 772	-	197 038
% ставка	5,84	10,26	11,72	1,00	7,74
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(22 542)	24 076	30 881	15 477	47 892
Чистий процентний дохід	5 434	6 636	9 100	2 817	23 987

Сценарій №2 – Процентні ставки зменшилися на 1 пункт

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	103 057	54 743	71 653	15 477	244 930
% ставка	10,38	15,87	17,37	16,20	14,02
Фінансові зобов'язання	125 599	30 667	40 772	-	197 038
% ставка	3,84	8,26	9,72	0,00	5,74
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(22 542)	24 076	30 881	15 477	47 892
Чистий процентний дохід	5 885	6 154	8 482	2 508	23 029

Сценарій №3 – Процентні ставки зросли на 5 пунктів

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	103 057	54 743	71 653	15 477	244 930
% ставка	16,38	21,87	23,37	22,20	20,02
Фінансові зобов'язання	125 599	30 667	40 772	-	197 038
% ставка	9,84	14,26	15,72	5,00	11,74
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(22 542)	24 076	30 881	15 477	47 892
Чистий процентний дохід	4 532	7 599	10 335	3 436	25 902

Сценарій №4 – Процентні ставки зменшилися на 5 пунктів

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	103 057	54 743	71 653	15 477	244 930
% ставка	6,38	11,87	13,37	12,20	10,02
Фінансові зобов'язання	125 599	30 667	40 772	-	197 038
% ставка	-	4,26	5,72	-	1,74
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(22 542)	24 076	30 881	15 477	47 892
Чистий процентний дохід	6 580	5 191	7 247	1 889	20 907

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%

Рядок	Назва статті	2024 рік			2023 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	0,10	-
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	16,09	3,56	-	18,14	6,08	-
4	Інвестиції в цінні папери	15,62	-	-	13,13	3,32	-
	Зобов'язання						
5	Кошти банків	-	-	-	26,97	-	-
5.1	Кошти банків (кошти, надані НБУ)	-	-	-	26,97	-	-
5.2	Кошти банків (МБК)	-	-	-	-	-	-
6	Кошти клієнтів:	6,25	0,57	0,07	5,93	0,09	0,34
6.1	Поточні рахунки	3,08	0,45	0,03	4,78	0,04	0,20
6.2	Строкові кошти	12,95	0,69	0,59	14,86	0,39	1,59
7	Субординований борг	10,81	-	-	10,81	-	-

Інший ціновий ризик

Суттєвого впливу на капітал Банку інші цінові ризики не мають.

Географічний ризик

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	63 983	-	-	63 983
2	Кредити та заборгованість у банках	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 203	-	-	3 203
4	Інвестиції в цінні папери	223 981	-	-	223 981
5	Інші фінансові активи	10 039	-	-	10 039
6	Усього фінансових активів	301 206	-	-	301 206
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	156 803	706	299	157 808
9	Інші фінансові зобов'язання	5 592	-	132	5 724
10	Субординований борг	40 368	-	-	40 368
11	Усього фінансових зобов'язань	202 763	706	431	203 900
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	98 443	-706	-431	97 306
13	Зобов'язання кредитного характеру	5 760	-	-	5 760

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	53 713	-	-	53 713
2	Кредити та заборгованість у банках	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	16 455	-	-	16 455
4	Інвестиції в цінні папери	303 174	-	-	303 174
5	Інші фінансові активи	14 374	-	-	14 374
6	Усього фінансових активів	387 716	-	-	387 716
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	181 044	14 667	308	196 019
9	Інші фінансові зобов'язання	8 774	0	127	8 901
10	Субординований борг	40 369	0	0	40 369
11	Усього фінансових зобов'язань	230 187	14 667	435	245 289
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	157 529	(14 667)	(435)	142 427
13	Зобов'язання кредитного характеру	590	-	-	590

Географічні сегменти Банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Банк ідентифікує такі типи ризику ліквідності:

Ризик ліквідності ринку – це існуючий або очікуваний ризик, який загрожує доходам і капіталу, з причин отримання Банком неприйнятно високих транзакційних втрат, через недостатню ліквідність ринку. Неприйнятно високі транзакційні втрати можуть бути зумовлені низькою швидкістю або неможливістю перетворення ліквідних активів в грошові кошти або залучення грошових коштів, з використання базових активів як заставу.

Ризик балансової ліквідності – це існуючий або очікуваний ризик, який загрожує доходам і капіталу, з причин неможливості Банком виконати свої зобов'язання в належний термін, не зазнавши неприйнятно високих втрат. Причинами балансового ризику ліквідності є нездатність управляти: незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування, позабалансовими зобов'язаннями.

Банк для виявлення, вимірювання (оцінки) та моніторингу ризику ліквідності використовує такі інструменти:

Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком України; GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення. GAP-аналіз проводиться за двома видами: контрактний - виключно за контрактними строками як за основними інструментами, так і за вбудованими опціонами; прогнозний – за контрактними строками з урахуванням припущень, уключаючи припущення щодо нових (очікуваних) операцій.

Банк здійснює GAP-аналіз не рідше одного разу на місяць з урахуванням прогнозування грошових потоків.

Аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами.

Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами.

Аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів.

Аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня.

Аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) та коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR).

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2024 рік (тис. грн.)

РРядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	126 088	20 816	10 904	-	-	157 808
2.1	Кошти фізичних осіб	33 728	7 433	10 904	-	-	52 065
2.2	Інші	92 360	13 383	-	-	-	105 743
3	Інші фінансові зобов'язання	5 718	3	3	-	-	5 724
4	Субординований борг	366	-	40 002	-	-	40 368
5	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	260	-	-	5 500	-	5 760
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	132 432	20 819	50 909	5 500	-	209 660

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік (тис. грн.)

РРядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	176 671	6 131	13 217	-	-	196 019
2.1	Кошти фізичних осіб	33 922	6 131	13 217	-	-	53 270
2.2	Інші	142 749	-	-	-	-	142 749
3	Інші фінансові зобов'язання	8 898	1	2	-	-	8 901
4	Субординований борг	367	-	-	40 002	-	40 369
5	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	290	-	300	-	-	590
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	186 226	6 132	13 519	40 002	-	245 879

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	63 983	-	-	-	-	63 983
2	Кредити та заборгованість у банках	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	177	538	2 113	375	-	3 203
4	Інвестиції в цінні папери	80 020	36 382	92 498	15 012	69	223 981
5	Інші фінансові активи	9 672	-	367	-	-	10 039
6	Усього фінансових активів	153 852	36 920	94 978	15 387	69	301 206
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	126 088	20 816	10 904	-	-	157 808
9	Зобов'язання орендаря	55	113	368	-	-	536
10	Інші фінансові зобов'язання	5 718	3	3	-	-	5 724
11	Субординований борг	366	-	40 002	-	-	40 368
12	Усього фінансових зобов'язань	132 227	20 932	51 277	-	-	204 436
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	21 625	15 988	43 701	15 387	69	96 770
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	21 625	37 613	81 314	96 701	96 770	x

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2023 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	53 713	-	-	-	-	53 713
2	Кредити та заборгованість у банках	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 248	6 702	8 137	339	29	16 455
4	Інвестиції в цінні папери	245 302	7 364	678	49 761	69	303 174
5	Інші фінансові активи	13 626	0	748	0	0	14 374
6	Усього фінансових активів	313 889	14 066	9 563	50 100	98	387 716
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	176 671	6 131	13 217	-	-	196 019
9	Зобов'язання орендаря	56	117	416	144	-	733
10	Інші фінансові зобов'язання	8 898	1	2	-	-	8 901
11	Субординований борг	367	-	-	40 002	-	40 369
12	Усього фінансових зобов'язань	185 992	6 249	13 635	40 146	-	246 022
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	127 897	7 817	(4 072)	9 954	98	141 694
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	127 897	135 714	131 642	141 596	141 694	x

Соціальна та екологічна політика

Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, Банк прагне сталого розвитку суспільства та всіляко підтримує 17 Цілей сталого розвитку ООН, інтегруючи їх у свої підходи до різноманітних щоденних викликів, з якими стикається. У своїй діяльності Банк підтримує бачення Світового банку щодо сталого розвитку та докладає всіх зусиль для захисту навколишнього середовища. З цією метою Банком запроваджена власна екологічна та соціальна політика, відповідно до якої Банк оцінює, відстежує, звітує щодо екологічних та соціальних ризиків проектів.

Управління соціальними та екологічними ризиками проектів, що фінансуються Банком

Банк не здійснює та не планує надалі обслуговування клієнтів, діяльність яких суперечать екологічним чи соціальним стандартам. Під час відбору проектів для фінансування, Банк оцінює їхній вплив на екологію, сталість економічної діяльності та енергоефективність, утримуючись від фінансування будь-якої діяльності, що може призвести до потенційно значних негативних екологічних або соціальних впливів. Банк не фінансує неетичні практики та умови праці, а також шкідливі для довкілля види економічної діяльності. Банк надає пріоритет тим клієнтам, що провадять свою діяльність відповідно до принципів ресурсоефективності, запобігання, мінімізації або не збільшення негативного впливу на навколишнє середовище. Усі проекти, що фінансуються Банком, підлягають належній перевірці та оцінці відповідності соціально-екологічним вимогам екологічної та соціальної політики Банку.

Соціальні та екологічні аспекти управління персоналом

Банк підтримує безпечні умови праці та зайнятості працівників, до яких належать: заборона будь-якої примусової праці, дотримання обмежень щодо мінімального віку прийняття на роботу, заборона дискримінації працівників за будь-якою ознакою, належне оформлення трудових договорів з працівниками, дотримання режиму робочого часу та вимог щодо понаднормових робіт, надання відпусток, офіційна заробітна плата, відсутність затримок та зменшень в оплаті праці, дотримання вимог трудового законодавства України тощо. Банк вживає заходи для забезпечення безпеки та гігієни праці, зокрема: створює безпечні та нешкідливі умови праці, проводить навчання та інструктаж з техніки безпеки, дотримується вимог законодавства України у сфері охорони праці. Банк реалізовує принцип переваги дистанційної роботи для тих співробітників, які можуть виконувати свої обов'язки вдома.

Примітка 30. Управління капіталом

Банк здійснює управління за рівнем достатності капіталу з метою забезпечення покриття наслідків ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності. Протягом звітного року Банк дотримувався всіх встановлених вимог щодо достатності капіталу та на постійній основі підтримував рівень капіталу, достатній для одночасного дотримання:

- 1) мінімальних значень встановлених нормативів достатності капіталу;
- 2) рівня достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) згідно з Положенням про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 161 (зі змінами).

Основна мета управління капіталом для Банку полягає в забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог по відношенню до капіталу і підтримки нормативів достатності капіталу на рівні, що необхідний для проведення діяльності та збільшення акціонерної вартості. Банк управляє структурою свого капіталу і коригує його при змінах економічних умов і характеристик ризиків здійснюваних операцій. Банк здійснює контроль за якістю та достатністю капіталу, запобігає неправильному розподілу ресурсів та витрат капіталу, визначає на ранніх стадіях потенційні проблеми у фінансовій діяльності Банку. Економічний аналіз якості та достатності капіталу Банку здійснює департамент ризиків.

Ключовою Регуляторною новацією 2024 року є перехід банків з 06.08.2024 року на розрахунок нової трирівневої структури регулятивного капіталу, який повністю враховує в розрахунок потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, Банк має перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ICAAP, що дозволяє здійснювати планування та підтримання на постійній основі величини внутрішнього капіталу в розмірі, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання встановлених вимог щодо достатності капіталу.

Протягом 2024 року Банк не порушував нормативи достатності капіталу. Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років норматив достатності регулятивного капіталу (з врахуванням коригуючих провідок) становив відповідно 58,72% і 56,12% відповідно. Згідно з вимогами Національного банку України коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу повинен становити не менше 10% до 06.08.2024 та не менше 8,5% - до 31.12.2024 року.

Розмір регулятивного капіталу Банку з 30.03.2024 року знаходився нижче мінімального розміру регулятивного капіталу, встановленого вимогами щодо мінімального рівня регулятивного капіталу та станом на 31 грудня 2024 року складав 149 505 тис.грн.

З метою приведення капіталу до нормативних вимог, Банком розроблено План заходів по забезпеченню дотримання нормативних вимог щодо розміру регулятивного капіталу, відповідно до якого передбачається залучення коштів на умовах субординованого боргу в сумі 100 млн. грн. та проведення додаткової емісії акцій Банку на суму 50 млн. грн. За прогностичними розрахунками Банку, станом на 31.12.2025 року розмір регулятивного капіталу Банку буде відповідати нормативним вимогам.

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31 грудня 2024 року	Станом на 31 грудня 2023 року
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	141 199	181 390
1.1	Власні інструменти (статутний капітал)	337 868	338 100
1.1.1	прості акції	337 868	337 868
1.1.2	привілейовані акції	X	232
1.2	Емісійні різниці	17 924	17 924
1.3	Нерозподілені прибутки минулих років	47 552	X
1.4	Резервний та інші фонди	15 059	13 080
1.5	Вирахування з основного капіталу 1-го рівня	(277 204)	(187 714)
1.5.1	Непокриті збитки минулих років	(197 721)	(17 420)
1.5.2	Збиток звітного року	-	(163 951)
1.5.3	Прибуток звітного року	X	39 568
1.5.4	Збиток поточного року	(49 557)	(16 350)
1.5.5	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(21 029)	(23 084)
1.5.6	Неотримані нараховані доходи	(130)	(12)
1.5.7	Непокритий кредитний ризик	(1 692)	X
1.5.8	Непрофільні активи	(7 075)	(6 465)
2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	8 306	33 962
2.1	Власні інструменти у вигляді привілейованих акцій	232	X
2.2	Власні інструменти у вигляді субординованого боргу	8 074	24 000
2.2.1	Власні інструменти у вигляді субординованого боргу (тіло)	8 000	24 000
2.2.2	Власні інструменти у вигляді субординованого боргу (%)	74	X
2.3	Нерозподілені прибутки минулих років	X	9 962
2.4	Непокритий кредитний ризик	X	-
3	Усього регулятивного капіталу	149 505	215 352

Примітка 31. Потенційні зобов'язання Банку

Розгляд справ у суді

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку.

Виходячи з власної оцінки, керівництво Банку вважає, що імовірність збитків для Банку за результатами таких судових справ є низькою і, відповідно, резерв не створювався.

Інформація про можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань у Банку відсутня.

Станом на 31.12.2024 року Банк не має зобов'язань з капітальних вкладень.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31 грудня 2024 року	Станом на 31 грудня 2023 року
1	Гарантії надані	-	-
2	Надані зобов'язання з кредитування	-	-
3	Невикористані кредитні лінії	5 760	590
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8)	(9)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	5 752	581

Таблиця 31.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	5 755	-	5	5 760
2	Мінімальний кредитний ризик	5 654	-	-	5 654
3	Низький кредитний ризик	101	-	-	101
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	5	5
7	Усього зобов'язань з кредитування	5 755	-	5	5 760
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(8)	-	-	(8)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	5 747	-	5	5 752

Таблиця 31.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	590	-	-	590
2	Мінімальний кредитний ризик	454	-	-	454
3	Низький кредитний ризик	136	-	-	136
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	590	-	-	590
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(9)	-	-	(9)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	581	-	-	581

Таблиця 31.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	590	-	-	590
2	Надані зобов'язання з кредитування	5 755	-	5	5 760
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(590)	-	-	(590)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
8	Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	5 755	-	5	5 760

Таблиця 31.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2023 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	67 086	7	-	67 093
2	Надані зобов'язання з кредитування	291		-	291
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(66 787)	(7)	-	(66 794)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Зміна умов(модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
8	Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	590	-	-	590

Таблиця 31.6. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Гривня	5 760	590
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Усього	5 760	590

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком на основі дійсної інформації про відповідні ринки з використанням відповідних методик оцінки.

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обмінаний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Для більшості фінансових інструментів Банку, виходячи із їх короткотермінового строку, оцінена справедлива вартість відповідає балансовій. Такими фінансовими інструментами є грошові кошти та їх еквіваленти, заборгованість банків, заборгованість перед банками, залишки на поточних рахунках клієнтів і, відповідно, нараховані відсотки. Керівництво Банку вважає, що справедлива вартість кредитів, наданих клієнтам, також приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Банк не розраховував справедливую вартість основних засобів (крім нерухомості), акціонерного капіталу, а також деяких активів та зобов'язань, які не мають договірною характеру і відповідно не являються фінансовими інструментами.

Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	45 549	-	18 434	63 983	63 983
1.1	готівкові кошти	36 649	-	-	36 649	36 649
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 900	-	-	8 900	8 900
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	18 434	18 434	18 434
2	Кредити та заборгованість у банках	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3 203	3 203	3 203
3.1	кредити юридичним особам	-	-	2 537	2 537	2 537
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	522	522	522
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	144	144	144
4	Інвестиції в цінні папери	-	223 912	69	223 981	223 981
4.1	Депозитні сертифікати, що емітовані НБУ	-	57 096	-	57 096	57 096
4.2	ОВДП	-	166 816	-	166 816	166 816
4.3	облігації органів місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
4.4	Інші цінні папери	-	-	69	69	69
5	Інші фінансові активи	-	10 039	-	10 039	10 039
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1 252	-	1 252	1 252
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	6 770	-	6 770	6 770
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	777	-	777	777
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	-	733	-	733	733
5.5	інші фінансові активи	-	507	-	507	507
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	51 273	-	51 273	51 273
6.1	будівлі, споруди	-	51 273	-	51 273	51 273
7	Усього активів	45 549	285 224	21 706	352 479	352 479
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	-	157 808	-	157 808	157 808
9.1	інші юридичні особи	-	105 743	-	105 743	105 743
9.2	фізичні особи	-	52 065	-	52 065	52 065
10	Інші фінансові зобов'язання	-	5 724	-	5 724	5 724
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	3 175	-	3 175	3 175
10.2	кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-
10.3	кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами та аванси отримані	-	183	-	183	183
10.4	кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	-	-	-	-	-
10.5	Інші фінансові зобов'язання	-	2 366	-	2 366	2 366
11	Субординований борг	-	40 368	-	40 368	40 368
12	Усього зобов'язань	-	203 900	-	203 900	203 900

Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2023 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	40 073	-	13 640	53 713	53 713
1.1	готівкові кошти	32 678	-	-	32 678	32 678
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 395	-	-	7 395	7 395
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	13 640	13 640	13 640
2	Кредити та заборгованість у банках	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	16 455	16 455	16 455
3.1	кредити юридичним особам	-	-	15 898	15 898	15 898
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	466	466	466
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	91	91	91
4	Інвестиції в цінні папери	-	303 105	69	303 174	303 174
4.1	Депозитні сертифікати, що емітовані НБУ	-	251 354	-	251 354	251 354
4.2	ОВДП	-	51 751	-	51 751	51 751
4.3	облігації органів місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
4.4	Інші цінні папери	-	-	69	69	69
5	Інші фінансові активи	-	14 374	-	14 374	14 374
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1 406	-	1 406	1 406
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	7 408	-	7 408	7 408
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	3 316	-	3 316	3 316
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	-	1 670	-	1 670	1 670
5.5	інші фінансові активи	-	574	-	574	574
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	51 329	-	51 329	51 329
6.1	будівлі, споруди	-	51 329	-	51 329	51 329
7	Усього активів	40 073	368 808	30 164	439 045	439 045
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	-	196 019	-	196 019	196 019
9.1	інші юридичні особи	-	142 749	-	142 749	142 749
9.2	фізичні особи	-	53 270	-	53 270	53 270
10	Інші фінансові зобов'язання	-	8 901	-	8 901	8 901
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	4 974	-	4 974	4 974
10.2	кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-
10.3	кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами та аванси отримані	-	365	-	365	365
10.4	кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	-	-	-	-	-
10.5	Інші фінансові зобов'язання	-	3 562	-	3 562	3 562
11	Субординований борг	-	40 369	-	40 369	40 369
12	Усього зобов'язань	-	245 289	-	245 289	245 289

Протягом звітної року не було переміщення активів та зобов'язань між рівнями справедливої вартості.

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	63 983	-	-	63 983
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 203	-	-	3 203
3.1	кредити юридичним особам	2 537	-	-	2 537
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	144	-	-	144
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	522	-	-	522
4	Інвестиції в цінні папери	223 912		69	223 981
5	Інші фінансові активи	10 039	-	-	10 039
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 252	-	-	1 252
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	6 770	-	-	6 770
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	777	-	-	777
5.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	733	-	-	733
5.5	інші фінансові активи	507	-	-	507
6	Усього фінансових активів	301 137	-	69	301 206

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2023 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	53 713	-	-	53 713
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	16 455	-	-	16 455
3.1	кредити юридичним особам	15 898	-	-	15 898
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	91	-	-	91
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	466	-	-	466
4	Інвестиції в цінні папери	303 105	-	69	303 174
5	Інші фінансові активи	14 374	-	-	14 374
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 406	-	-	1 406
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	7 408	-	-	7 408
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3 316	-	-	3 316
5.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	1 670	-	-	1 670
5.5	інші фінансові активи	574	-	-	574
6	Усього фінансових активів	387 647	-	69	387 716

Таблиця 33.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2024 рік (тис. грн.)

Ряд-док	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
	ЗОВОБ'ЯЗАННЯ				
1	Кошти банків	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів	157 808	-	-	157 808
3	Інші фінансові зобов'язання	5 724	-	-	5 724
4	Субординований борг	40 368	-	-	40 368
5	Усього фінансових зобов'язань	203 900	-	-	203 900

Таблиця 33.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2023 рік (тис. грн.)

Ряд-док	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
	ЗОВОБ'ЯЗАННЯ				
1	Кошти банків	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів	196 019	-	-	196 019
3	Інші фінансові зобов'язання	8 901	-	-	8 901
4	Субординований борг	40 369	-	-	40 369
5	Усього фінансових зобов'язань	245 289	-	-	245 289

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаною стороною вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або впливати у значній мірі на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин із пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не тільки юридична форма.

До пов'язаних сторін віднесено:

- найбільших учасників (акціонерів) Банку, які володіють більше 10% капіталу;
- провідний управлінський персонал – фізичні особи, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано та включають членів Правління, членів Наглядової ради, головного бухгалтера;
- інші пов'язані особи – прямі родичі провідного управлінського персоналу та компанії, які є афілійованими.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2024 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка :гривня-20%)	-	-	-
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-0,6%, долари США – 0,0 %, Євро – 0,0 %)	-	393	20

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	-
2	Процентні витрати	-	(2)	-
3	Комісійні доходи	-	3	6
4	Інші операційні доходи	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(10 525)	-

В 2024 році пов'язаним сторонам кредити не надавались та не погашались.

Таблиця 34.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2023 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка :гривня-20%)	-	-	-
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-0,28%, долари США – 0,25 %, Євро – 0,14 %)	117	498	72

Таблиця 34.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	-
2	Процентні витрати	-	-	-
3	Комісійні доходи	-	6	14
4	Інші операційні доходи	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(12 032)	-

В 2023 році пов'язаним сторонам кредити не надавались та не погашались.

Таблиця 34.5. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024 рік		2023 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(10 525)	(2 785)	(12 032)	(2 905)

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, головний бухгалтер.

Примітка 35. Події після дати балансу

На дату затвердження цієї фінансової звітності агресія російської федерації та воєнний стан в Україні тривають.

04.02.2025 року акції Банку, на підставі розпорядження КМУ, передано в управління Міністерства розвитку громад та територій України.

Очікується подальша передача акцій Банку до статутного капіталу АТ «УКРПОШТА».

Інших суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2024 рік, які можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Д. Золотько

Г.Г. Гладомська

**Звіт керівництва
(Звіт про управління)
АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за
2024 рік**

Шановні друзі!

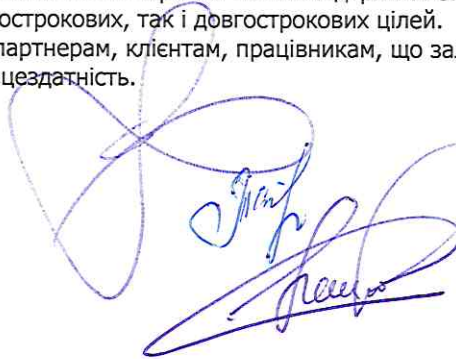
2024 рік для Банку, як і для всієї країни, став ще одним роком найскладніших випробувань, які Керівництво Банку та його персонал долали з стійкістю та мужністю, сподіваючись на Перемогу. Наш Банк, як і вся банківська спільнота, докладася всіх зусиль для утримання фінансового фронту, для підтримки партнерів, клієнтів та працівників Банку, швидко адаптується до надзвичайних умов. Завдяки наполегливій праці нам вдалося подолати багато проблем та забезпечити безперебійну роботу Банку.

В 2024 році Наглядовою радою було проведено значну роботу по контролю за системою корпоративного управління в Банку, прийнято ряд ключових рішень, спрямованих на мінімізацію ризиків, стабілізацію фінансових показників та роботи Банку в цілому. Рішення, які приймала Наглядова рада, базувались на результатах поглибленого аналізу діяльності Банку, постійного обговорення шляхів підтримки стабільності діяльності Банку та були спрямовані на реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей.

Висловлюємо свою шану та подяку нашим партнерам, клієнтам, працівникам, що залишилися з нами в ці важкі часи та вірили в наш професіоналізм та працездатність.

З повагою

Члени Наглядової ради



Ю.Є. Лободін
Т.П. Сисоєва
О.С. Панченко

Шановні користувачі звітності!

Ще один фінансовий рік відійшов в минуле та залишив нам певний досвід.

2024 рік розпочався дуже важливою і знаковою для нас подією: основним акціонером нашого Банку з часткою 88,89% стала Держава Україна. А це означає, що для Банку відкриваються нові горизонти, попереду у нас нові виклики, нові завдання і багато роботи для розбудови України після війни.

Основними напрямками діяльності Банку у 2024 році були: забезпечення безперервної діяльності в умовах військової агресії, збереження клієнтської бази, своєчасне виконання платежів клієнтів та надання якісних банківських послуг.

Незважаючи на виклики воєнного стану ми забезпечили високі показники ліквідності та платоспроможності, забезпечили безперервну діяльність Банку.

Правління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» пропонує Вам до розгляду річну фінансову звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2024 року.

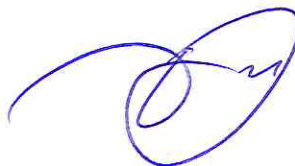
Правління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» висловлює щире подяку клієнтам та партнерам Банку за довіру і підтримку.

Особливу вдячність висловлюємо співробітникам Банку за працездатність, професіоналізм, командну роботу.

Бажаємо успіхів і миру!

З повагою

Голова Правління



Д.Я. Золотько

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

1.1. Опис діяльності Банку

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Київ) є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів, проводить валютнообмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Банк має більш як 27-річний досвід роботи на банківському ринку.

Повне офіційне найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування Банку: АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Юридична адреса: 01135, м. Київ, площа Галицька, 1

Поштова адреса: площа Галицька, 1, м. Київ, 01135

МФО 300506 Код ЄДРПОУ 26410155

Кореспондентський рахунок в НБУ UA813000010000032009109801026

Телефон гарячої лінії: 0 800 50 70 80

Сьогодні мережа АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» нараховує у 5 регіонах України 11 відділень, в тому числі: універсальних – 5 та сервісних - 6.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є членом або учасником таких фінансових установ та організацій:

Фінансові організації:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб,
- ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій»

Платіжні системи:

- Mastercard Worldwide,
- Visa International учасник,
- Національна платіжна система «Простір» (НСМЕП був перейменований на ПРОСТІР);
- Western Union Financial Services Inc.

Асоціації:

- Асоціація українських банків,
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЕМА»

1.2. Стратегічна мета

Стратегічна мета Банку - бути сучасним і ефективним банком, шляхом впровадження провідних банківських технологій та продуктів як основи підвищення операційної ефективності та забезпечення зваженого і стійкого зростання Банку у довгостроковій перспективі.

1.3. Структура капіталу Банку

Банк управляє структурою свого капіталу і коригує його при змінах економічних умов і характеристик ризиків здійснюваних операцій.

Починаючи з 30.03.2024р. Банк порушує норматив Н1 «Мінімальний розмір регулятивного капіталу». Інші нормативи достатності капіталу Банком не порушуються.

Причинами такого порушення стали військова агресія російської федерації проти України, репутаційні ризики в діяльності Банку та збиткова діяльність.

До початку військової агресії рф проти України Банк працював прибутково та був достатньо капіталізованим.

З початком військової агресії рф проти України (24 лютого 2022 року) почався відтік коштів клієнтів з Банку, значно зменшилася активність клієнтів Банку, почалися відмови від співпраці з Банком, що позначилось на показниках прибутковості та поточної ліквідності Банку.

За період з початку військової агресії і станом на 01.01.2025р. відтік коштів клієнтів юридичних і фізичних осіб склав 3,1 млрд. грн.

Тривалий час Банк працював під тиском репутаційного ризику та з рядом обмежень в діяльності, що вплинуло на втрату клієнтів, втрату залучених коштів, втрату репутації, і як наслідок, втрати прибутку та капіталу.

Станом на 31.12.2023р. істотною участю в капіталі Банку володіла фізична особа - нерезидент, громадянин російської федерації Є.Л.Гінер, який був кінцевим бенефіціарним власником Банку.

27 лютого 2023 року рішенням Вищого антикорупційного суду по справі № 991/1542/23 (провадження 2-а/991/7/23) до Гінера Є.Л. застосовано санкцію, передбачену пунктом 1-1 частини першої статті 4 Закону України «Про санкції» та стягнуто в дохід держави активи Гінера Є.Л. – 88,890583% акцій Акціонерного товариства «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Це рішення набуло законної сили, та станом на 15.01.2024 було виконано. Акції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», якими володів громадянин російської федерації Гінер Є.Л., 15 січня 2024 року передано Державі Україна в особі Фонду державного майна України.

За станом на кінець дня 31.12.2024р. члени Наглядової ради та члени Правління не мають часток у Статутному капіталі Банку.

Структура регулятивного капіталу Банку

(тис. грн.)

Назва статті	2024 рік	2023 рік
Основний капітал (капітал 1-го рівня)	141 199	181 390
Власні інструменти (статутний капітал)	337 868	338 100
<i>прості акції</i>	<i>337 868</i>	<i>337 868</i>
<i>привілейовані акції</i>	<i>X</i>	<i>232</i>
Емісійні різниці	17 924	17 924
Нерозподілені прибутки минулих років	47 552	X
Резервний та інші фонди	15 059	13 080
Вирахування з основного капіталу 1-го рівня	(277 204)	(187 714)
Непокриті збитки минулих років	(197 721)	(17 420)
Збиток звітного року	-	(163 951)
Прибуток звітного року	X	39 568
Збиток поточного року	(49 557)	(16 350)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(21 029)	(23 084)
Неотримані нараховані доходи	(130)	(12)
Непокритий кредитний ризик	(1 692)	X
Непрофільні активи	(7 075)	(6 465)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	8 306	33 962
Власні інструменти у вигляді привілейованих акцій	232	X
Власні інструменти у вигляді субординованого боргу	8 074	24 000
<i>Власні інструменти у вигляді субординованого боргу (тіло)</i>	<i>8 000</i>	<i>24 000</i>
<i>Власні інструменти у вигляді субординованого боргу (%)</i>	<i>74</i>	<i>X</i>
Нерозподілені прибутки минулих років	X	9 962
Непокритий кредитний ризик	X	-
Усього регулятивного капіталу	149 505	215 352

Статутний капітал Банку сформовано грошовими коштами акціонерів.

Динаміка формування Статутного капіталу наведена нижче:

Рік реєстрації змін до статуту**Розмір статутного капіталу, тис. грн.**

1997	2 210,00
1998	3 159,00
1999	15 900,00
2002	28 613,00
2004	68 613,00
2006	149 999,00
2008	200 000,00
2010	230 000,00
2019	285 200,00
2020	338 100,00

Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 простих іменних акцій номінальною вартістю 14,70 гривень кожна та 15 797 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 14,70 гривень кожна. Всі випущені акції Банку повністю сплачені.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2024 року в розмірі 88,89% володіє держава Україна в особі Фонду державного майна України.

1.4. Організаційна структура

Організаційна структура Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам здійснюваних операцій, профілю ризику Банку.

Організаційна структура Банку передбачає чіткий, узгоджений, виконуваний розподіл обов'язків і повноважень. Такий розподіл включає в себе також обов'язки і повноваження Наглядової ради, Правління Банку, підрозділів контролю.

Підрозділи контролю Банку (СВА, служба комплаєнсу, департамент ризиків) незалежні та мають достатні фінансові ресурси для ефективного виконання своїх обов'язків.

Повноваження посадових осіб Банку, а саме: Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління Банку визначені у Статуті Банку та відповідних внутрішніх положеннях та документах.

Банком дотримано вимог Постанови Правління Національного банку України №65 від 19.05.2020р. «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», за якими забезпечено безпосереднє підпорядкування відповідального працівника та підрозділу, який він очолює, Наглядовій раді Банку.

Організаційна структура Банку забезпечує належну систему стримування та протипаг, сприяє ефективному управлінню ризиками Банку.

1.5. Соціальна та кадрова політика

Управління персоналом в Банку спрямоване на максимізацію внеску кожного співробітника в досягненні стратегічних, організаційних та фінансових цілей Банку.

Стратегічне бачення кадрової політики полягає в команді професіоналів, які постійно навчаються, лояльних по відношенню до Банку та мотивованих на кінцевий результат відповідно до корпоративних принципів та завдань. З цією метою Банк орієнтований на створення гідних умов праці для своїх працівників, системи мотивації та пільг, працює у режимі самоуправління – менеджмент та персонал Банку зацікавлені в могутньому та стійкому успіху.

Одним із пріоритетних напрямків в питаннях роботи з персоналом є підвищення кваліфікаційного рівня співробітників, їх управлінських та фахових навиків шляхом реалізації внутрішніх та зовнішніх навчальних програм. Внутрішнє навчання реалізується через систему дистанційного навчання на внутрішньому порталі Банку. У 2024 році проходило дистанційне відвідування зовнішніх семінарів та інших заходів, які допомагають підвищувати кваліфікацію та розвивати професійні навички. У 2024 році: 17 працівників дистанційно відвідали тематичні семінари, вебінари, конференції.

Кількість штатних працівників Банку на кінець звітного періоду становить 103 особи, із них 67% - жінки, 33% - чоловіки. Майже 85% працівників Банку мають повну вищу освіту. Понад 60% працівників у віці від 29 до 49 років, середній вік працівників – 45 років. Середній стаж роботи в Банку - 11 років.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» сьогодні – це згуртована команда однодумців і професіоналів, що досягає амбітних цілей і демонструє високу результативність роботи.

Соціальна відповідальність є невід'ємною частиною стратегії розвитку Банку.

Соціальні програми Банку реалізуються в декількох напрямках та торкаються інтересів багатьох десятків тисяч людей.

Передусім це відповідальне ставлення до держави, що реалізується через прозору систему функціонування Банку, виконання всіх вимог чинного законодавства, своєчасну сплату податків, надання у повному обсязі всієї необхідної фінансової інформації.

Об'єктом особливого соціального піклування Банку є його працівники, як основний рушій розвитку Банку. Банк намагається забезпечити працівникам безпечні та максимально комфортні умови праці, створити умови для професійного росту та особистого розвитку, повноцінного відпочинку.

Турбота про працівників, корпоративна культура, цінності та внесок у суспільство завдяки впровадженню етики та культури фінансових відносин з клієнтами сприяють професійному та соціальному розвитку кожного.

ІСТОРІЯ СТАНОВЛЕННЯ

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» засновано 20.06.1997 року за рішенням установчих зборів у формі закритого акціонерного товариства зі статутним капіталом 2,21 млн. гривень.

1998 рік: Банк приєднався до міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та отримав членство в Українській міжбанківській валютній біржі.

2000 рік: Банк отримав членство у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

2002 рік: Банк приєднався до платіжних систем Visa International (асоційоване членство) та Master Card Europe (афілійоване членство); отримав членство в Асоціації українських банків; відкрито перше відділення у місті Житомир.

2003 рік: Проведено реорганізацію Банку у відкрите акціонерне товариство; відкрито відділення в місті Вінниця та МАГП «Ягодин».

2004 рік: Відкрито відділення у місті Одеса.

2005 рік: Участь у заснуванні ТОВ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій»; отримано членство в Асоціації «Перша фондова торгівельна система»; відкрито відділення у місті Харків.

2006 рік: Отримано ліцензії на ведення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів; отримано членство в Українській національній іпотечній асоціації та в Професійній асоціації реєстраторів та депозитаріїв; Банк приєднався до Національної системи масових електронних платежів.

2007 рік: Отримано членство в Українській міжбанківській асоціації членів платіжних систем «ЕМА»; зареєстровано товарний знак «PINBANK», початок ребрендингу Банку.

2008 рік: Отримано дозвіл від міжнародної платіжної системи Visa International на емісію преміальних платіжних карток Visa Platinum; початок роботи Контакт-центру Банку.

2009 рік: ребрендинг територіальних управлінь; відкрито територіальні управління у м. Полтава та у м. Миколаїв; змінено офіційне найменування на Публічне Акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк».

2010 рік: створено Благодійну фундацію «Відкриті серця України»; відкрито відділення в м. Кіровоград; введено в експлуатацію перші інфомаційно-транзакційні кіоски; відновлено роботу з Єдиною Інформаційною Системою «Реєстр позичальників» (НБУ) по обміну інформацією щодо прострочених кредитів. Акції Банку пройшли процедуру лістингу і були включені до другого рівня лістингу біржового списку ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа».

2011 рік: Розпочато співпрацю з Державною іпотечною установою; відкрито відділення у містах Ялта, Одеса, Львів; розпочато впровадження Системи управління інформаційної безпеки, відповідно до міжнародних стандартів серії ISO/IEC 27001:2005 та ISO/IEC 27002:2005; розпочато співпрацю з рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг». Отримано та підтверджено кредитний рейтинг uaBBB+ (прогноз рейтингу – стабільний). Засновано дочірнє підприємство – ТОВ «Глобальна платіжна мережа», яким отримано: Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, Ліцензія на здійснення переказу коштів небанківськими фінансовими установами та ініційовано реєстрацію внутрішньодержавної небанківської платіжної системи.

2012 рік: Відкрито відділення у містах Київ, Ялта, Чернівці, Житомир. Підтверджено індивідуальний рейтинг надійності вкладів на рівні «4+» (висока надійність) та кредитний рейтинг uaBBB+ (прогноз рейтингу – стабільний) незалежним Рейтинговим агентством «ІВІ-Rating». Початок реалізації проекту «Wi-Fi доступ до мережі « Інтернет » по Україні та успішне впровадження безкоштовного сервісу Wi-Fi в семи відділеннях Банку. Введено в експлуатацію 25 платіжних терміналів, за допомогою яких можна здійснити оплату послуг 339 білдерів.

2013 рік: Старт проекту зі встановлення у відділеннях ПАТ «Укртелеком» терміналів прийому платежів; відкриття відділень в містах Харків, Одеса, Херсон, Рівне. Підтвердження рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуального рейтингу надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгострокового кредитного на рівні uaBBB+, з прогнозом «стабільний». Зареєстровано банківську групу: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА».

2014 рік: Відкрито відділення у місті Вишневе; зупинено роботу відділень в місті Ялта; підтверджено рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуального рейтингу надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгострокового кредитного на рівні uaBBB+, з прогнозом «стабільний». Введено в експлуатацію 250 платіжних терміналів, за допомогою яких можна здійснити оплату послуг більш ніж 1300 сервісів (всього мережа ПТКС налічує 576 терміналів). Узгоджені з НБУ Правила використання електронних грошей з використанням наперед оплачених карток міжнародних платіжних систем VISA International та MasterCard ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

2015 рік: Призупинено роботу двох відділень у місті Одеса. Підтверджено рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaBBB+, з прогнозом «у розвитку». Введено в експлуатацію 16 платіжних терміналів, за допомогою яких можна здійснити оплату послуг більш ніж 1300 сервісів.

2016 рік: Призупинено роботу Відділення № 35 м. Рівне, Відділення № 14 м. Запоріжжя, Відділення № 30 м. Київ. Поновлено роботу Відділення № 17 м. Київ, Відділення № 10 м. Київ, Відділення № 23 м. Київ, Відділення № 47 м. Харків. Підтвердження рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуального рейтингу надійності банківських вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгострокового кредитного рейтингу на рівні uaBBB+, з прогнозом «стабільний». Введено в експлуатацію 68 платіжних терміналів. Запущено спільну програму Обленерго та Укртелеком по об'єднанню клієнтської бази даних організації для проведення платежів у відділеннях "Укртелеком" за послуги компанії «Обленерго» і навпаки. Реалізовано приймання платежів по сканеру в Одесаобленерго, Херсонобленерго, Кіровоградобленерго (від юридичних осіб). Реалізовано приймання платежів за послуги від фізичних осіб на користь енергопостачальних компаній «Обленерго» за допомогою сканування штрих-коду.

2017 рік: Підтверджено рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaBBB+, з прогнозом «стабільний». Розміщено 60 додаткових платіжних терміналів, за допомогою яких можна здійснити оплату послуг більш ніж 1500 сервісів. Реалізовано приймання платежів по сканеру штрих-коду в Чернівціобленерго (від юридичних осіб) та Кіровоградобленерго (оплата послуг). Впроваджено онлайн –взаємодію з білінговою системою компанії Одесаобленерго. Розпочато приймання платежів з компаніями ТОВ «ФК «Контрактовий Дім», (EasyPay), ТОВ «ФК «МБК» (Portmone.ua), ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (FlashPay), ТОВ «ФК «ГЕРЦ». Припинено визнання банківської групи у складі ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА»

2018 рік: Реорганізовано Банк у приватне акціонерне товариство. Відкрито 2 нових відділення в місті Одеса та Одеській області. Підтверджено рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaBBB+, з прогнозом «стабільний». Запущено платіжний ресурс по прийманню та обробці онлайн – платежів PINBANK:PAY. Мережа ПТКС налічує 492 термінали, з яких в енергопостачальних компаніях встановлено – 234 термінали, в центрах обслуговування ПАТ «Укртелеком» - 232 термінали та інших проектах - 26 терміналів. Розпочато емісію

платіжних карток МПС VisaInternational з підтримкою технології безконтактної передачі даних (NFC). Запущено сервіс G-Pay, який дає змогу власникам платіжних карток Банку здійснювати оплату товарів-послуг за допомогою мобільних пристроїв на базі ОС Android.

2019 рік: Оновлено рейтингом агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів до рівня «5 (відмінна надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг до рівня uaAA, з прогнозом «стабільний». Введено в дію нові банківські продукти «Авто в кредит» та «Рахунок умовного зберігання Ескроу». Розпочато впровадження системи Інтернет – Банк для фізичних осіб. Розпочато 4 нових проекти по прийому платежів з компаніями ТОВ «ЕНЕРА ЧЕРНІГІВ», ТОВ «ЕНЕРА ВІННИЦЯ», АТ «Херсонгаз», ТОВ «Одеська обласна енергопостачальна компанія». Розширено кількість сервісів для оплат через платіжний ресурс по прийманню та обробці онлайн – платежів PINBANK:PAY - кількість активних сервісів – 385 одиниць (за рік підключено 217 нових сервісів для оплати комунальних та інших платежів).

2020 рік: Підтверджено рейтингом агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів до рівня «5 (відмінна надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг до рівня uaAA, з прогнозом «стабільний». Згідно рейтингу «Банки 2021 року» в рамках VII LEGAL BANKING FORUM AT «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - переможець у номінації «Корпоративний банк» серед банків з іноземним капіталом (абсолютний приріст гривневих кредитів юридичних осіб за січень-листопад 2020 року).

Реалізовано проект «Apple Pay».

Розпочато впровадження інтерактивної системи фронт-офісного обслуговування клієнтів банку «iFOBS» для юридичних та фізичних осіб.

Розпочато співпрацю з компанією «ВіЯр» по прийманню платежів за допомогою ресурсу по прийманню та обробці онлайн платежів PINbank:PAY. Розпочато співпрацю з компанією ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» (платіжна мережа «GlobalMoney») та ТОВ «ФК «Свіфт-Гарант» (платіжна мережа City24) по прийманню платежів через агентську термінальну мережу.

2021 рік: Підтверджено рейтингом агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів до рівня «5 (відмінна надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг до рівня uaAA, з прогнозом «стабільний». В 2021 році Банк здійснено перехід до промислової експлуатації карткового модулю АБС Б2 та вивів з експлуатації картковий модуль ISCard.

В звітному році впроваджено:

- СДО PINbank Online для юридичних осіб в дослідно-промислову експлуатацію;
- Програмний модуль "Відпустки" СЕД EDOC в промислову експлуатацію;
- ПК Megapolis DocNet в промислову експлуатацію;
- СДО PINbank Online для фізичних осіб (Мобільний додаток PINbank Online) в дослідно-промислову експлуатацію;
- ПК Deals Onsite в промислову експлуатацію.

2022 рік: Підтверджено рейтингом агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів до рівня «4 (висока надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг рівня uaA, з прогнозом «негативний».

В 2022 році Банк:

- на базі орендованого приміщення в місті Львів організував резервну дільницю Банку;
- провів реструктуризацію активних операцій: здійснено реструктуризацію заборгованості всіх основних клієнтів та впровадження процедур стягнення за активними операціями, реструктуризацію за якими не вдалося реалізувати;
- закриття 8 збиткових відділень. Станом на 01.01.2023р. Банк у 5 регіонах України має 11 відділень, в тому числі, універсальних – 5 та сервісних - 6.;
- здійснив оптимізацію персоналу Банку, адміністративних та інших операційних витрат: оптимізація персоналу, закриття збиткових відділень, зменшення або відмова від деяких витрат привели до скорочення витрат в 2022 році в порівнянні з 2021 роком на 35,2 млн. грн.;

До кінцевого бенефіціарного власника Банку Національний банк України застосував заходи впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за простими іменними акціями АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

До кінцевого бенефіціарного власника Банку застосовано санкцію, передбачену пунктом 1-1 частини першої статті 4 Закону України «Про санкції».

2023 рік: Підтверджено рейтингом агентством «ІВІ-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів до рівня «4 (висока надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг рівня uaBBB-, з прогнозом «негативний».

В 2023 році Банк:

- Банк активно продовжував претензійно-позовну роботу з непрацюючими активами та досяг погашення заборгованості за простроченим кредитом, наданим юридичній особі, що дозволило Банку значно покращити свої показники діяльності, отримати додаткові ліквідні кошти в розмірі 83,4 млн. грн. та розміщувати їх в доходні активи, зменшити обсяг непрацюючих активів на 83,4 млн. грн., збільшити розмір регулятивного капіталу на 41,4 млн. грн., в тому числі зменшити балансові збитки на суму розформованих резервів за простроченою заборгованістю;

- відкрито 2 нових відділення Банку. Станом на 31.12.2023р. Банк у 5 регіонах України має 11 відділень, в тому числі, універсальних – 5 та сервісних - 6.

2024 рік: 15 січня 2024 року 88,890583% акцій Банку передано державі Україна в особі Фонду державного майна України. Позачерговими зборами акціонерів від 02.07.2024р. обрано новий склад Наглядової ради, визначено цілі та напрямки діяльності Банку.

ДІЮЧІ РЕЙТИНГИ

З 2007 року Банк бере участь у визначенні кредитного рейтингу по Національній рейтинговій шкалі. Кредитний рейтинг позичальника - думка рейтингового агентства щодо кредитоспроможності суб'єкта господарювання, міста, регіону або країни. Кредитні рейтинги розраховуються на основі попередньої та поточної фінансової історії вказаних вище учасників ринку, а також на основі оцінок розміру їхньої власності та взятих на себе фінансових зобов'язань (боргів).

Основне призначення кредитного рейтингу позичальника — дати потенційним кредиторам/інвесторам уявлення про ймовірність своєчасної виплати взятих фінансових зобов'язань позичальником.

Рейтинг надійності банківських вкладів розроблений з метою захисту вкладників і підвищення їх інформованості щодо надійності банківської установи та характеризує думку агентства про можливість Банку вчасно і в повному обсязі виконати взяті на себе зобов'язання щодо повернення банківських вкладів протягом 12 місяців.

В 2024 році Банк оновив довгостроковий кредитний рейтинг рівня uaBBB-, з прогнозом «у розвитку».

Діючі, підтверджені уповноваженим рейтинговим агентством ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг», рівні рейтингу надійності банківських вкладів та кредитного рейтингу Банку:



ІВІ RATING
RATING AGENCY

СЕРТИФІКАТ

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
оновлено рейтинг надійності банківських вкладів на рівні:

4

ВИСОКА НАДІЙНІСТЬ

Фінансова установа надійна, вчасно розраховується за своїми зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства (у т.ч. вимог НБУ). Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкаладу невисока, хоча і існує певна залежність від впливу зовнішніх та внутрішніх факторів.

Рестраційний номер сертифікату 11 100 10558
Дата видачі сертифіката 19.08.2024 р.
Термін дії сертифіката до 31.03.2025 р.

Директор
ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»

Олексій АМФІТЕАТРОВ

ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»
вул. Антоновича, 172, офіс 1014, м. Київ 01130. Україна, тел. +38 044 362 9094, e-mail: office@ibi.com.ua
Свідоцтво про внесення до Державного реєстру універсальних рейтингових агентств №3 від 12.04.2010 р.

ІВІ RATING
RATING AGENCY

Національне уповноважене
рейтингове агентство

РІШЕННЯ №61-24/FC/PIBK 01-27up

Про оновлення кредитного рейтингу
згідно Протоколу Рейтингового комітету
ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» від 19.08.2024 р. №15

м. Київ «19» серпня 2024 р.

Об'єкт рейтингування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
Код ЄДРПОУ: 26410155

Тип рейтингу: Довгостроковий кредитний рейтинг за Національним рейтинговою шкалою

Рівень кредитного рейтингу: uaBBB- uaBBB-

Прогноз рейтингу: у розвитку у розвитку

Дата: 19.08.2024 р. 23.02.2024 р.

Рейтингова дія: оновлення оновлення

Результат оновлення: підтвердження рейтингу зі збереженням у Контрольному списку

Директор  Олексій АМФІТЕАТРОВ

Голова Рейтингового комітету  Олександр КАЛАШНИКОВ

ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»
вул. Антоновича, 172, офіс 1014, Київ, 01130, Україна
тел. +38 044 362 90 94
e-mail: office@ibi.com.ua, сайт: www.ibi.com.ua
Свідоцтво ННЦДІВР від 12.04.2010 р. №3 Про внесення до Державного реєстру універсальних рейтингових агентств

4. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

4.1. Елементи системи корпоративного управління

Основні елементи системи корпоративного управління в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- Загальні збори акціонерів;

- Наглядова рада (загальне управління Банком);
- Правління (колегіальний виконавчий орган);
- внутрішній аудит;
- незалежний зовнішній аудит;
- служба комплаєнсу та департамент ризиків;
- корпоративний секретар.

4.2. Дотримання принципів корпоративного управління

Маючи чіткі Принципи корпоративного управління (затверджені Загальними зборами акціонерів Банку 23.12.2021 року), АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» підтверджує, що у процесі своєї діяльності дотримується і втілює у щоденну практику корпоративних відносин ці основні принципи, зокрема:

- Дотримання основних прав акціонерів (участь та голосування на загальних зборах; участь у обранні членів Наглядової ради; отримання частки прибутку АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; своєчасне та регулярне отримання інформації про АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»).
- Ефективності та прозорості. Безумовного дотримання порядку розкриття та надання акціонерам інформації, визначеної у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- Забезпечення акціонерів достатньою інформацією щодо рішень, які стосуються принципів змін у АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Розкриття інформації про зміни, які відбуваються з посадовими особами АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Забезпечення доступу акціонерів до інформації, що розкривається.
- Однакового ставлення до всіх акціонерів, незалежно від розміру пакета акцій, якими він володіє.
- Рівної можливості усім акціонерам ефективно брати участь та голосувати на Загальних зборах акціонерів (надання акціонерам достатньої та своєчасної інформації про дату, строк та місце проведення загальних зборів акціонерів, про порядок денний; надання можливості акціонерам ставити питання Наглядовій раді та надавати пропозиції до порядку денного загальних зборів акціонерів; голосувати особисто або через свого представника; забезпечити належний підрахунок та реєстрацію голосів, своєчасне оголошення результатів голосування).
- Однакового ставлення до усіх акціонерів під час ухвалення рішень.
- Відповідального ставлення акціонера до використання належного йому права голосу.
- Щорічного проведення незалежних аудиторських перевірок за міжнародними стандартами.
- Дотримання вимог Статуту та внутрішніх Положень АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» щодо впровадження та контролю за виконанням повноважень Наглядової ради, Правління.
- Незалежність Наглядової ради, надання можливості членам Наглядової ради виносити об'єктивні рішення.
- Виконання обов'язків членами Наглядової ради, Правління сумлінно, з належною обачністю та обережністю, на основі поінформованості у найкращих інтересах АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та акціонерів.

На позачергових загальних зборах акціонерів від 02.07.2024р. Принципи корпоративного управління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» затверджено в новій редакції.

Принципи корпоративного управління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» розміщено на власному веб-сайті Банку за посиланням <https://www.pinbank.ua/pro-bank/dozvilni-dokumenti/statut/>.

Статут Банку та внутрішні положення про органи управління Банку переглядаються на регулярній основі.

Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління Банку чітко визначені і задокументовані в Статуті Банку та внутрішніх документах Банку, що сприяє виконанню Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку своїх повноважень належним чином.

4.3. Інформація про акціонерів та власників істотної участі

Акціонерами Банку на 31 грудня 2024 року є держава Україна в особі Фонду державного майна України, 1 юридична та 1 фізична особи.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2023 року в розмірі 88,89% володіла фізична особа - нерезидент, громадянин російської федерації Є.Л.Гінер. Кінцевою контролюючою стороною Банку станом на 31.12.2023 був Є.Л.Гінер.

27 лютого 2023 року рішенням Вищого антикорупційного суду по справі №991/1542/23 (провадження 2-а/991/7/23) було задоволено позовні вимоги Міністерства юстиції України до Гінера Євгенія Ленноровича про застосування санкції, передбаченої п. 1-1 ч. 1 ст. 4 Закону України «Про санкції» та стягнуто в дохід держави активи Гінера Є.Л. – 20 444 834 простих іменних акцій Банку, що становить 88,890583% статутного капіталу Банку.

15 січня 2024 року 20 444 834 простих іменних акцій Банку, що становить 88,890583% статутного капіталу Банку передано Державі Україна (керуючий рахунком держави - суб'єкт управління об'єктами державної власності: Фонд державного майна України 00032945).

Оновлена структура власності Банку розміщена на власному веб-сайті.

Члени Наглядової ради та члени Правління Банку не володіють акціями Банку.

4.4. Інформація про Загальні збори акціонерів, про обмеження прав участі та голосування

Наглядовою радою Банку було скликано річні загальні збори акціонерів на 29 квітня 2024 року. У зв'язку з відсутністю кворуму, річні загальні збори не відбулися.

На вимогу акціонера, який є власником 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку відповідно до ст. 42 та 43 Закону України «Про акціонерні товариства» Наглядовою радою Банку скликано позачергові загальні збори акціонерів на 02.07.2024 року. Позачергові загальні збори акціонерів від 02.07.2024 року відбулися дистанційним шляхом, дата складання протоколу про підсумки голосування – 10.07.2024 року.

Наглядовою радою Банку було скликано проведення ще одних позачергових зборів акціонерів на 29.11.2024р. Позачергові загальні збори акціонерів від 29.11.2024 року відбулися дистанційним шляхом, дата складання протоколу про підсумки голосування – 04.12.2024 року.

Порядки денні позачергових загальних зборів акціонерів від 02.07.2024 та 29.11.2024 включали такі питання:

- внесення змін до статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції;
- внесення змін до Принципів корпоративного управління;
- затвердження Положення про принципи формування Наглядової ради;
- внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради;
- внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради;
- встановлення чітких цілей діяльності Банку;
- розгляд звітів Наглядової ради про роботу у 2021, 2022, 2023 роках та прийняття рішення за результатами їх розгляду;
- затвердження звітів про винагороду членів Наглядової ради за 2021, 2022, 2023 роки;
- визначення основних напрямів діяльності;
- припинення повноважень членів Наглядової ради, обрання членів Наглядової ради та затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди;
- розгляд висновків аудиторських звітів аудиторських фірм за 2021, 2022, 2023 роки та затвердження заходів за результатами розгляду таких звітів;
- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2021, 2022, 2023 роки;
- розподіл прибутку Банку за 2021 рік та затвердження порядку покриття збитків за 2022, 2023 роки;
- про виплату дивідендів;
- внесення змін до Положення про загальні збори акціонерів та до Положення про акції та дивідендну політику.

Банк, у визначеному ним порядку, забезпечує реалізацію права учасника Банку отримувати інформацію про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком діяльності Наглядової ради та Правління Банку під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку.

4.5. Наглядова рада

Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Члени Наглядової ради обираються та звільняються зі своїх посад рішенням Загальних зборів шляхом кумулятивного голосування.

Перед призначенням на посаду Голови та членів Наглядової ради Банку вивчаються їх анкетні дані та трудовий шлях на предмет відповідності критеріям професійної належності та відповідності власним посадам, а саме: відсутність судимостей за будь-який кримінальний злочин; відсутність порушень вимог Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тощо; відсутність історії перебування на посаді члена правління або ради підприємства, установи, організації, яка перебувала в стадії банкрутства, ліквідації або тимчасової адміністрації; наявність адекватної компетентності та здібностей (наявність вищої освіти; наявність належного професійного досвіду).

Особи, що претендують на займання посад незалежних членів Наглядової ради, обов'язково проходять перевірку на відповідність додатковим критеріям. Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, якщо вона:

- 1) є або входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

- 2) є або протягом останніх трьох років була працівником Банку, або його дочірнього підприємства, філії, представництв та/або іншого відокремленого підрозділу;
 - 3) є афілійованою особою (в значенні, наданому цьому терміну в Законі України "Про акціонерні товариства") Банку та/або його акціонерів (учасників), або його дочірнього підприємства, філії, представництва та/або інших відокремлених підрозділів та/або їх посадових осіб;
 - 4) отримує або отримувала протягом попередніх трьох років від Банку, або його дочірнього підприємства, філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу будь-які доходи, крім доходів у вигляді винагороди за виконання функцій члена наглядової ради;
 - 5) володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку (самостійно або разом з афілійованими особами) або представляє інтереси такого власника;
 - 6) є державним службовцем чи представником держави;
 - 7) є незалежним аудитором Банку, його дочірнього підприємства, філії, представництва чи іншого відокремленого підрозділу або була ним протягом певного періоду за останні три роки, що передували її призначенню (обранню) до наглядової ради;
 - 8) бере участь в аудиті Банку, або його дочірнього підприємства, філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу як аудитор, який працює у складі аудиторської організації, або брала участь у такому аудиті протягом певного періоду за останні три роки, що передували її призначенню (обранню) до наглядової ради;
 - 9) має або мала протягом останнього року істотні ділові відносини з Банком, його дочірнім підприємством, філією, представництвом чи іншим відокремленим підрозділом безпосередньо як фізична особа - підприємець чи як акціонер (учасник), керівник або член виконавчого органу суб'єкта господарювання, який має або мав такі зв'язки. Для цілей цього пункту істотність ділових відносин визначається статутом або положенням про наглядову раду;
 - 10) була сукупно більше 12 років членом наглядової ради Банку;
 - 11) є близькою особою з особами, зазначеними у підпунктах 1-10 п. 5.4.2 (термін "близька особа" вживається у значенні, визначеному в Законі України "Про запобігання корупції");
 - 12) отримує винагороду за виконання функцій незалежного члена наглядової ради, якщо така винагорода є єдиним та/або основним джерелом доходу особи. Критерії та порядок перевірки єдиного та/або основного доходу незалежного члена наглядової ради встановлюються Кабінетом Міністрів України.
- Вимоги підпунктів 1, 2 і 4 не поширюються на випадки обіймання посади незалежного директора товариства та відносини, пов'язані з цим.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цієї частини не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме менше половини її обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів Банку для обрання всього складу Наглядової ради. Якщо член Наглядової ради вибуває з її складу, то його обов'язки і повноваження покладаються на членів Наглядової ради, що залишилися.

Без рішення Загальних зборів, повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням відповідного договору (контракту) припиняються достроково:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій товариства.
- 9) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Згідно з нормами Статуту АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб, що є оптимальним та достатнім.

Протягом 2024 року відбулися зміни у складі Наглядової ради Банку.

15 січня 2024 року без рішення загальних зборів акціонерів припинили повноваження члени Наглядової ради Коляда В.П. та Сахно С.В. у зв'язку з відчуженням акціонером, представниками якого вони були всіх належних йому акцій.

Рішенням позачергових загальних зборів Банку від 02.07.2024 року припинено повноваження Танцюри Г.В., Голубевої О.В., Солодко Є.В.

Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 02.07.2024 року обрано новий склад Наглядової ради, до якого увійшли:

- Лободін Юрій Євгенович, представник акціонера держави Україна в особі Фонду державного майна;
- Сисоєва Тетяна Петрівна, представник акціонера держави Україна в особі Фонду державного майна;
- Панченко Олександр Сергійович, незалежний член,
- Циганок Олександр Володимирович, незалежний член,
- Гецадзе Гія Гізойович, незалежний член,

Незалежні члени Наглядової ради Гецадзе Г.Г. та Циганок О.В. не вступили на посади та припинили свої повноваження без рішення загальних зборів акціонерів на підставі заяв за власним бажанням.

Станом на 31.12.2024 року склад Наглядової ради Банку:

- Лободін Юрій Євгенович – член Наглядової ради - представник акціонера держави Україна в особі Фонду державного майна, 50 років, освіта вища юридична та економічна, стаж роботи в банківській системі складає 20 років;
- Сисоєва Тетяна Петрівна – член Наглядової ради - представник акціонера держави Україна в особі Фонду державного майна, 59 років, освіта вища економічна, стаж роботи в банківській системі складає 11 років;
- Панченко Олександр Сергійович - незалежний член Наглядової ради, 49 років, освіта вища економічна, стаж роботи в фінансовому секторі складає 24 роки.

Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» в січні 2024 року Банком створено Аудиторський комітет Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», визначено персональний склад комітетів та затверджено положення про комітети. Головами комітетів призначено незалежних директорів:

- Голова Аудиторського комітету – Голубєва О.В.;
- Голова Комітету з питань призначень та винагород посадовим особам – Солодко Є.В.

У зв'язку з неповним складом Наглядової ради, рішенням Наглядової ради від 14.03.2024 року діяльність комітетів призупинено.

Станом на 31.12.2024 року комітети Наглядової ради не відновили свою роботу. Функції комітетів Наглядової ради безпосередньо виконує Наглядова рада.

До компетенції Наглядової ради відносяться:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, структурного підрозділу з запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 6) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;

- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- 13) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законом та Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- 14) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку;
- 15) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, Відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу;
- 16) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 17) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 18) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- 19) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 20) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 21) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 22) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 23) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 24) затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту;
- 25) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 26) затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 27) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 28) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 29) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, прийняття рішення щодо тимчасового призупинення діяльності відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
- 30) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 31) прийняття рішення про внесення змін до статуту у випадках передбачених законодавством;
- 32) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, працівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу та працівників підрозділу фінансового моніторингу, корпоративного

- секретаря, встановлення розміру їхньої винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку;
- 33) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
 - 34) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
 - 35) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції цінних паперів;
 - 36) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
 - 37) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;
 - 38) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмету такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 39) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмету такого правочину, становить 25 та більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, при умові, що склад Наглядової ради відповідає критеріям, що наведені в п.11.4.1. Статуту;
 - 40) надсилання оферти акціонерам в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства»;
 - 41) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови або члена Правління;
 - 42) обрання особи, на яку покладається виконання обов'язків Голови Правління, на час його тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороба тощо);
 - 43) обрання та припинення повноважень корпоративного секретаря, затвердження Положення про корпоративного секретаря;
 - 44) прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та про перелік питань, які передаються їм для вивчення і підготовки, затвердження положень про них, обрання та припинення повноважень голів та членів таких комітетів, затвердження звітів комітетів Наглядової ради;
 - 45) затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування;
 - 46) прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України;
 - 47) прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку у випадках передбачених законодавством;
 - 48) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
 - 49) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
 - 50) формування тимчасової лічильної комісії, у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
 - 51) обрання головуючого та секретаря Загальних зборів у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
 - 52) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законодавством;
 - 53) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
 - 54) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 55) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 56) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
 - 57) ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;
 - 58) встановлення порядку контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
 - 59) затвердження кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;
 - 60) прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банка та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
 - 61) прийняття рішень щодо укладання Банком договорів купівлі-продажу нерухомого майна та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
 - 62) встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Наглядовою радою;
 - 63) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених законом. При цьому, якщо заінтересована особа є членом Наглядової ради, то вона не бере участі у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Наглядової ради є заінтересованими особами у вчиненні такого правочину, то Наглядова рада зобов'язана винести дане питання на розгляд Загальними зборами;
 - 64) забезпечення захисту прав акціонерів Банку;

- 65) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- 66) прийняття рішення щодо визнання безнадійної заборгованості за активними операціями Банку та списання їх за рахунок раніше сформованих резервів;
- 67) ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- 68) визначення випадків накладання заборони (вето) на рішення Правління Банку, Комітетів та інших Колегіальних органів Правління Банку головним ризик-менеджером та головним комплаєнс-менеджером та розгляд випадків накладення такої заборони (вето);
- 69) затвердження загальних принципів (політики) Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 70) забезпечення розгляду результатів оцінки ризик-профілю Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та затвердження відповідного рішення за результатами такого розгляду;
- 71) здійснення контролю відповідності відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу кваліфікаційним вимогам, установленим чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 72) забезпечення підтримки актуального і відкритого діалогу між Банком і органами нагляду з питань реалізації стратегії Банку, бізнес-моделі і управління ризиками, ефективного корпоративного управління в Банку, корпоративної культури, рішень у відношенні керівників;
- 73) затвердження річного звіту Банку;
- 74) затвердження умов та принципів провадження звичайної господарської діяльності;
- 75) надання пропозицій Загальним зборам Банку, у статутному якому більше 50 відсотків акцій належать державі, щодо коротко- та середньострокових фінансових, операційних і нефінансових цілей діяльності, які включаються до листа очікувань власника, зокрема, але не виключно, щодо окремих фінансових показників, а саме коефіцієнтів рентабельності, ліквідності та платоспроможності, а також обсягів виплат на користь держави, бюджетного фінансування та квазіфіскальних операцій;
- 76) здійснення інших повноважень, що належать до компетенції Наглядової ради згідно законодавства України та Статуту АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняття Наглядовою радою рішення про вчинення правочину відповідно до підпунктів 38,39 пункту 5.7.1. цього Положення не вимагається у разі:

- вчинення правочинів за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до законодавства;
- вчинення правочинів в межах звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
- викупу Банком розміщених ним цінних паперів;
- в інших випадках передбачених законодавством України.

Наглядовою радою обрано корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар має досвід в сфері корпоративного управління понад дев'ятьнадцять років та спеціальну професійну підготовку за програмою «Корпоративний секретар», що була запроваджена спільно ПАКУ та ФДМУ, про що є дані в спеціальному державному реєстрі.

Корпоративний секретар складає щоквартальні звіти про свою діяльність, які розглядаються на засіданнях Наглядової ради. Звіт корпоративного секретаря включає в себе інформацію про проведену роботу корпоративним секретарем за звітний період, про стан виконання доручень Наглядової ради, навчання корпоративного секретаря, про ознайомлення членів Наглядової ради із змінами в законодавстві щодо корпоративного управління, інформацію про те, чи надходили листи та скарги від акціонерів, про дотримання органами управління та контролю Банку внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом Банку, актами внутрішнього регулювання та рішеннями органів управління та контролю Банку.

Ефективність роботи Наглядової ради досягається за рахунок її скоординованої роботи.

До складу Наглядової ради входять особи, які мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції, поняття специфіки банківського сектору України, культури ведення бізнесу, що є необхідними для ефективного виконання задач і функцій Наглядової ради та вирішення довгострокових задач розвитку Банку. Всі члени Наглядової ради Банку мають вищу освіту та значний досвід роботи в банківській та фінансовій сферах. Лободін Ю.Є. займається підприємницькою діяльністю (ФОП), Панченко О.С. є Головою Аудиторського комітету АТ «Криворізька теплоцентраль».

У діючих членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

Протягом строку перебування на посадах керівників, Банк контролює дотримання вимог щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, а для незалежних членів Наглядової ради, також вимогам щодо незалежності, шляхом щорічного анкетування та перевірки даних відповідними службами Банку. Протягом 2024 року відбулось 32 засідання Наглядової ради під час яких, в межах своєї компетенції, Наглядова рада приймала рішення:

- щодо контролю за діяльністю Правління (затвердження бюджету та факту його виконання, затвердження Плану заходів щодо покращення фінансових показників Банку, затвердження планів відновлення діяльності та фінансування Банку, затвердження Планів заходів щодо приведення рівня регулятивного капіталу до нормативного значення, схвалення значних правочинів, затвердження та розгляд стану виконання плану заходів по виконанню рекомендацій за результати оцінки SREP, оцінки ефективності діяльності Правління, комітетів Правління, оцінки колективної придатності Правління, оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам членів Правління);
- щодо управління ризиками (розгляд результатів моніторингу показників перших ознак погіршення фінансового стану та/або потенційного настання стресової ситуації відповідно Плану відновлення діяльності Банку, розгляд Звітів про ризики, затвердження внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиками, затвердження Декларації схильності до ризиків, оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю, оцінка відповідності керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам);
- щодо покращення якості активів Банку (обрання оцінювача майна Банку, визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резервів, затвердження заходів по виправленню недоліків в діяльності Банку та контроль за їх виконанням, розгляд звітів про операції з пов'язаними особами з Банком);
- щодо політики винагороди (затвердження Політики винагороди, затвердження Положення про винагороду Правління та впливових осіб, розгляд та затвердження звітів про винагороду членів Правління та впливових осіб, розгляд інформації про впровадження політики винагороди в Банку, затвердження розміру винагороди керівників підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, затвердження переліку осіб, діяльність яких має значний вплив на ризик – профіль Банку);
- щодо внутрішнього контролю (затвердження політик та внутрішніх положень Банку, розгляд звітів Правління стану внутрішнього контролю, розгляд аудиторських звітів, звітів про роботу СВА, розгляд виконання річного Плану СВА та затвердження такого Плану);
- щодо обрання зовнішнього аудитора, затвердження умов договору з ним, розгляду плану аудиторської перевірки, розгляд аудиторського звіту;
- щодо проведення загальних зборів акціонерів (скликання загальних зборів акціонерів, затвердження порядків денних та повідомлень про збори, затвердження бюлетенів на голосування, інші організаційні питання щодо проведення зборів, попередній розгляд документів, що виносяться на розгляд загальних зборів акціонерів);
- щодо оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, стану корпоративного управління, колективної придатності Наглядової ради та відповідності кваліфікаційним вимогам;
- тощо.

В період з 02 липня по 30 жовтня 2024 року засідання Наглядової ради не проводились. Перерва в засіданнях Наглядової ради була пов'язана з переобранням складу Наглядової ради та необхідністю погодження в Національному банку України нових кандидатів, обраних до складу Наглядової ради.

Відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради загалом та членів Наглядової ради кожного окремо, колективної придатності Наглядової ради, ефективності організації корпоративного управління в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та рішень Наглядової ради станом на 01.01.2025р. було здійснено самооцінку діяльності Наглядової ради, оцінку членів Наглядової ради, оцінку ефективності корпоративного управління в Банку.

За результатами самооцінки діяльність Наглядової ради визнано достатньо ефективною.

Наглядова рада щороку складає звіт про свою діяльність. Звіт є окремою складовою річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

4.6. Правління

Члени Правління призначаються та звільняються зі своїх посад рішенням Наглядової ради Банку.

Перед призначенням на посаду Голови та членів Правління Банку вивчаються їх анкетні дані та трудовий шлях на предмет відповідності критеріям професійної належності та відповідності власним посадам, а саме: відсутність судимостей за будь-який кримінальний злочин; відсутність порушень вимог Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тощо; відсутність історії перебування на посаді члена правління або ради підприємства, установи, організації, яка перебувала в стадії банкрутства, ліквідації або тимчасової адміністрації; наявність адекватної компетентності та здібностей (наявність вищої освіти; наявність належного професійного досвіду).

Будь-який з членів Правління може бути достроково звільнений за рішенням Наглядової ради. Якщо кількість членів Правління становить менше половини його кількісного складу, Наглядова рада призначає нового члена(ів) Правління.

Повноваження Голови та членів Правління можуть припинитися достроково:

- в разі смерті, визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, померлою;
- в разі неможливості виконання обов'язків Голови Правління за станом здоров'я;
- у випадку припинення трудових відносин з Банком незалежно від причин такого припинення;
- за рішенням Наглядової ради;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

Підстави припинення повноважень Голови та членів Правління встановлюються законодавством, Статутом Банку та договором (контрактом).

Правління Банку здійснює поточне управління Банком.

Персональний склад Правління Банку станом на 31.12.2024:

Золотко Дмитро Якович - Голова Правління, 57 років, освіта вища - економічна, стаж роботи в банківській системі складає - 32 роки;

Колесник Ірина Вікторівна – заступник Голови Правління, 61 рік, освіта вища - економічна, стаж роботи в банківській системі – 39 років;

Снітко Матвій Григорович – заступник Голови Правління, 50 років, освіта вища – економічна, стаж роботи в банківській системі – 26 років;

Оначенко Сергій Володимирович - заступник Голови Правління, 45 років, освіта вища - економічна, стаж роботи в банківській системі – 20 років;

Черненко Олена Василівна – член Правління, відповідальний працівник за фінансовий моніторинг, 53 роки, освіта вища - економічна, стаж роботи в банківській системі – 28 років.

Персональний склад Правління протягом 2024 року не змінювався.

До компетенції Правління відносяться:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також проектів інших документів, які виносяться на розгляд та затвердження Наглядової ради;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політик з управління ризиками, стратегії управління проблемними активами, які затверджені Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків, забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політик з управління ризиками;
- 5) розробка заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, забезпечення виконання рекомендацій за результатами оцінки ризиків, перевірок внутрішнього аудиту, зовнішнього аудиту на наглядових органах;
- 6) реалізація кредитної політики, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження відповідних внутрішніх процедур;
- 7) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- 8) створення тимчасових або постійно діючих комісій та комітетів з числа найбільш компетентних працівників Банку, визначення їх персонального складу, призначення їх керівника та затвердження положень про них;
- 9) затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно з організаційною структурою Банку, крім положень про структурні підрозділи Банку, які підпорядковані Наглядовій Раді;
- 10) забезпечення розроблення, участь у розробленні та затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України повинні бути затверджені Правлінням;
- 11) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, а також обміну інформацією;
- 12) забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк;
- 13) затвердження лімітів щодо кожного виду ризику відповідно до затвердженого Наглядовою радою переліку лімітів (обмежень);
- 14) прийняття рішення про затвердження нових продуктів чи значних змін у діяльності, за умови отримання згоди Наглядової ради, якщо така згода вимагається відповідно до законодавства;
- 15) забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (кормплаєнс) покладених на них функцій;

- 16) забезпечення не рідше одного разу на квартал розгляду питань, визначених нормативними актами Національного банку України у сфері фінансового моніторингу;
- 17) інформування Наглядової ради Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;
- 18) організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку;
- 19) вирішення питання поточного керівництва роботою Банку, його відокремлених підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань, а також прийняття рішення про призупинення та поновлення роботи відокремлених підрозділів;
- 20) вирішення загальних питань підбору, підготовки та підвищення кваліфікації персоналу Банку;
- 21) затвердження умов трудових договорів, встановлення розміру винагороди членів трудового колективу, за виключенням тих, що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу;
- 22) розгляд питань організації кредитування, депозитних, лізингових, розрахункових та інших банківських операцій, з визначенням розміру плати за надання банківських послуг та відсоткових ставок за активними та пасивними операціями Банку;
- 23) встановлення основних планових показників діяльності Банку;
- 24) визначення порядку організації діловодства в Банку;
- 25) затвердження штатного розпису Банку;
- 26) затвердження торгової марки, символіки (бренду) Банку;
- 27) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

Правління Банку забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю (підрозділ ризиків, підрозділ комплаєнсу та підрозділ внутрішнього аудиту) шляхом невторчання у процеси їх роботи.

Протягом строку перебування на посадах членів Правління, Банк контролює дотримання вимог щодо їх бездоганної ділової репутації та професійної придатності, шляхом щорічного анкетування та перевірки даних відповідними службами Банку.

Протягом 2024 року було проведено 59 засідань Правління, на яких, в межах своєї компетенції, Правління приймало рішення:

- щодо затвердження штатного розпису (щомісячно), виплати матеріальної допомоги;
- щодо затвердження переліку пов'язаних із Банком осіб (щомісячно) та розгляду звітів про операції з пов'язаними особами;
- щодо встановлення планових показників структурним підрозділам та підрозділам мережі, розгляду звітів за виконанням встановлених планів, виплати мотивації працівникам структурних підрозділів та працівникам підрозділів регіональної мережі Банку (щомісячно);
- щодо погодження та затвердження внутрішніх документів Банку (положень, політик, методик, регламентів, інструкцій, типових форм договорів та ін.);
- щодо погодження рішень Кредитного комітету, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню;
- стосовно питань фінансового моніторингу щодо зменшення ризиків легалізації кримінальних доходів /фінансування тероризму у Банку (щомісячно);
- щодо ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку (щоквартально);
- щодо управління комплаєнс – ризиком у Банку;
- щодо фактичного виконання бюджету Банку та внесення змін до нього;
- стосовно розгляду результатів стрес-тестування ризиків, розгляду управлінської звітності з ризиків, встановлення значення лімітів ризиків, відповідно до переліку лімітів ризиків, визначеного Наглядовою радою;
- щодо погодження Стратегії Банку на 2025-2027 роки;
- щодо розгляду результатів перевірок Банку наглядовими органами та стану виконання рекомендацій за результатами перевірок;
- щодо погодження Бізнес-моделі АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2025 - 2027 роки;
- стосовно результатів аудиторських перевірок, що здійснювалися службою внутрішнього аудиту;
- щодо затвердження банківських продуктів та змін до них;
- щодо акредитації страхових компаній;
- щодо розгляду звітів з управління стягнутим майном та проведеної роботи по проблемним активам;
- затвердження складу комітетів Банку.

Правлінням Банку створені та функціонують наступні комітети:

- кредитний комітет;
- комітет з управління активами та пасивами;
- тарифний комітет;
- комітет з управління інформаційною безпекою;
- бюджетний комітет;
- тендерний комітет;

- комітет з управління проектами, інформаційними технологіями та процесами (згідно з рішенням Правління № 31 від 27.07.2022р. дію Комітету з управління проектами, інформаційними технологіями та процесами призупинено з 02.08.2022р. Вирішення питань, які відносилися до компетенції Комітету з управління проектами, інформаційними технологіями та процесами з 02.08.2022р. приймає на себе Правління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»).

Кредитний комітет

Персональний склад Кредитного комітету Банку, який діяв в 2024 році:

Золотко Д.Я. - Голова Кредитного комітету, Голова Правління Банку;

Оначенко С.В. – заступник Голови Кредитного комітету, заступник Голови Правління;

Снітко М.Г. - член Кредитного комітету, заступник Голови Правління;

Дорош С.П. - член Кредитного комітету, директор департаменту ризиків, головний ризик-менеджер;

Мамчич М.Ю. – член Кредитного комітету, начальник юридичного управління.

У разі відсутності члена Кредитного комітету Дорош С.П., її заміняє начальник управління банківських ризиків Яковлев Р.В., а в разі відсутності члена Кредитного комітету Мамчич М.Ю. її заміняє начальник відділу правового супроводження бізнес-процесів Перков Г.О.

Протягом 2024 року персональний склад Кредитного комітету не змінювався.

Основні функції:

- розгляд питань щодо можливості проведення Банком відповідних кредитних операцій та визначення їх параметрів та умов, з врахуванням ризиків;
- розгляд (погодження) питань щодо зміни умов проведення кредитних операцій, зокрема, продовження строку повернення кредиту, зміна процентної ставки, графіку повернення кредиту, об'єкту забезпечення, розміру заставної вартості, тощо;
- щомісячне затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- щомісячне затвердження розміру резервів під очікуванні кредитні збитки за активними операціями, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- прийняття рішень про розмір дисконту за операціями «зворотне репо» та заставними операціями з ринковими цінними паперами;
- визначення умов проведення операцій з цінними паперами (купівля в портфель Банку/з портфелю Банку; операції з векселями, гарантіями, акредитивами);
- затвердження умов проведення кредитних операцій в розрізі відповідних банківських продуктів з врахуванням затверджених Комітетом з управління активами та пасивами мінімальних процентних ставок;
- розгляд питань щодо можливості надання кредитів пов'язаним особам з Банком;
- розгляд питань щодо доцільності проведення реструктуризації заборгованості боржників;
- розгляд питань щодо можливості надання Банком тендерної гарантії;
- розгляд питань щодо можливості встановлення ліміту овердрафту в рамках банківського карткового продукту «Платіжна картка для фізичних осіб з можливістю встановлення ліміту овердрафту (в рамках зарплатних проектів)»;
- розгляд питань щодо встановлення лімітів страхової відповідальності страхових компаній та лімітів страхової відповідальності на один об'єкт страхування;
- розгляд питань щодо акредитації страхових та оціночних компаній;
- встановлення ліміту на участь Банку у проведенні операцій з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України;
- перегляд кредитів (credit review) та розроблення заходів щодо сприяння підвищенню або запобігання зниженню кредитної якості боржника;
- розгляд питань щодо реструктуризації заборгованості;
- здійснення контролю за роботою з заставленим майном;
- прийняття рішення про:
 - визнання заборгованості за кредитом непрацюючою;
 - початок дій з примусового стягнення боргу з позичальника або поручителя;
- затвердження результатів SPPI-тесту у випадку укладання нових договорів на індивідуальних умовах, а також при укладанні додаткових угод, які суттєво змінюють умови отримання грошових потоків;
- розгляд управлінської звітності щодо кредитного ризику та передача на затвердження Правлінню Банку;
- Комітет розглядає питання та готує пропозиції Правлінню Банку на затвердження рішення щодо:
 - розгляду питань, що перевищують ліміти кредитних повноважень Комітету;
 - проведення активних операцій, розмір яких перевищує 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності відповідно до законодавства України;
 - проведення активних операцій з пов'язаними з Банком особами. Наглядова Рада Банку затверджує рішення щодо надання кредиту пов'язаним з Банком особам, величина якого перевищує 1 % регулятивного капіталу Банку.

Протягом 2024 року було проведено 46 засідань Кредитного комітету, на яких, в межах своєї компетенції, Кредитним комітетом в основному розглядалися питання щодо:

- зміни умов проведення кредитних операцій, зокрема, продовження строку повернення кредиту, зміна процентної ставки, графіку повернення кредиту, об'єкту забезпечення, розміру заставної вартості, тощо;
- можливості встановлення ліміту овердрафту в рамках банківського карткового продукту «Платіжна картка для фізичних осіб з можливістю встановлення ліміту овердрафту (в рамках зарплатних проектів)»;
- акредитація страхових компаній та встановлення лімітів на страхування майна;
- встановлення лімітів на проведення міжбанківських угод/операцій з банками України;
- затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, та розрахунок резервів згідно з МСФЗ за активними банківськими операціями;
- визнання заборгованості боржників банку безнадійною, та списання її за рахунок резерву;
- тощо.

Комітет з управління активами та пасивами

Персональний склад Комітету з управління активами та пасивами Банку, який діяв в 2024 році:

Золотко Д.Я. - Голова Комітету, Голова Правління Банку;

Дорош С.П. - заступник Голови Комітету, директор департаменту ризиків, головний ризик-менеджер;

Колесник І.В. - член Комітету, заступник Голови Правління;

Снітко М.Г. - член Комітету, заступник Голови Правління;

Верхградський С.В. - член Комітету, директор казначейства;

Бойко В.Я. – член Комітету, начальник фінансового управління.

Протягом 2024 року персональний склад Комітету з управління активами та пасивами не змінювався.

Основні функції:

- з питань політики управління ризиками:
 - мінімізація впливу банківських ризиків, притаманних Банку та банківській системі України в цілому, на надходження і капітал;
 - оцінка результатів стрес-тестування та впливу ризиків на надходження і капітал Банку та спроможність капіталу Банку покривати можливі збитки;
- частині управління ризиком ліквідності:
 - аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, GAP-аналіз;
 - аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;
 - співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;
 - підтримка ліквідної структури балансу, яка враховує наявність достатнього обсягу необтяжених високоякісних ліквідних активів, диверсифікованих джерел залучених коштів;
 - розгляд на регулярній основі звітності щодо ризику ліквідності, в т.ч. стрес-тестування ризику ліквідності;
 - розробка програми фінансування та її перегляд;
 - розробка, розгляд, тестування та підтримання в актуальному стані плану фінансування в кризових ситуаціях;
- в частині управління процентним ризиком:
 - здійснення аналізу ризику розривів, який виникає через різницю в строках погашення;
 - розгляд на регулярній основі звітності щодо процентного ризику, стрес-тестування процентного ризику;
 - визначення базових процентних ставок, що використовуються Банком при встановленні цін на продукти: ставок залучення коштів, розміщення активів, мінімальну маржу за операціями з кредитування під заставу майнових прав на депозитні кошти, в тому числі в іноземній валюті.
- в частині управління ринковим ризиком:
 - управління валютним ризиком та товарним ризиком зміни вартості дорогоцінних металів;
 - розгляд на регулярній основі звітності щодо ринкового ризику, стрес – тестування ринкового ризику;
 - управління ринковим ризиком за інструментами, що містяться в торговій книзі Банку;
- з питань кредитної, ресурсної, інвестиційної політик:
 - здійснення аналізу нових продуктів Банку (щодо процентного, валютного, ризику ліквідності, дотримання необхідного рівня доходності), прийняття рішень щодо доцільності їх впровадження;
 - здійснення аналізу структури та доходності інвестиційного портфелю;
 - здійснення аналізу структури та динаміки балансу Банку, звіту про прибутки та збитки Банку, показників прибутковості;
 - розгляд на регулярній основі звітності щодо кредитного ризику, стрес-тестування кредитного ризику;
 - проведення оцінки достатності капіталу за результатами стрес-тестування та надання відповідних пропозицій Правлінню Банку щодо потрібних вимог до капіталу з метою покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних з ризиками, виявленими (ідентифікованими) і вимірними кількісно із врахуванням найгіршого сценарію.

Протягом 2024 року було проведено 44 засідання Комітету з управління активами та пасивами, на яких, в межах своєї компетенції, Комітетом з управління активами та пасивами в основному розглядалися питання щодо:

- результатів стрес-тестування ризиків;
- дисбалансу чутливих до зміни процентних ставок активів та пасивів та показників дюрації;

-
- порівняльного аналізу показників діяльності Банку та його ринкової позиції;
 - аналізу галузевої структури Кредитного портфелю Банку;
 - структури та динаміки балансу Банку, звіту про прибутки та збитки, показників прибутковості;
 - складу депозитного портфелю юридичних та фізичних осіб та результатів аналізу концентрації ресурсної бази;
 - дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ, внутрішніх лімітів розриву ліквідності в розрізі строків;
 - собівартості пасивів, доходності активів, розміру та динаміки процентної маржі;
 - перегляду лімітів залишку готівки в відокремлених структурних підрозділах Банку та дотримання встановлених лімітів;
 - затвердження процентних ставок за депозитними вкладками;
 - тощо.

Тарифний комітет

Комітет Банку відповідає за дотримання Тарифної політики Банку.

Персональний склад Тарифного комітету Банку, який діяв в 2024 році:

Снітко М.Г. - Голова Комітету, заступник Голови Правління;
Оначенко С.В. - заступник Голови Комітету, заступник Голови Правління;
Золотко Д.Я. – член Комітету, Голова Правління;
Колесник І.В. - член Комітету, заступник Голови Правління;
Верхградський С.В. - член Комітету, директор казначейства;
Протягом 2024 року персональний склад Тарифного комітету не змінювався.

Основним завданням діяльності Комітету є:

- оперативне регулювання Тарифної політики Банку;
- оптимізація діючих тарифів на банківські послуги з врахуванням необхідності досягнення визначеної бюджетом прибутковості Банку та з врахуванням конкуренції;
- аналіз діючих тарифів та їх ринкової конкурентоспроможності;
- встановлення типових та індивідуальних тарифів, встановлення акційних тарифів;
- підтримка необхідного рівня доходності Банку.

Протягом 2024 року було проведено 8 засідань Тарифного комітету, на яких, в межах своєї компетенції, Тарифним комітетом розглядалися питання щодо встановлення тарифів та внесення змін до тарифів на банківські послуги.

Комітет з управління інформаційною безпекою

Персональний склад Комітету з управління інформаційною безпекою Банку, який діяв в 2024 році:

Золотко Д.Я. – Голова Комітету, Голова Правління
Колесник І.В. - заступник Голови Комітету, заступник Голови Правління;
Снітко М.Г. – член Комітету, заступник Голови Правління;
Оначенко С.В. - член Комітету, заступник Голови Правління;
Гадомська Т.І. – член Комітету, головний бухгалтер;
Яковлев Р.В. – член комітету, начальник управління банківських ризиків;
Кучеренко Р.О. - член Комітету, директор департаменту інформаційних технологій;
Романюк В.О. – член Комітету, начальник відділу інформаційної безпеки служби безпеки
Протягом 2024 року персональний склад Комітету з управління інформаційною безпекою не змінювався.

Основні функції:

- керування ризиками ІБ;
- прийняття рішень щодо необхідності розробки нормативних документів СУІБ та їх актуалізації;
- розробка спільних дій керівників Банку, працівників підрозділів інформаційної безпеки та/або інших уповноважених працівників для забезпечення вимог інформаційної безпеки;
- організація перевірок стану інформаційної безпеки на робочих місцях, підготовка відповідних пропозицій Правлінню Банку щодо вирішення проблем інформаційної безпеки на основі аналізу поточного стану.
- інформування працівників про порядок безпечної роботи в інформаційній банківській системі на робочих місцях та засобах забезпечення інформаційної безпеки.
- погодження проектів внутрішніх нормативних документів Банку з питань інформаційної безпеки, які потім передаються на затвердження / погодження Правлінням Банку або затвердження Наглядовою радою.

Протягом 2024 року було проведено 7 засідань Комітету з управління інформаційною безпекою, на яких, в межах своєї компетенції, Комітетом з управління інформаційною безпекою розглядалися питання щодо:

- погодження внутрішніх документів Банку з питань інформаційної безпеки;
- розгляду та затвердження звітів про проведення моніторингу функціонування СУІБ та про результати оцінки ефективності функціонування СУІБ;

-
- виконання Плану оброблення ризиків інформаційної безпеки та виконання Плану роботи КУІБ щодо впровадження системи управління інформаційною безпекою;
 - погодження Рішення щодо зниження, уникнення, перенесення або прийняття ризику інформаційної безпеки
 - погодження Плану роботи КУІБ щодо впровадження системи управління інформаційною безпекою.

Бюджетний комітет

Персональний склад Бюджетного комітету Банку, який діяв в 2024 році:

Колесник І.В. – Голова Комітету, заступник Голови Правління;
Бойко В.Я. – заступник Голови Комітету, начальник фінансового управління.
Оначенко С.В. - член Комітету, заступник Голови Правління;
Гадомська Т.І. – член Комітету, головний бухгалтер.
Протягом 2024 року персональний склад Бюджетного комітету не змінювався.

Основні функції:

- погодження положень та процедур з напрямку методологічної підтримки планування, бюджетування та контролю їх дотримання;
- розгляд та ухвалення планів і бюджетів перед їх поданням на Правління та Наглядову раду для їх остаточного погодження;
- розгляд та погодження кошторисів адміністративно-господарських витрат та витрат на придбання основних засобів та їх подання на розгляд Правління та Наглядової Ради;
- розгляд фактичного виконання та аналізу показників плану, кошторисів адміністративно-господарських витрат та витрат на придбання основних засобів;
- розгляд іншої управлінської звітності та оперативних розрахунків з питань планування та бюджетування (прогноз за різними сценаріями, припущення та моделювання тощо).

Протягом 2024 року було проведено 22 засідання Бюджетного комітету, на яких, в межах своєї компетенції, Бюджетним комітетом розглядалися питання щодо:

- погодження бюджету, в т.ч. кошторису адміністративно-господарських витрат та фінансового плану Банку;
- виконання бюджету, в т.ч. кошторису адміністративно-господарських витрат та фінансового плану Банку.

Тендерний комітет

Основною функцією є організація процедур закупівель на всіх етапах їх проведення.

Персональний склад Тендерного комітету Банку, який діяв в 2024 році:

Колесник І.В. – Голова Комітету, заступник Голови Правління;
Оначенко С.В. - заступник Голови Комітету, заступник Голови Правління;
Гадомська Т.І. – член Комітету, головний бухгалтер;
Бойко В.Я. – член Комітету, начальник фінансового управління;
Яковлев Р.В. - член Комітету, начальник управління банківських ризиків.
Протягом 2024 року персональний склад Тендерного комітету не змінювався.

Протягом 2024 року було проведено 6 засідань Тендерного комітету.

Правління регулярно звітує перед Наглядовою радою на її чергових засіданнях про певні напрями діяльності Банку, стан виконання бюджету та стратегічних завдань, а також, за рішенням Наглядової ради, подає на її розгляд загальний звіт про результати діяльності Правління за певний період його діяльності відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

Правління щороку подає на розгляд Наглядовій раді звіт про результати діяльності за звітний рік.

Станом на 01.01.2025 року відповідно до рішень Наглядової ради було проведено оцінку ефективності діяльності Правління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» загалом та кожного члена Правління окремо.

За результатами оцінки ефективність діяльності Правління визнана задовільною.

4.7. Факти порушення посадовими особами внутрішніх правил та заходи впливу застосовані до посадових осіб

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело б до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, не було.

Факти порушення посадовими особами внутрішніх правил та заходи впливу застосовані до посадових осіб відсутні.

4.8. Розмір винагороди посадових осіб та впливових осіб

Розмір винагороди членів Наглядової ради є фіксований.

В 2024 році винагороду отримували:

- до 15 січня включно - 5 членів Наглядової ради;
- з 16 січня - 3 члени Наглядової ради.

Розмір фіксованої винагороди за 2024 рік членів Наглядової ради становив 1 022 тис. грн., розмір фіксованої винагороди за 2023 рік – 2 280 тис. грн. Невиплаченої відкладеної винагороди (невикористана відпустка) станом на 31.12.2024 року членам Наглядової ради немає.

В 2024 році змінився розмір винагороди членів Наглядової ради. Новий розмір винагороди членам Наглядової ради затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів, що відповідає чинному законодавству та Політиці винагороди АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Розмір винагороди членів Наглядової ради передбачено договорами. Договори, заключені з членами Наглядової ради не передбачають виплату змінної винагороди. Протягом 2024 року не виявлено порушень умов Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та відхилень від затверджених умов винагороди членам Наглядової ради.

Розмір винагороди за 2024 рік членів Правління (5 осіб) становив 6 999 тис. грн., в тому числі розмір фіксованої винагороди – 6 999 тис. грн. Змінна винагорода членам Правління не нараховувалася і не виплачувалася в 2024 році.

Розмір фіксованої винагороди членів Правління протягом 2024 року не змінювався.

Розмір винагороди за 2023 рік членів Правління (5 осіб) становив 7 036 тис. грн., (фіксована винагорода – 6 099 тис. грн., змінна винагорода – 100 тис. грн.). Змінна винагорода виплачена заступнику Голови Правління за окремими рішенням Наглядової ради за проведену роботу щодо погашення проблемної заборгованості в обсязі 83,4 млн. грн.

Сума невиплаченої відкладеної винагороди (невикористана відпустка) членів Правління станом на 31.12.2024 року складає 2 421 тис. грн.

Протягом 2024 року не виявлено порушень умов Політики винагороди АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Розмір винагороди за 2024 рік впливових осіб становив 2 963 тис. грн., в тому числі розмір фіксованої винагороди - 2 963 тис. грн. Розмір винагороди за 2023 рік впливовим особам становив 2 937,7 тис. грн., в тому числі фіксованої винагороди – 2 937,7 тис. грн. Змінна винагорода впливовим особам в 2024 та 2023 роках не виплачувалася.

Сума невиплаченої відкладеної винагороди (невикористана відпустка) впливових осіб станом на кінець 2024р. склала 953 тис. грн.; станом на кінець 2023р. склала 763 тис. грн.

Протягом 2024 року впливовими особами в Банку були визнані:

- Начальник служби внутрішнього аудиту;
- Головний ризик-менеджер;
- Головний комплаєнс-менеджер;
- Головний бухгалтер.

Співвідношення середнього розміру винагороди членів Правління та Наглядової ради із середнім розміром винагороди працівників Банку складає 2,9 до 1.

4.9. Функціонування системи внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Банк запровадив ефективну систему внутрішнього контролю з метою досягнення:

- ефективності проведення операцій Банку, захисту від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективності управління ризиками в Банку;
- адекватності, усебічності, повноти, надійності, доступності, своєчасності подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повноти, своєчасності та достовірності відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- забезпечення дотримання Банком вимог законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів, правил, процедур та інших внутрішніх документів Банку;
- ефективності управління персоналом Банку;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Організація системи внутрішнього контролю в Банку відповідає таким принципам:

- усебічність та комплексність - Банк впровадив у свою діяльність компоненти системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання;
- ефективність - заходи з контролю, що здійснюються Банком, є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності;
- адекватність - система внутрішнього контролю Банку відповідає особливостям його діяльності;

- обачність - Банк забезпечує достатню впевненість керівників Банку щодо досягнення банком цілей його діяльності.
- ризик-орієнтованість - Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході;
- інтегрованість - процедури контролю є складовими частинами всіх процесів діяльності та корпоративного управління Банком;
- завчасність - система внутрішнього контролю банку спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;
- незалежність - Банк уникає обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами його системи внутрішнього контролю своїх функцій;
- безперервність – діяльність Банку з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки системи внутрішнього контролю;
- конфіденційність - Банк не допускає розголошення інформації особам, у яких відсутні повноваження щодо її отримання.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією в Банку;
- упровадження процедур внутрішнього контролю в Банку;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю Банку;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Суб'єктами внутрішнього контролю у Банку є Наглядова рада Банку, Правління Банку, служба внутрішнього аудиту; головний бухгалтер і його заступник, керівники відокремлених підрозділів, департамент ризиків, служба комплаєнсу; колеґіальні органи, керівники структурних підрозділів і працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

Наглядова рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку.

Правління Банку забезпечує організацію системи внутрішнього контролю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку.

Керівники Банку, відповідно до законодавства, вживають заходи для забезпечення контролю за виконанням функціональних обов'язків працівниками Банку, підвищення ефективності їх виконання, у тому числі з урахуванням стратегії та бізнес-планів розвитку Банку.

Служба внутрішнього аудиту забезпечує регулярне проведення незалежних перевірок та надання оцінок щодо адекватності й ефективності процесів корпоративного управління, системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю, відповідність цих процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, змінам у бізнес-моделі Банку, його макроекономічному та бізнес-середовищі.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку відповідно до плану аудиторських перевірок, який затверджується Наглядовою радою щорічно. Службою внутрішнього аудиту за результатами перевірок складаються звіти, які надаються керівникам структурних підрозділів, які підлягали перевірці, Правлінню та Наглядовій раді Банку для життя своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. До плану проведення аудиторських перевірок Банку на 2024 рік було включено 6 планових перевірок, а саме: аудит операцій з платіжними картками, аудит транзакційного бізнесу, аудит казначейських операцій, аудит дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, оцінка ефективності та достатності Плану відновлення діяльності Банку, аудит ефективності організації системи управління ризиками.

Штат Служби в 2024р. складався з 1 штатної одиниці, а саме начальника служби внутрішнього аудиту, який призначений рішенням Наглядової ради від 02.07.2024 Протокол №20. До призначення на посаду начальника служби внутрішнього аудиту, працівник служби внутрішнього аудиту виконував обов'язки начальника служби внутрішнього аудиту (рішення Наглядової ради від 15.02.2024, Протокол №5).

4.10. Інформація про зовнішнього аудитора

За 2024 рік аудит фінансової звітності Банку здійснювало ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" на підставі укладеного договору від 27.11.2024р. №1338/1111.

В якості зовнішнього аудитора Банку аудиторську компанію ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» було обрано за результатами проведеного конкурсу (Рішення Наглядової ради Банку від 19.11.2024р., протокол №27).

ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» зареєстровано в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 2248.

Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «ІНТЕР- АУДИТ КРОУ» складає більше 20 років.;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;
- Банку не відомі факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні. Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України, ДУ «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявленні органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Протягом звітного року, крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності, ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» інших послуг Банку не надавало.

У 2024 році органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, своїх рекомендацій щодо аудиторського висновку не надавали.

4.11. Операції з пов'язаними особами

Банк проводить операції з пов'язаними особами на ринкових умовах.

У річній фінансовій звітності Банк розкрив інформації щодо пов'язаних сторін відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», де пов'язаною стороною вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або впливати у значній мірі на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин із пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не тільки юридична форма.

В річній фінансовій звітності Банком до пов'язаних сторін віднесено:

- найбільших учасників (акціонерів) Банку – фізичну особу, яка володіє більше 10% капіталу;
- провідний управлінський персонал – фізичні особи, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано та включають членів Правління, Наглядової ради, головного бухгалтера.
- асоційовані компанії – компанії, в яких провідний персонал має можливість здійснювати вплив;
- інші пов'язані особи – прямі родичі провідного управлінського персоналу та компанії, які є афілійованими.

Операції та залишки із пов'язаними особами представляють собою операції з надання кредитів, розміщення депозитів, обслуговування поточних рахунків, виплати заробітної плати. Станом на 31.12.2024р. Банком залучено кошти від пов'язаних осіб на загальну суму 11 463 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

За активними операціями з пов'язаними особами Банком протягом звітного року не порушено обмеження їх обсягу, встановлене Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою НБУ №368 від 28.08.2001 (норматив Н9). Станом на 31.12.2024 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) мав значення 0%, нормативне значення – не більше 25%. Станом на 31.12.2024 рік загальна сума наданих таким пов'язаним особам кредитів становила 0,00 грн. та загальна сума позабалансових зобов'язань таким пов'язаним особам становила 0,0 млн. грн.

4.12. Захист прав споживачів

Інформація щодо захисту Банком прав споживачів фінансових послуг:

Наявність механізму розгляду скарг:

Розгляд скарг здійснюється у відповідності до Положення про роботу зі зверненнями громадян в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», від 31.07.2020 (протокол № 39).

На виконання Положення про роботу зі зверненнями громадян в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відповідальний працівник Контактного центру аналізує і щотижнево надає Заступнику Голови Правління аналітичні звіти. Щомісяця надається інформація стосовно звернення громадян до департаменту ризиків. Заступник Голови Правління або уповноважена особа інформує Правління щодо звернень громадян (щомісяця, але не пізніше п'ятого робочого дня місяця, що настає за звітним).

Прізвище, ім'я та по батькові працівника Банку, уповноваженого розглядати скарги:

Теміз Олександра Сергіївна, начальник контактного центру.

Стан розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

За 2024 рік до Банку надійшло 3 скарги.

1. Клієнт оформив на сайті банку своє запитання стосовно роботи додатку PINbank Online як скаргу. Запитання було розглянуто та надано консультацію стосовно авторизації в додатку та роз'яснення по картковій виписці. Питання клієнта знайшло свою відповідь і було закрито.

2. Клієнт констатував важкий дозвон в контактний центр банку до 9.00 ранку робочого дня. Скаргу було розглянуто та клієнта проінформовано про час роботи контакт-центру. Також клієнтові було надано контакти другої лінії обслуговування – технічної підтримки. Скарга клієнта врегульована.

3. Клієнт скаржився на неможливість відкриття рахунку в відділенні банку без надання оригіналів документів.

Скаргу розглянуто та клієнта проінформовано про дотримання банком п.60 ч.1 розд. V «Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої Постановою Правління Національного банку України 29.07.2022 №162.

Скаргу врегульовано.

Наявність судових справ стосовно надання фінансових послуг станом на початок 2025 року:

Фізична особа №1 до АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (справа № 523/17564/21) про визнання відмови у проведенні реструктуризації за валютним іпотечним кредитом неправомірною та зобов'язання провести реструктуризацію – судовий розгляд в касаційній інстанції.

22.01.2025р. постановою Верховного Суду касаційну скаргу АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» задоволено частково.

4.13. Інформація про управління конфліктом інтересів

У Банку запроваджено заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів і дієвий механізм виявлення та управління конфліктом інтересів.

Діяльність Банку з управління конфліктами інтересів побудована на наступних принципах:

- пріоритетність прав та законних інтересів Банку перед особистими інтересами при виконанні працівниками своїх посадових обов'язків;
- пріоритет попереджувальних дій;
- обов'язковість розкриття відомостей про реальний або потенційний конфлікт інтересів;
- індивідуальний розгляд і оцінка ризиків для Банку при виявленні кожного конфлікту інтересів та його врегулювання;
- конфіденційність процесу розкриття відомостей про конфлікт інтересів і процесу його врегулювання перед третіми особами;
- захист працівника від застосування негативних заходів Банку в зв'язку з повідомленням про конфлікт інтересів, який був своєчасно розкритий працівником і врегульований (вчинено запобіжні заходи) Банком;
- поділ повноважень - принцип, який полягає в поділі функцій між самостійними структурними підрозділами Банку з метою виключення ситуацій, коли сфера відповідальності працівника допускає конфлікт інтересів.

Керівники Банку зобов'язані:

- уживати заходи щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяти їх врегулюванню;
- оперативно повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів;
- утримуватися від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню обов'язків перед Банком;
- розкривати усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку;
- відмовитися від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників;
- відмовитися від вчинення дій або прийняття рішень на користь пов'язаних з ними осіб;
- забезпечувати, щоб член колегіального органу Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження колегіальним органом Банку здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Кожен працівник Банку несе особисту відповідальність за те, аби уникати ситуацій, які можуть призвести до конфлікту інтересів або до імовірності його виникнення. При виникненні такої ситуації працівники повинні письмово повідомити про це безпосереднього керівника та службу комплаєнсу та утриматись від дій або бездіяльності, які б могли потенційно зашкодити Банку.

4.14. Управління ризиками

В Банку створена ефективна система управління ризиками, яка є адекватною розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку, та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку.

Банком впроваджена система внутрішнього контролю, яка базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку;
- 2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

В системі управління ризиками Наглядова рада Банку визначена, як ключовий суб'єкт системи управління ризиками та несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається банк у своїй діяльності.

Наглядова рада визначає та контролює дотримання працівниками Банку корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками, створює та підтримує на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Працівники Банку зобов'язані дотримуватися вимог впровадженої системи управління ризиками.

Банк підтримує високий рівень обізнаності та забезпечує проведення навчання працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, управління ризиками.

Всі Працівники Банку проходять навчання з питань управління ризиками не рідше одного разу на рік для діючих працівників та під час прийняття на роботу нових працівників.

Наглядова рада та Правління Банку з метою дотримання всіма працівниками Банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;
- отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку.

Банк впроваджує систему управління ризиками, що відповідає наступним *принципам*:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- 7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- 8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику;
- 10) забезпечення обізнаності та залучення членів Наглядової ради та членів Правління Банку, а також інших працівників Банку до управління ризиками;
- 11) обмеження ризиків шляхом встановлення лімітів щодо кожного виду ризику та процедури ескалації їх порушень;

12) розкриття інформації: вся необхідна відповідно до вимог регуляторів інформація з управління ризиками та достатністю капіталу підлягає розкриттю. Склад і періодичність розкриття інформації щодо ризиків відповідає вимогам Національного банку України, вимогам до управлінської звітності та вимогам до розкриття інформації щодо ризиків для всіх зацікавлених сторін.

До головних завдань системи управління ризиками в Банку належить:

- визначення (ідентифікація) видів ризиків, які приймає на себе Банк під час функціонування як фінансово-кредитна організація;
- складання карти ризиків;
- впровадження методів моніторингу, аналізу та оцінки ризиків, що застосовуються в сучасній банківській практиці;
- розробка та впровадження заходів запобігання або мінімізації впливу ризиків на діяльність Банку, шляхом виконання низки фінансових та нефінансових (операційних) процедур, заходів хеджування та диверсифікації, вдосконалення процедур прийняття рішень щодо доцільності прийняття або відмови від прийняття ризику;
- забезпечення контролю за дотриманням встановлених, відносно ризику, обмежень та прийнятих стандартів;
- аналіз ефективності інструментів запобігання ризикам, їх вдосконалення відповідно до змін зовнішнього оточення та внутрішнього середовища.

Процес управління ризиками включає такі етапи:

- ідентифікація (виявлення) ризику;
- кількісна та якісна оцінка (вимірювання) ризику;
- контроль та пом'якшення ризиків;
- моніторинг ризику;
- звітування.

Банк визначає такі категорії суттєвих видів ризиків відповідно до карти ризиків, які є найбільш впливовими на діяльність:

- **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);
- **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);
- **процентний ризик банківської книги** (наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів)
- **ринковий ризик, в т.ч. валютний** (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів);
- **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**);
- **ризик репутації** (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміжду банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами);
- **стратегічний ризик** (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі);
- **комплаєнс-ризик** (імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку).

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- забезпечення обізнаності працівників, включаючи членів ради та членів правління банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків банком, в т.ч. шляхом навчання працівників банку з питань управління ризиками;
- утримання ризиків на рівні, що перебуває в межах схильності до ризиків (ризик-апетиту), установлених Наглядовою радою, який не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників банку та фінансової стійкості банку;
- рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним цілям та бізнес-плану Банку та відповідати встановленим лімітам ризику, рівню повноважень, бути конкретними і чіткими;
- очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик, що враховується на етапі ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти;

-
- стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику..

Наглядова рада Банку за поданням підрозділу з управління ризиками затверджує Декларацію схильності до ризиків. Декларація схильності до ризиків, якою керувався банк в 2024 році, була затверджена рішенням Наглядової ради від 15.02.2024р., протокол №5.

Декларація схильності до ризиків визначає:

- 1) сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;
- 2) максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity), виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами;
- 3) кількісні та якісні показники ризик-апетиту, які враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, операційна прибутковість та вартість ризику. Банк встановлює показники ризик-апетиту щодо забезпечення Банком дотримання встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності;
- 4) рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який є основою для встановлення лімітів, а також мінімального переліку кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- 5) підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту;
- 6) види ризиків, яких Банк має уникати;
- 7) внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.

Зміст декларації схильності до ризиків доводиться до відома працівників Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них.

Для підвищення рівня обізнаності всіх підрозділів про стратегію, політику, процедури з управління ризиками Банком розроблено Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку з питань управління ризиками.

У 2024 році було проведено навчання всіх працівників 1-ї лінії захисту щодо вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, інших документів з питань управління ризиками.

Також з урахуванням воєнного стану, Банком відповідно до внутрішніх наказів було застосовано ряд заходів для забезпечення безперервної роботи Банку та безперервного функціонування усіх підрозділів Банку. Відповідно до цих заходів було перенесено резервні канали зв'язку на іншу площадку, яка знаходиться у відносно безпечній зоні та проведено їх тестування, забезпечено зв'язок працівникам, які працюють дистанційно та встановлено доступ до сервісів Банку відповідно до компетенцій працівників.

Відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 року N18 Банк продовжував роботу з урахуванням обмежень, визначених цією постановою та уникав проведення операції, що порушують визначені цією постановою обмеження.

Банком було проведено разове стрес-тестування та оцінена чутливість портфеля активів за сценарним аналізом та здійснено реверсивне стрес-тестування з метою оцінки власних коштів та врахування при актуалізації політик та процедур управління ризиками.

Банк ураховував вимоги Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 року N23 при визначенні розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

З урахуванням дотримання стратегічних цілей та Бюджету на 2024 рік були встановлені ліміти (обмеження) для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у межах затвердженого ризик-апетиту та розроблено процедуру ескалації їх порушень.

Підрозділ з управління ризиками готує та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку, не рідше одного разу на квартал, Правлінню Банку - не рідше одного разу на місяць, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Наглядової ради Банку - не пізніше наступного робочого дня після виявлення ризику.

Структура балансу Банку свідчить про достатній рівень високоліквідних активів (готівкові кошти, кошти на кореспондентських рахунках в НБУ та інших банках, необтяжені депозитні сертифікати НБУ), для забезпечення коротко- та середньострокової ліквідності та збереження достатнього буферу ліквідності, як за звичайних, так і за стресових умов.

Банк дотримується показників економічних нормативів щодо капіталу та ліквідності відповідно до Постанови НБУ №368, крім нормативу Н1 «Мінімальний розмір регулятивного капіталу». Норматив Н1 Банк порушує з 30.03.2024р.

Станом на 01.01.2025 значення нормативу Н1 – 149 505 тис. грн. (при нормативному значенні – не менше 200 000 тис. грн.)

Станом на 01.01.2025 значення нормативів становили:

нормативів капіталу:

- достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Нрк) (з врахуванням коригуючих проводок) – 58,72 % (при нормативному значенні – не менше 10%),
- достатності капіталу 1 рівня (Нк1)– 55,45% (при нормативному значенні – не менше 7%).

нормативів ліквідності:

- фактичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (всі валюти) – 1167,85 % (при нормативному значенні – не менше 100%), LCR (іноземні валюти) – 535,46 % (при нормативному значенні – не менше 100%);
- фактичне значення коефіцієнта NSFR -149,35% (при нормативному значенні – не менше 100 %).

5. ОСНОВНІ ПОДІЇ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ

Показник	Коментар
Реструктуризація ринку	Станом на 01.01.2025р. в Україні кількість діючих банків склала 61 банк. Станом на 01.01.2024р. діючих банків було 63.
Капітал	Балансовий капітал українських банків в 2024 році збільшився на 86 млрд. грн. до 382 млрд. грн. Регулятивний капітал зменшився на 10,4 млрд.грн. та склав 268,8 млрд. грн. Частка капіталу в пасивах - 11% (в 2023 – 10%), а норматив достатності регулятивного капіталу (Н2) –17,35%, в 2023 році – 21,07% (нормативне значення - не менше 10 %).
Ресурсна база	Зобов'язання банків збільшилися на 393,1 млрд. грн. і склали 3 042 млрд. грн. Кошти суб'єктів господарювання за 2024 рік збільшилися на 242,3 млрд. грн. до 1 564,2 млрд. грн., у т.ч. обсяг строкових коштів збільшився на 30,8 млрд. грн. до 352,8 млрд. грн., обсяг коштів на вимогу збільшився на 211,5 млрд. грн. до 1 211,4 млрд. грн. Кошти фізичних осіб за 2024 рік збільшилися на 133,1 млрд. грн. до 1 216,8 млрд. грн., у тому числі обсяг строкових коштів збільшився на 27,1 млрд. грн. до 416,7 млрд. грн., обсяг коштів на вимогу збільшився на 106,0 млрд. грн. до 800,1 млрд. грн.
Активи	Активи банківської системи за рік зросли на 479,4 млрд. грн. з 2 944,3 млрд. грн. до 3 423,8 млрд. грн. Активи банків зросли завдяки вкладенням у державні цінні папери. Кредитний портфель банків України за рік збільшився на 137,4 млрд. грн. і склав 823,8 млрд. грн. Кредити юридичним особам збільшилися на 74,3 млрд. грн. до 601,5 млрд. грн.; кредити фізичним особам збільшилися на 63,0 млрд. грн. до 222,4 млрд. грн. Розмір вкладень в цінні папери збільшився на 228,8 млрд. грн. до 1 479,5 млрд. грн. (в т.ч. обсяг ОВДП збільшився на 121,5 млрд. грн.).
Висновки	Особливості роботи банківської системи України в 2024 році: Платоспроможні банки в 2024 році за попередніми даними, до підтвердження річним аудитом, отримали 103,7 млрд грн чистого прибутку. Це на 25% вище за результати 2023 року.

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

Однак можуть реалізовуватися й позитивні сценарії, пов'язані передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів для компенсації втрат України) та зусиль міжнародної спільноти щодо забезпечення справедливого й тривалого миру для України. Крім того, можливим є подальше пришвидшення євроінтеграційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

У 2024 році Україна отримала близько 42 млрд. доларів 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. доларів США наприкінці 2024 року).

Протягом 2024 року економіка відновлювалася завдяки успішній адаптації до складних умов війни. Однак відновлення поступово сповільнювалося внаслідок загострення безпекової ситуації, порівняно слабкого зовнішнього попиту й нижчого врожаю. У результаті оцінку зростання реального ВВП за рік було погіршено до 3,4%.

Упродовж останніх місяців споживча інфляція пришвидшувалася – до 11,2% р/р у листопаді, посилювався й фундаментальний інфляційний тиск (до 9,3% р/р), у грудні 2024 року інфляція пришвидшилась до 12,0% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 1,4%.

Середньозважений курс дол./грн. за 2024 рік - 40,15 за долар США (36,57 грн. за долар США в 2023 році).

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» станом на 01.01.2025 року в розмірі 88,89% володіє держава Україна в особі Фонду Державного майна України.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за рівнем чистих активів займає 7 місце з числа банків з державною часткою.

З огляду на поточну ситуацію значно зросли виклики до банків та фінансової системи України в цілому.

Незважаючи на це, Банк зберігає достатній рівень ліквідності, дотримується всіх економічних нормативів, крім нормативів капіталу та їх складових (норматив Н1), який на 01.01.2025 року становив 149 505 тис. грн (при нормі не нижче 200 000 тис. грн).

6. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

6.1. Загальна характеристика діяльності Банку

Показники	01.01.2025	01.01.2024
Балансовий капітал Банку, тис. грн.	174 016	221 725
Регулятивний капітал, тис. грн.	149 505	215 352
Норматив достатності капіталу, %	58,72%	56,12%
Прибуток / Збиток ("–"), тис. грн.	- 49 557	-16 350
Кількість співробітників, чол.	103	112
ROA, %	-12,56%	-3,34%
ROE, %	-28,48%	-7,37%
Доходність активів, %	11,38%	11,40%
Вартість пасивів, %	5,97%	15,47%
Чиста процентна маржа, %	7,74%	0,06%
Спред, %	5,41%	-4,07%

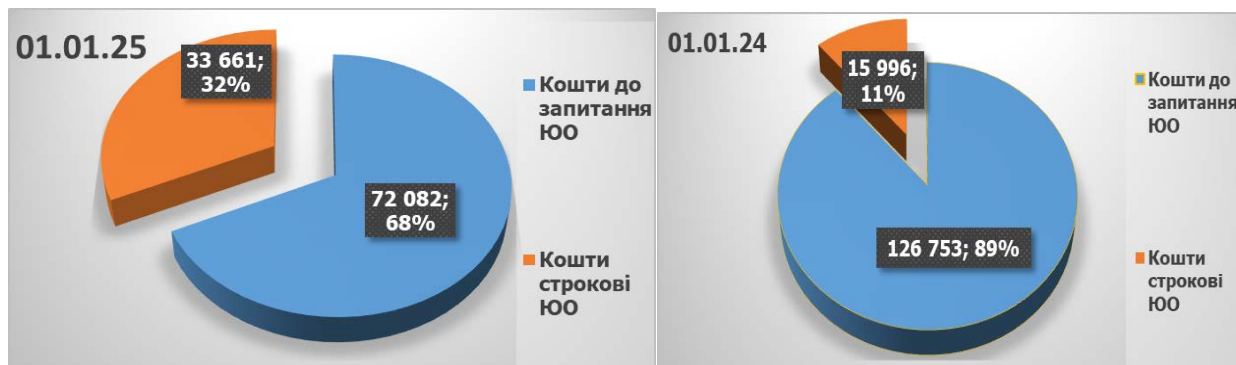
6.2. Основні показники діяльності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Основні показники діяльності Банку на основі фінансової звітності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року	зміни
	тис. грн		%
Показники			
Балансові показники			
Активи, в т.ч.	394 454	488 797	-19,30%
Грошові кошти та їх еквіваленти	63 983	53 713	19,12%
Кредити та заборгованість у банках	0	0	0,00%
Кредити та заборгованість клієнтів	3 203	16 455	-80,53%
Інвестиції в цінні папери	223 981	303 174	-26,12%
Зобов'язання, в т.ч.	220 438	267 072	-17,46%
Кошти банків	0	0	0,00%
Кошти клієнтів	157 808	196 019	-19,49%
Власний капітал	174 016	221 725	-21,52%
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід			
Чисті процентні доходи	23 910	235	10074,47%
Чисті комісійні доходи	19 737	18 271	8,02%
Інші доходи	1 847	590	213,05%
Чистий прибуток/збиток	-49 557	-16 350	203,10%

6.3. Корпоративний бізнес

Банк станом на 01.01.2025р. обслуговував 883 клієнти суб'єктів господарювання. Кількість клієнтів – суб'єктів господарювання в порівнянні з минулим роком зменшилася на 291 клієнта. Залишки коштів клієнтів мали таку структуру, тис. грн.:



Банк кредитує юридичних осіб у поточну діяльність. Кредитуючи суб'єктів господарювання, за звітний рік Банк отримав процентні доходи в обсязі 1 166 тис. грн., що менше в порівнянні з минулим роком на 15 519 тис. грн. Зменшення суми процентних доходів пояснюється зменшенням середнього обсягу кредитування в 2024 році в порівнянні з попереднім (10 977 тис.грн. – 2024 рік, та 102 192 тис.грн. – 2023 рік).

Показники	01.01.2025	01.01.2024
Кредити юридичних осіб, без врахування резервів, тис. грн.	2 537	25 903
Доходність кредитів юридичних осіб, %	10,59%	16,28%
Процентні доходи від кредитів юридичних осіб, тис. грн.	1 166	16 685
Комісійні доходи від кредитів, тис. грн.	41	65

6.4. Роздрібний бізнес

Станом на 01.01.2025р. Банк обслуговував 4 162 клієнта – фізичних осіб, що менше на 844 клієнта, ніж станом на 01.01.2024р.

Залишки коштів клієнтів фізичних осіб за звітний рік зменшилися в порівнянні з минулим роком та наведені в таблиці:

Кошти клієнтів	(тис. грн.)		
	01.01.2025	01.01.2024	Зміна за період
Кошти на вимогу	28 846	32 128	-3 283
Строкові кошти	23 219	21 142	2 077
Усього коштів клієнтів фізичних осіб	52 064	53 270	-1 206

Кредитний портфель фізичних осіб займає незначну частку в структурі активів Банку.

Показники	01.01.2025	01.01.2024
Кредити всього, тис. грн.	4 228	27 749
Кредити фізичних осіб, тис. грн.	1 690	1 847
Доходність кредитів фізичних осіб, %	10,39%	17,47%
Процентні доходи від кредитів фізичних осіб, тис. грн.	96	159

За видами кредитування портфель фізичних осіб станом на кінець звітного періоду розподіляється наступним чином:

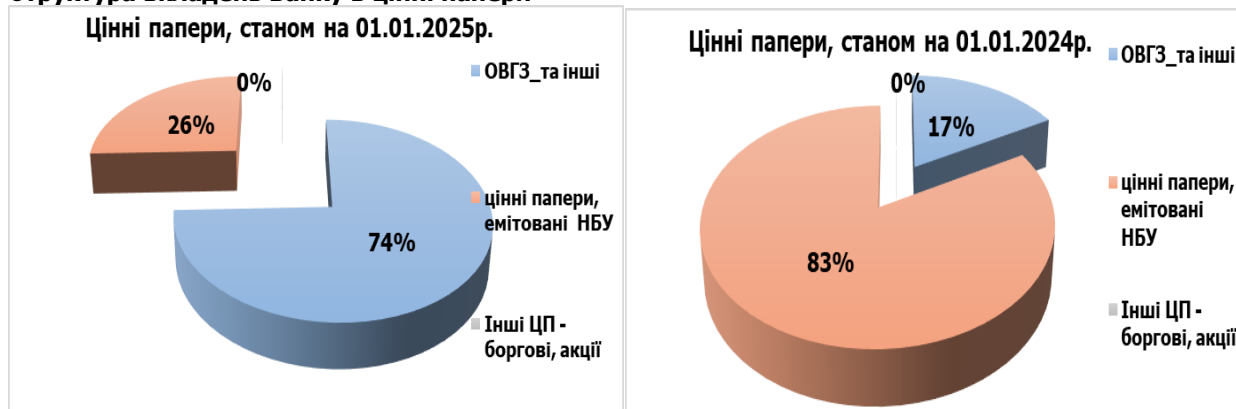
Види кредитування	На 01.01.2025	На 01.01.2024
Іпотечні	1 026	1 172
Овердрафти	664	675
Усього за кредитами наданими фізичним особам	1 690	1 847

6.5. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції Банку в цінні папери складають 56,78% від активів Банку.

Балансові показники, тис.грн.	01.01.2025	01.01.2024
Цінні папери	223 981	303 174
<i>Депозитні сертифікати НБУ</i>	57 096	251 354
<i>Цінні папери, що рефінансовані НБУ</i>	166 816	51 751
<i>Інші цінні папери</i>	69	69
Резерв за МСФЗ	0	0

Структура вкладень Банку в цінні папери



Показники доходності портфелю ЦП	01.01.2025	01.01.2024
Доходність портфелю, %	15,58%	13,09%
Доходи від операцій з ЦП, тис. грн.	34 101	56 095
Процентні доходи, тис. грн.	34 090	56 094
Комісійні доходи, тис. грн.	11	0

6.6. Міжбанківський бізнес

Показники	01.01.2025	01.01.2024
Кошти розміщені в інших банках, тис. грн.	25 205	21 048
Кошти на кореспондентських рахунках, тис. грн.	25 309	21 102
Міжбанківські кредити, тис. грн.	0	0
<i>Резерв за МСФЗ</i>	<i>-105</i>	<i>-54</i>
Кошти залучені від інших банків, тис. грн.	0	0
Кредити, отримані від НБУ	0	0
% доходи від МБК	0	0
% витрати від МБК	0	0
% витрати за коштами, що отримані від НБУ	0	-59 484

6.7.

Операції з платіжними картками

Операції з платіжними картками Банку обслуговує Процесинговий Центр ПУМБ. Показники операцій з платіжними картками наведено в таблиці:

Показники	01.01.2025	01.01.2024
Активні картки, шт.	504	2 583
Емітовано карток за рік, кількість	1 372	552
Транзакції за картками Банку, кількість	112 313	144 420
Обсяг операцій за картками Банку, тис. грн.	138 809	237 139
Банкомати, в. т.ч. партнерські, кількість шт.	1 449	1 167
POS-термінали, кількість шт.	35	25
Встановлено за рік торговельних POS-терміналів	6	1
Всього торговельних POS-терміналів	25	14
Обсяг операцій в еквайринговій мережі (банкомати та POS-термінали), тис. грн.	389 696	150 931
Зарплатні проекти, всього на дату	30	43
Зарплатні проекти, нові за рік	1	1
Емітовано зарплатних карток	999	363
Всього зарплатних карток	473	431
Доходи, тис. грн.	2 163	3 198
Витрати, тис. грн.	5 981	6 398

6.8. Електронний бізнес

Станом на 01.01.2025 року термінальна мережа Банку нараховує 363 термінали у 20 регіонах України.

Мережа терміналів в основному сконцентрована у сервісних центрах обслуговування абонентів енергетичних компаній та центрах обслуговування абонентів телекомунікаційної компанії АТ «Укртелеком».

Показники діяльності електронного бізнесу

Показник	01.01.2025	01.01.2024	Зміни, %
Комісійні доходи, всього (тис. грн.)	27 321	26 518	3,03%
Комісійні доходи, отримані за допомогою ПТКС (тис. грн.)	13 864	11 644	19,07%
Питома вага (%)	50,75%	43,91%	x
Комісійні доходи, отримані від агентської схеми приймання платежів (тис. грн.)	2 198	1 898	15,80%
Питома вага (%)	8,04%	7,16%	x
Комісійні доходи, отримані від платіжного Інтернет-ресурсу Банку (тис. грн.)	0	281	-
Питома вага (%)	0,00%	1,06%	x
Кількість ПТКС (шт.)	363	448	-18,97%
Обсяг прийнятих платежів за допомогою ПТКС (тис. грн.)	801 000	671 977	19,20%
Кількість прийнятих платежів, за допомогою ПТКС (шт.)	815 676	999 314	-18,38%
Середня дохідність одного ПТКС (тис. грн.)	38,19	25,99	46,95%

В 2024 році Банком проведено оптимізацію витрат шляхом релокації ПТКС.

7. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Банк повинен своєчасно розкривати повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, акціонерам та іншим зацікавленим особам приймати виважені рішення.

Банк здійснює розміщення інформації відповідно до принципів регулярності, послідовності, оперативності, доступності, рівноправності, достовірності, порівнянності даних, що розкриваються.

Банк забезпечує своєчасне розкриття інформації про суттєві аспекти діяльності та ризики Банку в інтересах акціонерів, інвесторів, працівників Банку та суспільства, включаючи фінансовий стан, результати діяльності, стан управління Банком.

В якості суттєвої інформації Банк забезпечує розкриття з урахуванням вимог законодавства України, зокрема, інформації про:

- 1) мету, цілі та стратегію Банку;
- 2) результати фінансової та операційної діяльності Банку, у тому числі фінансову звітність;
- 3) структуру власності та контролю над Банком;
- 4) Положення та Звіти про винагороду органів управління та контролю Банку;
- 5) прийняття рішення про вчинення значних правочинів;
- 6) посадових осіб органів управління Банку, володіння акціями Банку;
- 7) істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Банку та інформацію щодо управління ризиками;
- 8) звітну інформацію щодо діяльності органів управління та контролю Банку (їх комітетів) згідно з вимогами законодавства;
- 9) інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, тощо.

Контроль за своєчасністю надання/розкриття Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства здійснюється Наглядовою радою Банку.

Банк забезпечує реалізацію права акціонерів Банку отримувати інформацію про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком діяльності Наглядової ради та Правління Банку під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку.

Банк забезпечує всім користувачам рівний доступ до інформації.

Банк вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк встановлює перелік такої інформації, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю і необхідністю захищати власні комерційні інтереси та інтереси клієнтів Банку, враховуючи вимоги чинних нормативних документів.

Розкриття інформації Банком не повинно порушувати дотримання банківської таємниці. Банк гарантує таємницю по операціях, рахунках, вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо юридичних і фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається відповідно до чинного законодавства.

Акціонери, керівники та працівники Банку повинні дотримуватися конфіденційного характеру такої інформації та вживати всіх можливих заходів для її захисту.

8. ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

З врахуванням змін, що сталися в показниках в умовах воєнного стану, обмежень в діяльності Банку, зміни акціонера, невизначеності щодо подальшої діяльності Банку, Банк в 2024 році працював відповідно до затвердженого бюджету на 2024 рік та визначених стратегічних цілей.

В 2024 році Банк забезпечив безперервну діяльність, підтримку в актуальному стані резервування інформаційних систем, безперервне функціонування критичних бізнес-процесів Банку, роботу чергових відділень, підтримання ліквідності на належному рівні, збереження активів, клієнтів та персоналу Банку.

В січні 2024 року акції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в розмірі 88,89% передані державі Україна.

Позачерговими загальними зборами акціонерів, які відбулися 02 липня 2024 року, визначено стратегічні цілі та основні напрямки діяльності Банку.

04.02.2025 року акції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в розмірі 88,89% передано в управління Міністерству розвитку громад та територій України.

Акції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», передані в управління Міністерству розвитку громад та територій України, в подальшому планується передати в статутний капітал АТ «УКРПОШТА» для створення банку фінансової інклюзії.

Наглядовою радою Банку 08.01.2025 затверджено Стратегію розвитку АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2025-2027 роки. Після передачі акцій Банку до АТ «УКРПОШТА» до Стратегії розвитку можуть бути внесені зміни в частині уточнення окремих фінансових показників.

9. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У ЕМІТЕНТА ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ

Банк не має акціонерів, які мають громадянство іноземної держави зони ризику та ділові відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Банк не має в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику та ділові відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Також у Банку відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи на території держави зони ризику.

10. СТАЛИЙ РОЗВИТОК

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у своїй діяльності керується чинним законодавством України, повною мірою виконуючи свої зобов'язання перед акціонерами, партнерами, клієнтами та персоналом.

Керуючись принципами рівності та неупередженості, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з повагою ставиться до всіх без винятку клієнтів та ділових партнерів.

Банк будує свої взаємовідносини з клієнтами та партнерами на професіоналізмі, довірі, взаємоповазі.

У своїй діяльності працівники Банку мають дотримуватися єдиних загальноприйнятих цінностей, принципів, стандартів та норм поведінки, що визначені в Кодексі корпоративної етики.

Працівники Банку мають дотримуватися загальноновизначених етичних норм поведінки, етикету ділового спілкування у щоденній роботі з клієнтами, партнерами, колегами та керівництвом; професійно, добросовісно та з докладанням належних зусиль та старанності виконують свої посадові обов'язки, рішення та доручення керівництва Банку; утримуються від виконання рішень чи доручень керівництва, якщо вони суперечать вимогам законодавства та повідомляти про такі випадки службу комплаєнсу. Служба комплаєнсу Банку постійно вживає заходи щодо підвищення обізнаності працівників Банку щодо ділової етики та протидії корупції та хабарництву. Банк намагається створювати комфортні умови праці для своїх працівників що включають: гендерну рівність, чітку та зрозумілу ієрархію та прозору комунікацію поміж персоналом. Навчання персоналу є обов'язковим елементом розвитку Банку.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» приділяє значну увагу питанням екологічно свідомої поведінки як працівників Банку, так і клієнтів Банку: економне споживання природних ресурсів, електроенергії, води, відповідальне ставлення до утилізації сміття, передавання відпрацьованого паперу до вторинної переробки.

Наглядовою радою 01.11.2024 року затверджено Політику екологічної та соціальної відповідальності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Політика розроблена з метою оцінки та мінімізації негативного впливу діяльності Банку на соціальний добробут і довкілля та відображає позицію Банку, що має на меті збереження навколишнього середовища та дотримання прав людини.

В 2025 році Банк продовжить працювати як соціально відповідальний суб'єкт бізнесу, продовжуючи здійснювати інвестиції у соціальне та економічне зростання України, соціальну доступність своїх відділень, покращуючи життя людей в регіонах своєї присутності.

Голова Правління

Головний бухгалтер

