

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
щодо аудиту річної фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ГЛОБУС"
станом на кінець дня 31 грудня 2023 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	16
	Звіт про управління	116

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС";
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ;
- НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" (далі – «Банк»), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 2023 рік, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2023 рік, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2023 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС", що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 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 Примітки 35, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники банку. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Як зазначено у примітці 3 існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. 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.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту.

Ми визначили вибірку кредитів, які становили більшу частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повнота застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Тестування вхідних даних та аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників;
- Перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Звіт з 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 державне регулювання ринків фінансових послуг", 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.

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;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

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 "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" за 2023 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

рішення Наглядової ради Банку від 28 вересня 2023 року

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

4 рік

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

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 параграфах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" та "Ключові питання аудиту".

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Зони можливого ризику суттєвого викривлення, що були оцінені нами під час планування аудиту, пов'язані із статтями активів "Звіту про фінансовий стан (Баланс)" "Кредити та заборгованість клієнтів" та "Інші активи", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів. 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

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Основні застереження щодо таких ризиків

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.

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

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

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

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

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

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" в 2023 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 16.07.1999 № 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 2024 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 Євгеній

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

Нами підготований Аудиторський звіт від "29" квітня 2024 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 2023 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, станом на 01 січня 2024 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені 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.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2023 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 "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС".

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 2024 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 28.08.2001 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 2024 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

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

внутрішнього контролю

За результатами нашого аудиту встановлено, що за результатами проведеної інспекційної перевірки, яку проводив Національний банк України станом на 01.12.2023 року, Банком запроваджуються заходи спрямовані на приведення у відповідність внутрішньобанківських документів та заходів внутрішнього контролю, відповідно до вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 року №88 (зі змінами) та актуалізацію внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками відповідно до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 року №64 (зі змінами) з урахуванням недоліків, виявлених перевіркою.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами встановлено, що Банком прийнято до уваги та після дати балансу впроваджуються заходи по усуненню недоліків в організації системи внутрішнього контролю та управління ризиками, а також з питань корпоративного управління, виявлених в ході інспекційної перевірки.

внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банку. Оскільки під час аудиту нами були встановлені певні недоліки системи внутрішнього контролю (дивіться попередній параграф цього звіту вище) ми не можемо зробити висновок про досконалість системи 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. Однак, ми бачимо проблемні питання у повноті покриття зон ризику аудиторськими процедурами.

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 "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (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 2023 року становить 745 728 тис. грн. (на кінець 2022 року – 519 292 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2023 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 19,86%.

Розмір регулятивного капіталу з урахуванням впливу питань щодо нашої оцінки кредитного ризику та розміру непокритого кредитного ризику, описаних у пункті Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, є достатнім для виконання ліцензійної діяльності банку.

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 22.07.2021 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 2023 рік.

Повне найменування юридичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"		
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	ТОВАРИСТВО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ТЕХНОЛОГІЇ" Україна, місто Київ 100,00%	3	ОБМЕЖЕНОЮ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА

На нашу думку, Банк повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату звіту, відповідно до вимог законодавства. Сильнягіна Олена Анатоліївна є кінцевим бенефіціарними власником АТ «КБ «ГЛОБУС».

Станом на 31 грудня 2023 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 2023 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, у АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" 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 01.10.2015 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 керівництва, 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/croweinterauidit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1265/1111 від 27.10.2023;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 28.10.2023 р. – 26.04.2024 р.

Генеральний директор

ТОВ "АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

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

Ключовий партнер завдання з аудиту

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



Олександр ДЕНИСЮК

Свгеній БАРАН

"29" квітня 2024 року

м. Київ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2023 РІК
(за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року)

Зміст

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	17
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за 2023 рік	18
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2023 рік	19
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ	20
Примітка 1. Інформація про банк	22
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	28
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	29
Примітка 4. Принципи облікової політики	31
Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку	50
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	53
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	54
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	56
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	61
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	63
Примітка 11. Інші активи	67
Примітка 12. Інші фінансові активи	68
Примітка 13. Кошти клієнтів	72
Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані Банком	73
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	74
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	75
Примітка 17. Інші зобов'язання	75
Примітка 18. Зобов'язання з оренди	76
Примітка 19. Субординований борг	77
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	78
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	78
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	80
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	81
Примітка 24. Інші операційні доходи	81
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	82
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	83
Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	85
Примітка 28. Операційні сегменти	85
Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	89
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	89
Примітка 31. Управління капіталом	101
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	102
Примітка 33. Операції з пов'язаними особами	107
Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів	109
Примітка 35. Події після звітної дати	115

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31.12.2023	31.12.2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	980 592	919 119
Інвестиції в цінні папери	7	10 347 179	3 888 635
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 547 067	1 973 416
Інвестиційна нерухомість	9	62 172	62 172
Відстрочений податковий актив		3 153	3 153
Основні засоби та активи з правом користування	10	138 263	138 214
Нематеріальні активи	10	67 399	59 985
Інші фінансові активи	12	134 635	133 239
Інші активи	11	12 997	18 405
Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		-	266
Усього активів		13 293 457	7 196 604
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	12 033 118	6 210 902
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	-	210
Інші залучені кошти		48 299	2 506
Резерви за зобов'язаннями	15	107 244	67 329
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	17	92 831	33 891
Інші зобов'язання	17	18 810	10 708
Зобов'язання з оренди	18	30 496	33 040
Інші фінансові зобов'язання	16	179 057	121 843
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		32 215	7 019
Субординований борг	19	64 203	61 815
Усього зобов'язань		12 606 273	6 549 263
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		110 437	88 655
Резервні та інші фонди банку		166 247	148 186
Усього власного капіталу		687 184	647 341
Усього зобов'язань та власного капіталу		13 293 457	7 196 604

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2024 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА



ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за 2023 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2023	2022
1	2	3	4
Процентні доходи	22	1 389 734	852 965
Процентні витрати	22	(842 491)	(506 903)
Чистий процентний дохід	22	547 243	346 062
Комісійні доходи	23	283 701	190 227
Комісійні витрати	23	(56 565)	(35 227)
Чистий комісійний дохід	23	227 136	155 000
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток	29	177 644	73 096
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		123 372	21 481
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 266	33 657
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(190 337)	(154 028)
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(10 895)	(14 582)
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(26 579)	(8 220)
Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(227 811)	(176 830)
Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності (сторнування зменшення корисності) нефінансових активів		360	4 502
Інші операційні доходи від звичайної діяльності	26	72 582	51 031
Інші операційні доходи	26	6 617	3 617
Витрати на виплати працівникам	27	(639 793)	(331 772)
Витрати зносу та амортизації	28	(39 639)	(41 835)
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(152 633)	(111 530)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		97 344	26 479
Витрати на податок на прибуток		(57 501)	(8 418)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		39 843	18 061
Прибуток/(збиток) за рік		39 843	18 061
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Усього сукупного доходу за рік		39 843	18 061
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, грн.		132,81	60,20

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2024 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2023 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Статутний капітал	Операції з акціонерами (власниками)	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2021 року	300 000	110 500	118 186	100 594	629 280
Скоригований залишок на початок 01.01.2022 року	300 000	110 500	118 186	100 594	629 280
Усього сукупного доходу	-	-	-	18 061	18 061
Розподіл прибутку	-	-	30 000	(30 000)	-
Залишок на кінець 31.12.2022 року	300 000	110 500	148 186	88 655	647 341
Усього сукупного доходу	-	-	-	39 843	39 843
Розподіл прибутку	-	-	18 061	(18 061)	-
Залишок на кінець 31.12.2023 року	300 000	110 500	166 247	110 437	687 184

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2024 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 2023 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	22	1 252 107	785 511
Процентні витрати, що сплачені	22	(836 625)	(487 969)
Комісійні доходи, що отримані	23	281 794	191 640
Комісійні витрати, що сплачені	23	(56 959)	(34 670)
Результат операцій з цінними паперами		113 019	229 122
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(35 561)	(2 982)
Результат операцій з іноземною валютою		119 760	28 168
Інші отримані операційні доходи	24	79 188	54 639
Виплати на утримання персоналу, сплачені	25	(580 854)	(325 943)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(152 750)	(111 428)
Податок на прибуток, сплачений		(32 305)	(12 532)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		150 814	313 556
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю	7	(3 077 000)	940 888
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	7	(3 117 418)	252 055
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	195 104	594 235
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	15 357	(19 378)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	6 010	25 032
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(698 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	5 816 498	(1 071 665)
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів		45 681	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	13 242	12 314
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	14	(210)	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	16	45 334	(1 729)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		93 412	347 308
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Надходження від реалізації основних засобів	10	-	11

Придбання основних засобів	10	(17 380)	(7 190)
Придбання нематеріальних активів	10	(13 474)	(19 772)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(30 854)	(26 951)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 085)	57 320
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		61 473	377 677
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		919 119	541 442
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		980 592	919 119

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2024 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛПАТОВА



Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», яке, відповідно до п.1.3. Статуту є правонаступником прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» (надалі – Банк), створене 22 січня 2007 року на підставі рішення Установчих Зборів Засновників.

Засновником Банку є товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

Національним банком України АТ «КБ «ГЛОБУС» зареєстровано 29 листопада 2007 року, про що в Державному реєстрі банків внесено відповідний запис, та відповідно до якого видано Свідоцтво №320.

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б.19/5.

За організаційно правовою формою АТ «КБ «ГЛОБУС» є акціонерним товариством.

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.12.2023 р. згідно штатного розкладу становила 608 осіб, за станом на 31.12.2022 р. становила 569 осіб.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом АТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Підставою для здійснення АТ «КБ «ГЛОБУС» операцій на банківському ринку України є Банківська Ліцензія № 240 від 21.01.2019 року, видана Національним банком України.

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно Закону України «Про валюту і валютні операції»;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю депозитарної установи;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Також АТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АЕ № 263178 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;

Серія АЕ № 263177 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;

Серія АЕ № 263375 – депозитарна діяльність – депозитарна діяльність депозитарної установи.

Рішенням НКЦПФР № 1061 від 04.11.2021 року Банк отримав ліцензію на провадження діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

Станом на 31.12.2023 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 11 банками, в тому числі з банками-нерезидентом (зокрема: АО «Народный Банк Казахстана», Алмати, Казахстан, STONEX FINANCIAL LTD, Лондон, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (38) та типу «Лоро» (9) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є активним учасником таких міжбанківських об'єднань, асоціацій та міжнародних організацій:

- фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі "Перспектива";
- дійсним членом Фондової біржі "ПФТС";
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S. W. I. F. T.;
- членом Асоціації "Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ "УКРСБІФТ";
- членом Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу і Деривативів;
- учасником Національного депозитарію України;
- членом ПРАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій";
- учасником систем грошових переказів "RIA", "IntelExpress", "TransferGo" та AVERS №1;

- міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide;
- членом Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є учасником державної іпотечної програми “єОселя” Програми «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%», яка реалізується Урядом України за ініціативи Президента України через Фонд розвитку підприємництва.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-дилінгової системи «UkrDealing», системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України, системи REUTERS, системи Bloomberg.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності Банку, визначеною його Акціонерами, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов’язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

Впродовж 2023 року Банк «ГЛОБУС» продовжував працювати у всіх напрямках своєї діяльності, однак, зважаючи, на ситуацію в країні, головним завданням стало дотримання політики зменшення рівня ризикованості операцій. Кредитування юридичних та фізичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції – основні зони розвитку установи у звітному періоді.

Головним пріоритетом є клієнтоорієнтований підхід, високий професіоналізм та оперативність.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період АТ «КБ «ГЛОБУС» отримав прибуток в сумі 39 843 тисячі гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають процентні доходи – 68% або 1389 734 тис. грн.

В структурі витрат 2023 року процентні витрати займають – 43% або 842 491 тис. грн.

На кінець дня 31.12.2023 року власний капітал склав 687 184 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України складав 745 757 тис. грн.

ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТУ КОНТРАГЕНТІВ

Одним із основних пріоритетів політики АТ «КБ «ГЛОБУС» з початку діяльності було становлення та розширення клієнтської бази. Так, станом на 31.12.2023 р. кількість контрагентів АТ «КБ «ГЛОБУС» складала 111 708.

База контрагентів Банку

Сегмент контрагента	Кількість контрагентів	
	2023 рік	2022 рік
Банки	75	75
Корпоративні клієнти	8 094	8 498
Фізичні особи	103 539	69 253
Всього контрагентів	111 708	77 826

Питома вага кожного сегменту контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня 31.12.2023 року наступна:

- банки - 0,07%;
- корпоративні клієнти - 7,25%;
- фізичні особи – 92,68%.

У 2023 році, як і в попередніх звітних періодах, керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ «КБ «ГЛОБУС» внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 2023 року по відношенню до АТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами і не відбувалося припинення окремих їх видів.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Банку не відбувалось.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Загальна організаційна структура АТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі – Структура), розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» та складається із органів управління Банку, органів контролю Банку, виконавчих органів та структурних підрозділів.

Відповідно до Статуту Банку Органами управління Банку є Загальні Збори Акціонерів, Правління Банку, яке водночас є й виконавчим органом. Органом контролю Банку є Наглядова Рада Банку.

Внутрішній контроль банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку – перший рівень;

- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – другий рівень;
- підрозділ внутрішнього аудиту – третій рівень.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку. Загальні Збори Акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі і стратегію його розвитку, приймають рішення про внесення змін/доповнень до Статуту Банку, зміни Статутного капіталу, затверджують результати діяльності Банку, порядок розподілу прибутку, порядок та строки виплати частки прибутку, порядок покриття збитків.

У Банку діють наступні колегіальні органи:

- Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Аудиторський комітет;
- Комітет з питань фінансового моніторингу.

Всі рішення, прийняті комітетами, документуються та доводяться до відома відповідних посадових осіб банку. Засідання комітетів відбуваються за потреби, але не рідше одного разу на місяць.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Відповідно до Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» керівниками Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Керівники Банку безпосередньо не володіють частками в Статутному капіталі Банку. Член Наглядової Ради Банку Сильнягіна Олена Анатоліївна опосередковано володіє 100% статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Дмитро Едуардович опосередковано володіє 16,198866%. Голова Правління Банку Мамедов Сергій Геннадійович опосередковано володіє 9,899307%.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Кінцевим бенефіціарним власником на 31.12.2023 р. є Сильнягіна Олена Анатоліївна – через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку. Учасник ТОВ «УМТ», (частка 0,007%), якому належить 100% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 100%.

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

ТОВ «КЕТЛЕН» – через володіння 99,993% статутного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 100%;

фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна – через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку. Учасник ТОВ «УМТ», (частка 0,007%), якому належить 100% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 100%;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – через володіння 16,2% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 16,198866%.

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2024 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА



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

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилюються ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими. Тож базовий сценарій НБУ на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору – подальше економічне зростання, однознакову інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів.

Попри запеклі бої, в 2023 році лінія зіткнення майже не рухалася. Отримана від партнерів потужніша зброя посилює ефективність сил оборони, однак темпи її надходження все ще досить повільні. З огляду на це, активні бойові дії триватимуть довше, ніж очікувалося, а значні безпекові ризики зберігатимуться. Водночас налагоджується виробництво озброєння для України як у самій державі, так і поза її межами. Проєкт гарантій безпеки ЄС для України передбачає довгострокову підтримку у вигляді надання зброї та програм військової підготовки. Улітку та восени терористичні повітряні атаки росіян зосередилися на експортній інфраструктурі, передусім потужностях для перевалки зерна.

Після тривалої паузи поживалося гривнєве кредитування. Шість місяців поспіль зростають обсяги кредитів бізнесу в гривні. Поліпшення фінансового стану компаній та поживлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Гривнєве корпоративне кредитування і надалі підживлюється передусім державною програмою “Доступні кредити 5-7-9%”. Неодмінною складовою підтримки кредитування будуть механізми поділу кредитних ризиків – або через урядову програму портфельних гарантій, або через інструменти міжнародних фінансових організацій. Зростають роздрібні незабезпечені споживчі та іпотечні позики. Іпотечне кредитування нині здійснюється майже виключно за державною програмою “еОселя”. Пільгова іпотека набирає обертів та охоплює дедалі більше населення.

У 2023 році доходи та рентабельність компаній реального сектору зросли, а очікування виробників поліпшилися. Виробництво та обсяги реалізації нарощують майже всі ключові галузі. Нормалізується і боргове навантаження підприємств. Оцінка якості активів підтвердила належну оцінку більшістю банків кредитного ризику. Через сприятливі економічні умови цього року частка непрацюючих кредитів майже не зростала, банкам не довелося визнавати додаткові кредитні втрати. Без додаткових потрясінь активне кредитування продовжиться, прийнятна якість портфеля зберігатиметься.

Кредитний ризик роздрібного портфеля помірний. Його якість поступово поліпшується – знижується частка прострочених на понад 30 днів позик. Проте очікування банків відносно якості кредитів все ще стримані. Кредитний ризик бізнесу знизився. Подальше відновлення економічної активності у другому півріччі 2023 року сприяло поліпшенню фінансового стану підприємств більшості галузей. Водночас їхнє боргове навантаження знизилося. Рівень дефолтів у корпоративному кредитному портфелі значно знизився. Бізнес і надалі зберігає позитивні, хоча й стримані, очікування майбутньої зміни ділової активності.

У 2023 році Правління НБУ чотири рази приймало рішення щодо зниження облікової ставки, яка була встановлена:

- з 28 липня 2023 на рівні 22%;

- з 15 вересня 2023 на рівні 20%;
- з 27 жовтня 2023 на рівні 16%;
- з 15 грудня 2023 на рівні 15%.

З липня 2022 року офіційний курс гривні до долара США був зафіксований на рівні 36,5686 грн за 1 доллар США. З 03 жовтня 2023 року Національний банк України перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. За цього режиму офіційний курс визначається щоденно на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а не встановлюється директивно Національним банком відповідно до постанови Правління НБУ №18, як це відбувалося з 24 лютого 2022 року. Керована гнучкість курсу відрізняється від режиму плаваючого курсоутворення, який діяв в Україні до початку повномасштабної війни. За керованої гнучкості курсу Національний банк компенсує структурний дефіцит валюти на ринку та суттєво згладжує курсові зміни.

Висока процентна маржа та операційна ефективність дають банкам потужний запас міцності і надалі забезпечуватимуть зростання прибутків до оподаткування. Однак результат діяльності банків відтепер оподатковуватиметься за підвищеними ставками: 50% у 2023 році та 25% надалі. Вищі ставки податку – це новий постійний фактор. Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча реалізація ризиків внаслідок війни може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

АТ КБ «ГЛОБУС» продовжує безперебійно працювати. Банк реалізує заходи, що посилюють його стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах невизначеності із тривалістю бойових дій.

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

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Фінансова звітність представлена в гривнях (грн.), а всі суми округлені до тисяч (тис. грн.), якщо не вказано інше.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан

(оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні/довгострокові) представлений в примітці 21.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право зробити взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Банку.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 2023 році.

Безперервність діяльності

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки України в цілому, та і для клієнтів Банку зокрема, на припущення що лежать в основі припущень керівництва по безперервну діяльність.

Найближчим часом Банк продовжить функціонувати в умовах воєнного стану в рамках діючої на сьогодні моделі.

Керівництво Банку вважає, що у Банку є достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та спостерігає тенденцію стабілізації ситуації в Банку.

В той же час керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності банківської системи країни та безпосередньо Банку підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

Протягом 2023 року не вносились зміни до договорів (фінансові активи), які призвели до суттєвих змін грошових потоків, які б вимагали припинення старого фінансового інструменту та визнання нового або необхідності перерахунку (зміни) ефективної ставки.

Реструктуризації кредитних договорів, проведені протягом 2023 року, передбачали збільшення строків дії кредитних договорів та, відповідно, зменшення суми щомісячних платежів по погашенню тілу кредиту. Всі реструктуризації проводилися виключно за умови вчасного погашення клієнтами процентів по кредиту.

У разі закінчення військової агресії в найближчі місяці або локалізації воєнних дій лише в східних областях країни значне зростання кредитних збитків Банк очікує лише по кредитах, що надані в регіонах, які найбільше постраждають від воєнних дій. Враховуючи те, що Банк не працював в Донецькій та Луганській областях, та не мав значних концентрацій кредитного портфелю в Запорізькій, Херсонській, Миколаївській областях, зростання кредитних ризиків, на думку Банку, не призведе до суттєвих кредитних збитків.

З 24 лютого 2022 року по 31 серпня 2023 року Банк не проводив оцінку заставного майна у зв'язку з відсутністю активного ринку. В той же час, враховуючи те, що майже всі кредити Банком надані в гривні, а забезпеченням по кредитах переважно виступає житлова нерухомість, автомобілі, спеціалізована техніка, вартість яких за очікуваннями Банку, не зменшиться після війни (враховуючи перспективи вступу України до Євросоюзу, та проанонсовані урядами іноземних держав інвестиції в Україну), Банк не очікує зниження

коефіцієнту покриття кредитного портфелю вартістю заставного майна.

Починаючи з 31 серпня 2023 року, Банк відновив процедуру періодичного здійснення переоцінки заставного майна, що враховується як застава під час розрахунку розміру кредитного ризику та формування резервів за активними операціями.

Протягом 2022 року частина основних засобів, активів з права користування та нематеріальних активів перебувала на окупованій території, а саме в м. Херсон. Восени 2022 року м.Херсон деокуповано. Доступ до майна наразі обмежений військовою адміністрацією. Роботу відділення в м.Херсон тимчасово припинено до стабілізації безпекової ситуації. В квітні 2023 року була проведена інвентаризація відділення (Протокол інвентаризації від 26.04.2023). За результатами інвентаризації пошкодження майна відділення в м. Херсон відсутнє, пошкоджень відділення не має. Знецінення активів не проводилося з огляду на несуттєвість залишкової вартості майна.

АТ "КБ "ГЛОБУС" – Банк, який спеціалізується на певному переліку банківських послуг, це в першу чергу: цільові кредити на купівлю нерухомості, автомобілів, спеціалізованого транспорту, техніки, та надання тендерних гарантій і гарантій виконання підприємствам, які виконують державні замовлення. Тому основний дохід Банку складають процентні і комісійні доходи від наданих до початку повномасштабної агресії кредитів та комісійні доходи від наданих гарантій. Враховуючі, в тому числі, і соціальну, стабілізуючу важливість операцій з кредитування населення та малого бізнесу, Банк навіть під час воєнного стану продовжує надавати кредити, хоча і в значно меншому обсязі та з більшими вимогами до платоспроможності позичальників. Банк є одним з активних учасників державних кредитних програм. Також Банк продовжує активно працювати з компаніями, які приймають участь в державних тендерах, та надає їм тендерні гарантії та гарантії виконання договору.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Банк продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку формується у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та базується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

В своїй Обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (первісної) собівартості.

Методи та принципи оцінки конкретних активів та зобов'язань викладені нижче.

Порядок ведення обліку операцій, які здійснює Банк, регламентується окремими внутрішніми документами, які є складовими Облікової політики Банку.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Оцінка за справедливою вартістю

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за

зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки. Банк визначає справедливу вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик. 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 та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових списань не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Оцінка за амортизованою вартістю

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового

інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

Примітка 4.3 Класифікація фінансових активів

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної

суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

Примітка 4.4. Зменшення корисності

За МСФЗ 9 застосовується модель яка вимагає від Банка значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Така модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);
- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (lifetime ECL);

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків та оцінюються Банком таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання

позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і

- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогностичній інформації.

Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та настання подій дефолту Банк використовує внутрішню методику.

З метою розрахунку резерву Банк розподіляє фінансові активи на індивідуально значущі та ні.

За знеціненими та індивідуально значущими активами Банк визначає зменшення корисності на індивідуальній основі. За знеціненими і індивідуально незначущими та не знеціненими фінансовими активами Банк визначає зменшення корисності на груповій основі.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

Примітка 4.5. Припинення визнання і модифікація договору

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

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Передавання фінансових активів призводить до припинення їх визнання у випадку, якщо

Банк передав практично всі ризики та вигоди пов'язані з таким активом та передає контроль над таким активом.

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

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 має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів – purchased or originated credit-impaired or 'POCI' assets).

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 або модифікованими умовами банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі; залишки на кореспондентських рахунках Банку у Національному банку України, що не є обов'язковими резервами; залишки на кореспондентських рахунках у банках та кошти, надані банкам, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого терміну, та необмежені у використанні яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 4.7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

НБУ відмінив вимогу щодо розміщення коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку, який передбачав обмеження користування коштами.

Примітка 4.8. Інвестиції в цінні папери

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Залишок коштів за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті **«Звіт про фінансовий стан (Баланс)»**. Результати від торгівлі фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті **«Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»** та в звіті **«Звіт про рух грошових коштів за прямим методом»**.

Примітка 4.9. Кредити та заборгованість банків

Кредити та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії «Кредити та дебіторська заборгованість» та первісно оцінюються за справедливою вартістю (прибуток/збиток першого дня) плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих банкам, Банк відображає на рахунках створених спеціальних резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про сукупні доходи на рахунках з обліку витрат.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнавалися за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.10. Кредити та заборгованість клієнтів

Після первісного визнання, на дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів не рідше одного разу на місяць або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки і збитки. Комісії Банку розглядаються як дисконт/процентний дохід, якщо такі комісії сплачуються клієнтом та пов'язані з видачею кредиту.

Банк визнає процентні доходи із застосуванням ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, за якими не можливо точно оцінити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

В фінансовій звітності за 2023 рік результати від операцій за кредитною заборгованістю клієнтів Банку відображені у звіті **«Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»** та в звіті **«Звіт про рух грошових коштів за прямим методом»** в сумі чистого (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів.

Надані клієнтам кредити відображені у звіті «*Звіт про фінансовий стан (Баланс)*» в сумі балансової вартості за мінусом спеціальних резервів під кредитні ризики (примітка 8).

Примітка 4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Цінні папери, продані за угодами про продаж і зворотний викуп (РЕПО), відображаються в обліку як забезпечені фінансові операції, при цьому ці цінні папери утримуються на балансі, а зобов'язання контрагента включається до сум, належних до виплати за операціями РЕПО.

Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж, обліковуються як дебіторська заборгованість за операціями зворотного продажу. Різниця між ціною придбання та ціною зворотного продажу являє собою доход від процентів і визнається у звіті про прибутки та збитки протягом строку дії угоди про зворотний продаж. Дебіторська заборгованість, що підлягає погашенню згідно з угодами про зворотний продаж, відображена за вирахуванням резервів на покриття збитків від зменшення корисності. Якщо активи, придбані за договором про зворотний продаж, продаються третім сторонам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів відображається в обліку як торгова кредиторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю.

При проведенні операцій РЕПО Банк, як покупець, отримує винагороду у вигляді проценту або у вигляді різниці від зворотнього продажу цінних паперів за вищою ціною ніж при купівлі (з дисконтом), тому облік процентних доходів за операціями РЕПО відрізняється по формі отримання винагороди.

Витрати Банку при здійсненні операцій зворотнього РЕПО амортизуються протягом всього терміну дії угоди.

У разі проведення безстрокових операцій РЕПО термін амортизації визначається прогнозним шляхом в залежності від очікуваного строку операції.

Примітка 4.12. Інвестиційна нерухомість

Нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), що є власністю Банку або перебуває в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг(оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, класифікується банком як інвестиційна нерухомість.

Якщо Банк шляхом реалізації прав заставодержателя набуває право власності на земельні ділянки та будівлі, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, такі активи також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за собівартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

В 2020 році Банк змінив метод обліку інвестиційної нерухомості з методу за історичною вартістю на метод за справедливою вартістю.

Метод за історичною вартістю передбачав амортизацію всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 4%, строк корисного використання – 25 років. Під час володіння інвестиційною нерухомістю нараховувалась амортизація на об'єкти

будівлі, амортизація на земельні ділянки не нараховувалась.

Обліковою політикою протягом 2020 року обрано модель подальшого обліку за справедливою вартістю, згідно якої справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на звітну дату відповідає її справедливої вартості.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються Банком у статті *«Адміністративні та інші операційні витрати»* у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)* у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Дохід від оперативного лізингу (оренди) за об'єктами інвестиційної нерухомості, що надається в оренду, відображається в рядку **1 таблиці 9.2 Примітки 9**.

Інформація про інвестиційну нерухомість відображена в *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* у статті *«Інвестиційна нерухомість»*, та в *Примітці 9*.

Примітка 4.13. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

В 2023 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів не переглядалися, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з внутрішнім положенням Банку.

Об'єкт основних засобів та матеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

В кінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи є якісь ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів визнається Банком у статті *«Витрати зносу та амортизації»* у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів, який розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активів, визнаються у складі

статті «Інші операційні доходи», або статті *«Адміністративні та інші операційні витрати» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).*

Витрати на утримання основних засобів визнаються Банком у складі статті *«Адміністративні та інші операційні витрати» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)* у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Переоцінку первісної вартості основних засобів у звітному році Банк не здійснював.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює 0.

Інформація про основні засоби відображена у *Звіті про фінансовий стан (Баланс) у статті «Основні засоби та нематеріальні активи»*, в Примітці 10, у *Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).*

Примітка 4.14. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

У поточному році Банк продовжив застосування МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності для річного періоду, який почався з 1 січня 2020 року. МСФЗ 16 ввів нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт ввів значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди малоцінних активів. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним.

Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк застосував МСФО 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування, який є визнанням на дату першого застосування. Відповідно, перерахунок порівняльної інформації не проводився.

При першому застосуванні МСФЗ 16 за всіма договорами оренди (за винятком зазначених нижче) Банк:

- визнав в окремому звіті про фінансовий стан активи з права користування та орендні зобов'язання, первісно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнав в окремому звіті про прибутки і збитки амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями;
- витрати представлені в складі «операційних витрат» у складі прибутку або збитку.

Банк використав єдину ставку дисконтування для портфелю оренди із схожими характеристиками.

Вплив на облік оренди з боку орендодавця

МСФО 16 не змінює суттєво облік оренди орендодавцем. За МСФЗ 16 орендодавець продовжує класифікувати оренду як фінансову або операційну і по різному обліковувати ці два типи оренди.

Проте, МСФЗ 16 змінив і розширив вимоги до розкриття інформації, особливо в частині управління ризиками орендодавцем збережених ним прав на базові активи.

Витрати від операційної оренди відображені в рядку 2 *Таблиці 25.3 Примітки 25 «Адміністративні та інші операційні витрати»*.

Протягом 2023 року Банк надавав в оренду власні приміщення та земельні ділянки.

Орендні платежі за угодами про операційну оренду, щомісячно визнаються Банком як доходи за методом рівномірного нарахування протягом строку дії оренди.

Доходи від оренди відображені в рядках 2.5 та 2.6 *Примітки 24 «Інші операційні доходи»*.

Примітка 4.15. Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості на кожну звітну дату. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли від'ємне.

Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у окремому звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Примітка 4.16. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються «за справедливою вартістю, через прибуток або збиток», або «інші фінансові зобов'язання».

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка є методом розрахунку амортизованої собівартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду. Щодо детальної інформації про ефективну ставку див. розділ «Чисті процентні доходи» вище.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Банку виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Договори фінансових гарантій. Договір фінансової гарантії являє собою договір, який

вимагає від особи, яка його видала, здійснити визначені платежі для відшкодування особі, яка його утримує, збитків, понесених у результаті того, що певний дебітор не виконає належних платежів згідно з умовами боргового інструмента.

Договори фінансових гарантій, які видав Банк, первісно оцінюються за справедливою вартістю і у подальшому оцінюються за більшою з величин:

- суми резерву під збитки, як визначено у відповідності до МСФЗ 9; та
- первісно визнаної суми, за вирахуванням, коли доцільно, накопиченої суми доходу,

визнаного згідно з політикою Банку щодо визнання доходів.

Договори фінансових гарантій подаються як резерви у окремому звіті про фінансовий стан, а оцінка подається у складі інших доходів.

Примітка 4.17. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено операції:

- купівлі-продажу, конвертації іноземної валюти на умовах «ТОМ», «СПОТ»;
- купівлі фінансових інвестицій за стандартними процедурами (цінні папери передаються протягом десяти робочих днів), якщо дата операції та дата розрахунку не співпадають.

Фінансові зобов'язання, як і фінансові активи при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати за операцією, прямо пов'язані з їх придбанням або випуском. До витрат за операцією належать платежі третім особам, тобто особам, які хоча й допомагають здійснити операцію, але не є в ній ні покупцем, ні продавцем.

Справедлива вартість зобов'язань при наявності активного ринку є його ринкова ціна. При відсутності активного ринку – визнається собівартість фінансового зобов'язання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання списуються з балансу на дату їх погашення, анулювання або скасування (у т.ч. і після закінчення терміну дії).

Примітка 4.18. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Власні боргові цінні папери включають ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані Банком. Боргові цінні папери власної емісії враховуються на рахунках розділу 33 «Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання». Банк емітує іменні ощадні (депозитні) сертифікати.

Дохід за ощадними сертифікатами виплачується за умови пред'явлення їх для оплати в Банк.

Інформацію розкрито в примітці *«Боргові цінні папери, емітовані банком»*.

Примітка 4.19. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в

майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів, акредитиви, фінансові гарантії та авалування векселів.

Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії (для гарантій). Суму комісії Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання. На кожну звітну дату, фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох сум: коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату або первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Розрахунок резерву за зобов'язаннями Банк здійснює з урахуванням наступних показників: рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії та сумою отриманої винагороди з урахуванням амортизації (для гарантій).

Якщо в наступних періодах після формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями сума резерву змінюється, то Банк коригує попередньо сформований резерв за такими зобов'язаннями.

В разі необхідності виконання взятого на себе фінансового зобов'язання Банк використовує створений під дане фінансове зобов'язання резерв.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» (надалі – МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід

Інформацію розкрито в примітці «Резерви за зобов'язаннями» до звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці «Комісійні доходи та витрати» до звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 4.20. Субординований борг

Субординований борг – це звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти (складові інструменти капіталу), які відповідно до угоди не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. При цьому сума таких коштів, уключених до капіталу, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу з щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом п'яти останніх років дії угоди.

Первісно субординований борг визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому сума зобов'язань відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Визнання процентних витрат за субординованим боргом здійснюється щомісяця із застосуванням ефективної процентної ставки за рахунок збільшення витрат. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється.

Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

Примітка 4.21. Податок на прибуток

Оподаткування. Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок на прибуток.

Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподатковуваному прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку за поточним податком розраховуються з використанням податкової ставки, яка діяла протягом звітного періоду.

Відстрочений податок на прибуток.

Цей податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у окремій фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподаткованого прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань.

Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності наявності оподаткованого прибутку, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Дані щодо заборгованості з податку на прибуток Банку наведені у *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* та в примітці 28 до «*Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*».

Примітка 4.22. Статутний капітал та емісійний дохід

Внески до акціонерного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому

періоді, в якому вони були оголошені.

Примітка 4.23. Фонди Банку

Для покриття непередбачених збитків від банківської діяльності Банк формує резервний фонд. Розмір відрахувань до резервного фонду відповідно до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» має бути не менше ніж 5% від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням спостережної ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

Примітка 4.24. Операції з акціонерами (власниками)

Протягом 2020 та 2021 року Банком отримано безповоротну фінансову допомогу від акціонера Банку з метою збільшення основного капіталу Банку. Така фінансова допомога не включається до доходу, на підставі п.4.25 Концептуальної основи фінансової звітності та п.7 МСБО 18 «Дохід» та згідно п.14 МСФЗ 20 безповоротна фінансова допомога від Акціонера з метою збільшення основного капіталу обліковується за методом капіталу.

Примітка 4.25. Визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме: нарахування, відповідність доходів і витрат, обачність.

Банком застосовується метод нарахування, згідно з яким всі доходи і витрати, що належать до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.26. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

У *«Звіті про фінансовий стан (Баланс)»* монетарні активи та зобов'язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, встановлених Національним банком України за станом на кінець періоду представлені таким чином:

Валютні курси різних типів валют	31 грудня 2023 (у гривнях)	31 грудня 2022 (у гривнях)
1 دلار США	37,9824	36,5686
1 євро	42,2079	38,9510
1 російських рублів	0,42119	0,50708
1 фунтів стерлінгів	48,4883	44,0048
1 швейцарських франків	45,3846	39,5636
1 трійська унція золота	78861,3400	66075,8000
1 злотий	9,7333	8,2984

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах зазначені в *«Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*, в *«Звіті про рух грошових коштів за прямим методом»*.

Примітка 4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

В звітному 2023 році та в попередньому 2022 році Банк не проводив взаємозалік фінансових активів і зобов'язань.

Примітка 4.28. Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Оскільки Банк був заснований та проводив свою діяльність пізніше, стандарт МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не застосовувався.

Примітка 4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків.

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Витрати, пов'язані із виплатами працівникам та пов'язані з ними відрахуваннями відображені у статті «Витрати на виплати працівникам» у *«Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*.

Примітка 4.30. Інформація за операційними сегментами

Банк виділяє наступні операційні сегменти своєї діяльності:

- послуги фізичним особам які представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, кредитами;
- корпоративне банківське обслуговування представлене наданням прямих кредитів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, кредитів та інших кредитних продуктів, операцій з іноземною валютою та похідних продуктів, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.

Крім того, відокремлено сегмент «Інвестиційна, банківська діяльність».

Примітка 4.31. Операції з пов'язаними особами.

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна із сторін має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Інформацію про операції з пов'язаними сторонами розкрито у Примітці 36.

Примітка 4.32. Суттєві облікові оцінки та судження, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

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

Збитки від знецінення кредитів та авансів Щомісяця аналізується прострочена заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. Крім того, колективна оцінка на предмет знецінення здійснюється для кожної категорії кредитів з урахуванням понесених у минулому збитків. Ця оцінка враховує результати моделювання збитків до погашення за портфелями кредитів, які є простроченими, але які ще не були окремо визначені як знецінені.

Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі

ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Оцінка зменшення корисності фінансових активів здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподатковуваного прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Очікування керівництва передбачають помірне зростання портфелю кредитів корпоративним клієнтам Банку з підвищенням якості кредитів, подальший розвиток напрямку персонального фінансування (ПФ), вдосконалення асортименту банківських продуктів і послуг, що призведе до збільшення комісійних доходів, впровадження ефективних програм контролю витрат, підвищення ефективності мережі відділень та подальша оптимізація чисельності персоналу. Слід також відзначити, що станом на 31 грудня 2023 року українське податкове законодавство не обмежує період використання перенесених податкових збитків. Суттєві зміни вказаних вище припущень щодо визнання відстроченого податкового активу можуть потенційно призвести до припинення визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства}.

Ринкова вартість – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж актива, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в

результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Оцінка політичної ситуації

Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Принципи обліку, прийняті при підготовці фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2023 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17). МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно. МСФЗ 17 не застосовується до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими банк є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ2 “Здійснення суджень про суттєвість”;

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов’язаний з активами та зобов’язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;

Зміни до МСФЗ (IFRS)17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові

правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином має застосовуватися концепція “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як повинні враховуватися відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, необхідно буде визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов’язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

Дані зміни не мають істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

З 01 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;

Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та

непоточні”. Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо є право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи є плани скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо ці умови виконані на дату закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, зобов’язання, що виникають за кредитною угодою можуть класифікуватися, як непоточні, якщо право відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як відображається в обліку продаж і зворотна оренда після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою продається актив і орендується той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Не очікується, що наведені вище зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Банку

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	161 416	223 423
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	277 571	198 451
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	541 605	497 245
3.1	України	534 008	489 931
3.2	інших країн	7 597	7 314
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	980 592	919 119

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 31.12.2023 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

В зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року, грошові кошти на кореспондентських рахунках в ТРАНСКАПИТАЛБАНК ПАО (російська федерація) повністю знецінені та відображені в рядку 9 Примітки 12 «Грошові кошти з обмеженим правом використання».

Таблиця 6.2. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів
(тис. рн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	919 119	541 442
2	Збільшення (зменшення) готівкових коштів	(62 007)	114 750
3	Збільшення (зменшення) коштів в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	79 120	87 635
4	Збільшення коштів на кореспондентських рахунках у банках	44 360	175 292
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	980 592	919 119

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)		
Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	980 592
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	980 592

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 945 709	2 793 229
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	4 401 470	1 095 406
3	Усього цінних паперів	10 347 179	3 888 635

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022 р.
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	5 482 726	2 025 550
2	Облігації внутрішньої державної позики	470 300	779 811
3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(7 317)	(12 132)
4	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	5 945 709	2 793 229

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Державні облігації	4 364 903	1 095 406
2	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	36 567	-
3	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 401 470	1 095 406

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Інвестиції в цінні папери» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Сума нарахованих і не отриманих доходів за борговими цінними паперами за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2023 року складає 253 737 тис.грн.;
- 31 грудня 2022 року складає 63 842 тис.грн.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1	Безризикові	5 482 726	-	5 482 726
2	Низький кредитний ризик	-	470 300	470 300
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(7 317)	(7 317)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 482 726	462 983	5 945 709

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4	5
1	Безризикові	2 025 550	-	2 025 550
2	Низький кредитний ризик	-	779 811	779 811
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(12 132)	(12 132)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 025 550	767 679	2 793 229

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	Усього
1	2	3	4	5
1	Безризикові	4 364 903	-	4 364 903
2	Мінімальний кредитний ризик	-	36 567	36 567
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 364 903	36 567	4 401 470

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2022

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 095 406	1 095 406
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 095 406	1 095 406

Станом за 31.12.2023 ОВДП в сумі 426 161 тис.грн. надані в заставу під договір невідновлювальної кредитної лінії з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО».

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 547 067	1 973 416
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 547 067	1 973 416

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2023			31.12.2022		
		Валова балансова вартість	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Балансова вартість
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8=6+7
1	Кредити, надані юридичним особам	1 019 757	(247 701)	772 056	964 297	(105 219)	859 078
2	Кредити, надані фізичним особам	668 804	(348 871)	319 933	867 393	(301 169)	566 224
3	Іпотечні кредити	474 511	(19 433)	455 078	559 555	(11 441)	548 114
4	Усього	2 163 072	(616 005)	1 547 067	2 391 245	(417 829)	1 973 416

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	1 030 089	-	-	1 030 089
3	Низький кредитний ризик	386 121	8 330	-	394 451
4	Середній кредитний ризик	2 386	51 452	-	53 838
5	Високий кредитний ризик	1 461	8 099	-	9 560
6	Дефолтні активи	-	217 156	457 978	675 134
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 420 057	285 037	457 978	2 163 072
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(38 920)	(134 576)	(442 509)	(616 005)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 381 137	150 461	15 469	1 547 067

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	1 218 471	-	-	1 218 471
3	Низький кредитний ризик	236 912	62 050	-	298 962
4	Середній кредитний ризик	122 182	69 995	-	192 177
5	Високий кредитний ризик	58 119	162 718	-	220 837
6	Дефолтні активи	-	-	460 798	460 798
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 635 684	294 763	460 798	2 391 245
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(38 162)	(76 320)	(303 347)	(417 829)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 597 522	218 443	157 451	1 973 416

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	3	5
1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2023	38 162	76 320	303 347	417 829
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	23 745	19 958	3 948	47 651
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(20 295)	(17 848)	(37 292)	(75 435)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(2 552)	56 335	203 650	257 433
4.1	Переведення до стадії 1	3 175	(5 178)	(6 370)	(8 373)
4.2	Переведення до стадії 2	(1 352)	109 478	(1 197)	106 929
4.3	Переведення до стадії 3	(4 375)	(47 965)	211 217	158 877
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	(139)	(189)	(31 145)	(31 473)
6	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023	38 921	134 576	442 508	616 005

Таблиця 8.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	3	5
1	Резерв під знецінення станом на 01.01.2022	45 923	14 655	172 530	233 108
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	24 157	25 096	21 148	70 401
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(24 677)	(3 441)	(15 669)	(43 787)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(7 241)	40 010	125 338	158 107
4.1	Переведення до стадії 1	4 437	(752)	(314)	3 371
4.2	Переведення до стадії 2	(5 396)	50 426	(526)	44 504
4.3	Переведення до стадії 3	(6 282)	(9 664)	126 178	110 232
5	Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	38 162	76 320	303 347	417 829

Таблиця 8.7 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 01.01.2023	1 635 684	294 763	460 798	2 391 245
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	675 661	66 687	6 586	748 934
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(581 184)	(56 228)	(86 258)	(723 670)
4	Переведення до стадії 1	(142 831)	(31 545)	(22 641)	(197 017)
5	Переведення до стадії 2	(20 461)	106 962	(4 099)	82 402
6	Переведення до стадії 3	(146 672)	(95 414)	134 737	(107 349)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	(139)	(189)	(31 145)	(31 473)
8	Валова балансова вартість на 31.12.2023	1 420 058	285 036	457 978	2 163 072

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 01.01.2022	2 595 925	55 422	236 189	2 887 536
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	698 639	85 806	36 379	820 824
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1 025 163)	(25 510)	(45 478)	(1 096 151)
4	Переведення до стадії 1	(231 855)	(5 130)	(515)	(237 500)
5	Переведення до стадії 2	(211 205)	203 586	(1 099)	(8 718)
6	Переведення до стадії 3	(190 657)	(19 411)	235 322	25 254
7	Валова балансова вартість на 31.12.2022	1 635 684	294 763	460 798	2 391 245

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2023 р.		31.12.2022 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, будівництво	465 953	22%	463 282	19%
2	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	257 601	12%	261 916	11%
3	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	111 537	5%	110 231	5%

4	Фінансова та страхова діяльність, операції з нерухомим майном, професійна, наукова та технічна діяльність, діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	69 657	3%	43 998	2%
5	Інші	115 732	5%	89 589	4%
6	Фізичні особи	1 142 592	53%	1 422 229	59%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 163 072	100%	2 391 245	100%

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2023
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	73 904	448 152	3 275	525 331
2	Кредити, забезпечені	946 577	220 651	470 513	1 637 741
2.1	грошовими коштами	11 657	1 643	450	13 750
2.2	нерухомим майном	195 484	1 714	232 864	430 062
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	29 392	1 714	227 407	258 513
2.3	гарантіями і поручительствами	204 250	53 026	8 964	266 240
2.4	іншими активами	535 186	164 268	228 235	927 689
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 020 481	668 803	473 788	2 163 072

Таблиця 8.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2022
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	5 149	556 668	-	561 817
2	Кредити, забезпечені	963 867	308 961	556 600	1 829 428
2.1	грошовими коштами	12 592	4 117	-	16 709
2.2	нерухомим майном	371 694	2 482	261 730	635 906
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	57 259	2 482	255 319	315 060
2.3	гарантіями і поручительствами	111 861	6 511	1 903	120 275
2.4	іншими активами	467 720	295 851	292 967	1 056 538
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	969 016	865 629	556 600	2 391 245

Таблиця 8.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
2	Кредити, надані юридичним особам	1 020 480	990 094	30 386
3	Кредити, надані фізичним особам	668 803	180 674	488 129
4	Іпотечні кредити	473 789	390 359	83 430
5	Усього кредитів	2 163 072	1 561 127	601 945

Таблиця 8.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
2	Кредити, надані юридичним особам	863 742	510 565	353 177
3	Кредити, надані фізичним особам	564 460	228 216	336 244
4	Іпотечні кредити	545 214	425 066	120 148
5	Усього кредитів	1 973 416	1 163 847	809 569

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Поліпшення земель	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на кінець 2021 року	62 172	-	-	62 172
2	Залишок станом на кінець 2022 року	62 172	-	-	62 172
3	Залишок станом на кінець 2023 року	62 172	-	-	62 172

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інвестиційна нерухомість» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом 2023 року частина земельних ділянок (об'єкти інвестиційної нерухомості) надавалися в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 2.5 примітки 24 «Інші операційні доходи». Переважно земля утримується для майбутнього, але ще не визначеного використання, частина земельних ділянок надається в оренду.

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (тис. грн.)

Ря- док	Суми доходів і витрат	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2		3
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	30	395
2	Прямі операційні витрати на інвестиційну нерухомість, що генерує дохід від оренди	-	(480)

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та активи з правом користування на 31.12.2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди	Будівлі, споруди, що є предметом операційної оренди	Усього будівлі, споруди	Капітальні інвестиції в будівлі/споруди, отримані в оренду	Комунікаційне та мережеве обладнання	Транспортні засоби	Прийомні апарати та приладдя	Офісне обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на кінець 2021 р (на початок 2022р.)	91 604	19 027	110 631	4 899	16 059	3 391	136	606	320	3 178	139 220
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	129 327	50 317	179 644	16 430	27 213	6 825	475	2 555	13 361	3 178	249 681
1.2	Знос на кінець звітного 2021р. (на початок 2022р.)	(37 723)	(31 290)	(69 013)	(11 531)	(11 154)	(3 434)	(339)	(1 949)	(13 041)	-	(110 461)
2	Надходження	-	46 054	46 054	-	-	-	-	-	-	7 114	53 168
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-	17
4	Інші переведення	373	-	373	631	2 697	-	1 706	94	1 564	(8 889)	(1 824)
5	Вибуття:	-	(15 467)	(15 467)	-	-	-	-	-	-	-	(15 467)
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(41 265)	(41 265)	(536)	(458)	-	(45)	(40)	(184)	-	(42 528)
5.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	-	25 798	25 798	536	458	-	45	40	184	-	27 061
6	Амортизаційні відрахування	(5 171)	(22 514)	(27 685)	(2 475)	(3 575)	(1 162)	(159)	(158)	(1 686)	-	(36 900)

7	Балансова вартість на кінець звітного 2022р.	86 823	27 100	113 923	3 055	15 181	2 229	1 683	542	198	1 403	138 214
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	129 717	55 106	184 823	16 525	29 452	6 825	2 136	2 609	14 741	1 403	258 514
7.2	Знос на кінець звітного 2022р.	(42 894)	(28 006)	(70 900)	(13 470)	(14 271)	(4 596)	(453)	(2 067)	(14 543)	-	(120 300)
8	Надходження	-	21 504	21 504	-	8	-	-	-	-	17 069	38 581
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311	311
10	Інші переведення	606	-	606	1 725	11 913	-	2 060	227	1 566	(18 097)	-
11	<i>Вибуття:</i>	-	(1 009)	(1 009)	-	(4)	-	-	-	-	-	(1 013)
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(11 237)	(11 237)	(106)	(418)	-	-	(3)	(255)	-	(12 019)
11.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	-	10 228	10 228	106	414	-	-	3	255	-	11 006
12	Амортизаційні відрахування	(5 192)	(22 870)	(28 062)	(1 600)	(4 668)	(968)	(864)	(165)	(1 503)	-	(37 830)
13	Балансова вартість на кінець звітного 2023р.	82 237	24 725	106 962	3 180	22 430	1 261	2 879	604	261	686	138 263
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	130 323	65 373	195 696	18 144	40 955	6 825	4 196	2 833	16 052	686	285 387
13.2	Знос на кінець звітного 2023р.	(48 086)	(40 648)	(88 734)	(14 964)	(18 525)	(5 564)	(1 317)	(2 229)	(15 791)	-	(147 124)

Таблиця 10.2. Нематеріальні активи на 31.12.2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Комп'ютерне програмне забезпечення	Авторські права	Інші нематеріальні активи	Усього нематеріальних активів
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість на кінець 2021 р (на початок 2022р.)	45 047	12	-	45 059
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	74 492	25	35	74 552
1.2	Знос на кінець звітного 2021р. (на початок 2022р.)	(29 445)	(13)	(35)	(29 493)
2	Надходження	6 043	5	-	6 048
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	12 303	17	-	12 320
4	Інші переведення	1 506	-	-	1 506
5	Вибуття	-	-	-	-
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	(62)	-	-	(62)
5.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	62	-	-	62
6	Амортизаційні відрахування	(4 944)	(4)	-	(4 948)
7	Балансова вартість на кінець звітного 2022р.	59 955	30	-	59 985
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	94 282	47	35	94 364
7.2	Знос на кінець звітного 2022р.	(34 327)	(17)	(35)	(34 379)
8	Надходження	13	-	-	13
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	13 443	18	-	13 461
10	Вибуття	(8)	-	-	(8)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	(78)	-	-	(78)
10.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	70	-	-	70
11	Амортизаційні відрахування	(6 047)	(5)	-	(6 052)
12	Балансова вартість на кінець звітного 2023р.	67 356	43	-	67 399
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	107 660	65	35	107 760
12.2	Знос на кінець звітного 2023р.	(40 304)	(22)	(35)	(40 361)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

В рядку 10 таблиці 10.2 відображено вибуття нематеріального активу для збільшення вартості ноутбука на вартість ПП MS Office Home and Business, яке відображено в рядку 8 таблиці 10.1.

Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується в примітці 25 «Адміністративні та інші операційні витрати».

АТ «КБ «ГЛОБУС» не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Створені нематеріальні активи та придбання в результаті об'єднань бізнесу відсутні. Переоцінок, оцінок, визнання збитків від зменшення корисності не відбувалось. Не визнавались в прибутку чи збитку та не відбувалось сторнування в прибутку чи збитку, збитків від зменшення корисності відповідно до МСБО 36. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить

- на 31.12.2023 року 37 710 тис. грн;
- на 31.12.2022 року 49 557 тис. грн.

Протягом звітного періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами переоцінки не виникало.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі немає.

Таблиця 10.3 Аналіз активів з правом користування за строками їх погашення за 31.12.2023
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Активи з правом користування	7 747	16 978	24 725
2	Усього активів з правом користування	7 747	16 978	24 725

Таблиця 10.4 Аналіз активів з правом користування за строками їх погашення за 31.12.2022
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Активи з правом користування	1 100	26 000	27 100
2	Усього активів з правом користування	1 100	26 000	27 100

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Оборотні активи, набуті у власність в результаті стягнення на заставне майно	3 783	3 783
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 249	5 890
3	Передоплата за послуги	920	859
4	Дорогоцінні метали	1 223	3 333
5	Витрати майбутніх періодів	5 382	4 723
6	Запаси	799	564
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	67	41
8	Інші активи	3	2
9	Резерв під знецінення інших активів	(429)	(790)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	12 997	18 405

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2023 року

(тис.грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передопл ата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2022	(705)	(83)	(2)	(790)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	480	(118)	(1)	361
3	Залишок станом на 31.12.2023	(225)	(201)	(3)	(429)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2022 року

(тис.грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передопл ата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2021	(5 291)	(1)	-	(5 292)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 586	(82)	(2)	4 502
3	Залишок станом на 31.12.2022	(705)	(83)	(2)	(790)

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13 608	7 437
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	3 200
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами (заборгованість по операціям з гарантіями та операціям з кредитними партнерами)	62 768	40 700
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	3 612	4 883
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	3 544	1 639
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	18 495	8 803
7	Кошти в розрахунках в інших банках	722	19 150
8	Кошти банку в розрахунках у суб'єктів господарювання	71 320	64 465
9	Грошові кошти з обмеженим правом використання	2 807	2 754
10	Інші фінансові активи	3 000	7 196
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(45 241)	(26 988)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	134 635	133 239

Станом на 31.12.2023 року сума рядка 7 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Станом на 31.12.2022 року сума рядка 7 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Сума рядка 9 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує кошти на кореспондентських рахунках в ТРАНСКАПІТАЛБАНК ПАО (російська федерація). Ці кошти повністю знецінені.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2023року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Усього
1	2	4	5	6	7		8
1	Залишок за станом на початок періоду	(21 167)	(689)	(147)	(2 231)	(2 754)	(26 988)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(14 559)	(1 109)	21	(2 553)	(53)	(18 253)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(35 726)	(1 798)	(126)	(4 784)	(2 807)	(45 241)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Усього
1	2	4	5	6	7		8
1	Залишок за станом на початок періоду	(21 058)	(442)	(151)	(647)	-	(22 298)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(109)	(247)	4	(1 584)	(2 754)	(4 690)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(21 167)	(689)	(147)	(2 231)	(2 754)	(26 988)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів на 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти в розрахунках в інших банках	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишок станом на початок періоду	7 437	3 200	40 700	4 883	1 639	8 803	19 150	64 465	2 754	7 196	160 227
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	4 253 421	371 003	173 599	365 310	22 848	49 105	7 141	12 451	1 547	429 225	5 685 650
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(4 247 250)	(374 203)	(151 488)	(366 581)	(20 941)	(39 395)	(25 569)	(5 596)	(1 494)	(433 421)	(5 665 938)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	(43)	-	(2)	(18)	-	-	-	-	(63)
5	Залишок станом на кінець періоду	13 608	-	62 768	3 612	3 544	18 495	722	71 320	2 807	3 000	179 876

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів на 31.12.2022

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти в розрахунках в інших банках	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишок станом на початок періоду	8 370	253	40 554	4 385	3 053	732	36 950	31 710		5 286	131 293
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	2 385 314	246 016	74 286	225 828	16 923	16 862	446 418	34 748	13 654	862 758	4 322 929
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(2 386 247)	(243 069)	(74 140)	(225 330)	(18 337)	(8 791)	(464 218)	(1 993)	(10 900)	(860 848)	(4 293 873)
4	Залишок станом на кінець періоду	7 437	3 200	40 700	4 883	1 639	8 803	19 150	64 465	2 754	7 196	160 227

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2023

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13 608	-	-	-	-	13 608
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	27 041	-	-	-	35 727	62 768
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	3 612	-	-	-	-	3 612
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1 745	-	-	-	1 799	3 544
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	18 369	-	-	-	126	18 495
7	Кошти в розрахунках в інших банках	722	-	-	-	-	722
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	3 563	67 757	-	-	-	71 320

9	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	-	-	2 807	2 807
10	Інші фінансові активи	3 000	-	-	-	-	3 000
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(138)	(4 644)	-	-	(40 459)	(45 241)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	71 522	63 113	-	-	-	134 635

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 437	-	-	-	-	7 437
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3 200	-	-	-	-	3 200
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	19 534	-	-	-	21 166	40 700
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	4 883	-	-	-	-	4 883
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	949	-	-	-	690	1 639
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	8 656	-	-	-	147	8 803
7	Кошти в розрахунках в інших банках	19 150	-	-	-	-	19 150
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	64 465	-	-	-	-	64 465
9	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	-	-	2 754	2 754
10	Інші фінансові активи	7 196	-	-	-	-	7 196
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 231)	-	-	-	(24 757)	(26 988)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	133 239	-	-	-	-	133 239

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	29 743	1 726
1.1	Поточні рахунки	3 306	1 523
1.2	Строкові кошти	26 437	203
2	Інші юридичні особи	9 321 102	4 369 565
2.1	Поточні рахунки	4 575 125	3 533 125
2.2	Строкові кошти	4 463 376	730 682
2.3	Кошти в розрахунках	282 601	105 758
3	Фізичні особи:	2 682 273	1 839 611
3.1	Поточні рахунки	391 801	357 369
3.2	Строкові кошти	2 290 472	1 482 242
4	Усього коштів клієнтів	12 033 118	6 210 902

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка «Кошти клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2023 року складає 38 697 тис. грн.
- 31 грудня 2022 року складає 19 684 тис. грн.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Ря- док	Вид економічної діяльності	31.12.2023		31.12.2022	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	468 198	3,89%	556 123	8,95%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	495 592	4,12%	548 450	8,83%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 876 056	23,90%	1 158 271	18,65%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	33 139	0,28%	24 854	0,40%
5	Фізичні особи	2 682 274	22,30%	1 839 626	29,62%
6	Послуги зі страхування	212 645	1,77%	199 518	3,21%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	148 976	1,24%	82 009	1,32%
8	Надання інформаційних послуг	4 234	0,04%	25 416	0,41%
9	Надання фінансових послуг	121 969	1,01%	117 866	1,90%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання	30 988	0,26%	6 169	0,10%

	соціальної допомоги				
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	82 658	0,69%	33 201	0,53%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	2 924 746	24,31%	801 211	12,90%
13	Рекламна діяльність	44 603	0,37%	6 280	0,10%
14	Виробництво транспортних засобів	690 899	5,74%	179 599	2,89%
15	Виробництво готових металевих виробів	235 412	1,96%	182 320	2,94%
16	Діяльність громадських організацій	233 701	1,94%	47 755	0,77%
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	53 974	0,45%	53 974	0,87%
18	Інші	693 054	5,75%	348 260	5,61%
19	Усього коштів клієнтів	12 033 118	100%	6 210 902	100%

Балансова вартість залучених коштів складає 22 879 тис. грн., які є забезпеченням за кредитними операціями у розмірі 15 052 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів складає 653 777 тис. грн., які є забезпеченням за гарантіями в розмірі 3 419 696 тис. грн.

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані Банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	-	210
2	Усього	-	210

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2022 року

		(тис. грн.)
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок на 31.12.2021 року	46 584
2	Формування та/або збільшення резерву	8 220
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	96 219
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(60 824)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(23 797)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	927
7	Залишок на 31.12.2022 року	67 329
8	Формування та/або збільшення резерву	26 582
9	Комісії, отримані за виданими гарантіями	132 325
10	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(90 359)
11	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(28 612)
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(21)
13	Залишок на 31.12.2023 року	107 244

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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.

Протягом звітного року Банк не використовував сформовані резерви за наданими фінансовими гарантіями для виконання взятих на себе зобов'язань.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2023 – 2029 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	803	640
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	4	6
3	Кредитові суми до з'ясування	528	1 149
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	39 393	13 281
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1 451	1 038
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	2 359	1 763
7	Нараховані витрати	168	563
8	Кошти в розрахунках	82 952	54 901
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	51 399	48 502
10	Усього інших фінансових зобов'язань	179 057	121 843

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11 278	6 044
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	22	3
3	Доходи майбутніх періодів	2 736	1 970
4	Кредиторська заборгованість за послуги	4 774	2 691
5	Усього	18 810	10 708

Значне збільшення кредиторської заборгованості за податками та зборами (крім податку на прибуток) зумовлене нарахуванням податку на доходи фізичних осіб та військового збору, що утримуються з процентів, нарахованих на вклади/депозити в останній день року. Сума нарахованих процентів збільшилась в зв'язку зі збільшенням депозитного портфелю банку.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку за станом на:
кінець дня 31.12.2023 складала 92 831 тис грн;
кінець дня 31.12.2022 складала 33 891 тис.грн.

Збільшення кредиторської заборгованості за розрахунками з працівниками банку відбулося за рахунок збільшення суми забезпечення оплати відпусток та внесків на обов'язкове державне страхування на забезпечення оплати відпусток.

Примітка 18. Зобов'язання з оренди

Станом на 31.12.2023 у статтю «Зобов'язання з оренди» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» включено визнане Банком орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на звітну дату у сумі 30 496 тис. грн.

Таблиця 18.1. Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2023 рік	2022 рік
1	Балансова вартість на початок періоду	33 040	17 419
2	Визнання зобов'язань протягом звітного періоду	21 121	45 104
3	Нараховані відсотки за зобов'язанням	4 277	4 491
4	Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(21 752)	(17 867)
5	Зменшення балансової вартості зобов'язання (дострокове припинення договору оренди, зміна вартості)	(6 190)	(16 107)
6	Балансова вартість на кінець періоду	30 496	33 040

Таблиця 18.2 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення за 31.12.2023

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з оренди	21 188	9 308	30 496
2	Усього зобов'язань з оренди	21 188	9 308	30 496

Таблиця 18.3 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення за 31.12.2022

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з оренди	15 789	17 251	33 040
2	Усього зобов'язань з оренди	15 789	17 251	33 040

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1 Зобов'язання за субординованим боргом

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Субординований борг	63 818	61 444
2	Нараховані відсотки за субординованим боргом	385	371
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	64 203	61 815

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Субординований борг» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Субординований борг у гривнях був залучений Банком від юридичної особи -резидента у листопаді 2013 року в сумі 60 000 тис. грн.

Термін залучення субординованого боргу - 14 років до 2027 року; процентна ставка - 8,95% річних.

У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів.

У 2017 році Банком було замінено інвестора за субординованим боргом на юридичну особу – нерезидента та отримано відповідний дозвіл Національного банку України.

У 2018 році Банком додатково було залучено 2 вклади в доларах США від фізичної особи – резидента у сумі 46 524 тис. грн. терміном на 10 років до 2028 року під процентну ставку 8% та 9,5% річних.

У 2020 році Банком отримано дозвіл від Національного банку України на дострокове розірвання договору субординованого боргу з інвестором-нерезидентом та повернуто кошти у сумі 60 000 тис. грн. Інвестор-нерезидент (акціонер) спрямував ці кошти на надання Банку безповоротної фінансової допомоги, на що Банк отримав відповідний дозвіл від Національного банку України на включення цих коштів до додаткового капіталу Банку.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2022 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 31.12.2023 року	300	300 000	300 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24 «*Статутний капітал*» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (триста тисяч) штук.

Кількість випущених і сплачених акцій: 300 000 (триста тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалось.

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обгрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Враховуючи:

- фактичні строки погашення цільових кредитів на купівлю транспорту та нерухомості, коли клієнти Банку здійснюють погашення кредитів з суттєвим випередженням контрактних платежів;
- строки розміщення депозитів фізичних осіб, коли переважна більшість вкладників продовжують терміни вкладів на новий строк,

менеджмент Банку вважає, що розриви ліквідності будуть мати незначний вплив на діяльність Банку

Рядок	Найменування статті	П ри мі тк и	31.12.2023			31.12.2022		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	980 592	-	980 592	919 119	-	919 119
2	Інвестиції в цінні папери	7	6 613 498	3 733 681	10 347 179	2 665 892	1 222 743	3 888 635
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	664 702	882 365	1 547 067	880 914	1 092 502	1 973 416
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	62 172	62 172	-	62 172	62 172
5	Відстрочений податковий актив		3 153	-	3 153	3 153	-	3 153
6	Основні засоби	10	-	113 538	113 538	-	111 114	111 114
7	Активи з правом користування		7 747	16 978	24 725	1 101	25 999	27 100
8	Нематеріальні активи		-	67 399	67 399	-	59 985	59 985
9	Інші активи	11	12 997	-	12 997	18 405	-	18 405
10	Інші фінансові активи	12	67 699	66 936	134 635	66 231	67 008	133 239
11	Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		-	-	-	-	266	266
12	Усього активів		8 350 388	4 943 069	13 293 457	4 554 815	2 641 789	7 196 604
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	13	11 352 497	680 621	12 033 118	5 746 544	464 358	6 210 902
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	-	-	-	210	-	210
15	Інші залучені кошти		118	48 181	48 299	629	1 877	2 506
16	Резерви за зобов'язаннями	15	67 634	39 610	107 244	34 985	32 344	67 329
17	Зобов'язання з оренди		21 188	9 308	30 496	15 789	17 251	33 040
18	Інші фінансові зобов'язання		127 986	51 071	179 057	73 652	48 191	121 843
19	Інші зобов'язання	17	108 905	2 736	111 641	42 631	1 968	44 599
20	Субординований борг	19	385	63 818	64 203	371	61 444	61 815
21	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		32 215	-	32 215	7 019	-	7 019
22	Усього зобов'язань		11 710 928	895 345	12 606 273	5 921 830	627 433	6 549 263

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	380 955	530 389
2	Кошти в інших банках	2 041	2 181
3	Боргові цінні папери	536 729	127 289
	Інші	141	
4	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	919 866	659 859
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
5	Боргові цінні папери	469 868	193 106
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	469 868	193 106
7	Усього процентних доходів	1 389 734	852 965
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(373 178)	(106 467)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(251 578)	(143 274)
10	Строкові кошти інших банків	(87)	(6 632)
11	Кредити рефінансування від НБУ	-	(100 270)
12	Поточні рахунки	(203 041)	(136 778)
13	Інші залучені кошти	(441)	(8)
14	Зобов'язання з оренди	(4 095)	(4 503)
15	Процентні витрати за субординованим боргом	(5 442)	(4 885)
16	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(4 629)	(4 086)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(842 491)	(506 903)
18	Усього процентних витрат	(842 491)	(506 903)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	547 243	346 062

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	117 217	80 173
2	Операції з цінними паперами	1 103	749
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	37 516	24 222
4	Комісійні доходи за послуги агента	-	69
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	18 199	16 325
6	Гарантії надані	1 552	66 977
7	Інші	108 114	1 712
8	Усього комісійних доходів	283 701	190 227
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
9	Розрахунково-касові операції	(33 940)	(21 061)
10	Операції з платіжними картками	(22 542)	(14 141)
11	Операції з гарантіями, поруками	(75)	(17)
12	Інші	(8)	(8)
13	Усього комісійних витрат	(56 565)	(35 227)
14	Чистий комісійний дохід/(витрати)	227 136	155 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	72 582	51 031
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	1 872	803
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	35 760	24285
1.3	Доходи від консультаційних послуг	28 550	-
1.4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	83	23 797
1.5	Дохід від припинення вкладів	1 002	422
1.6	Інші	5 315	1 724
2	Інші операційні доходи	6 617	3 617
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	1 244	251
2.2	Дохід від продажу необоротних активів	-	11
2.3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	3 098	1 461
2.4	Отримані штрафи, пені	73	244
2.5	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	255	395

2.6	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	1 936	1 255
2.7	Інші	11	-
3	Усього операційних доходів	79 199	54 648

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків «Інші операційні доходи від звичайної діяльності» та «Інші операційні доходи» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам

(тис.грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(574 425)	(288 235)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(61 901)	(41 657)
3	Інші виплати працівникам	(3 467)	(1 880)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(639 793)	(331 772)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

(тис.грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(13 555)	(12 809)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(7 459)	(6 512)
3	Амортизація активу з права користування	(18 625)	(22 514)
4	Усього витрат на амортизацію	(39 639)	(41 835)

Таблиця 25.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(54 515)	(33 267)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(802)	(78)
3	Професійні послуги	(2 536)	(1 446)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(6 434)	(1 384)
5	Витрати із страхування	(201)	(20 067)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(21 187)	(13 762)

7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(13 024)	(3 401)
8	Господарські витрати	(9 825)	(2 499)
9	Послуги процесінгового центру	(11 815)	(6 201)
10	Інші адміністративні витрати	(917)	(438)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(2 798)	(2 848)
12	Штрафи, пені, що сплачені банком	(510)	-
13	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(4)	-
15	Витрати на охорону	(595)	(612)
16	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(6 114)	(3 800)
17	Витрати на інформаційне забезпечення	(13 412)	(14 330)
18	Інші	(7 944)	(7 397)
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(152 633)	(111 530)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

У звітному та попередньому роках Банк не мав витрат на сплату податку на прибуток, тому Таблиця «Витрати на сплату податку на прибуток» не заповнюється.

Таблиця 26.1. Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Обліковий прибуток	97 344	26 479
2	Застосовувана ставка оподаткування	50%	18%
3	Витрати на сплату податку за застосованою ставкою оподаткування	(48 672)	(4 766)
4	Податковий вплив витрат, що не підлягають нарахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)	(8 820)	(3 646)
5	Мінімальне податкове зобов'язання	(9)	(6)
6	Фактичні витрати з податку на прибуток за рік	(57 501)	(8 418)

Відстрочений податковий актив у 2023 році не збільшувався виходячи із принципу обачності.

Таблиця 26.2. Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31.12.2023 року

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	інші тимчасові різниці	тимчасові різниці	невикористані податкові вигоди	Усього
1	2	3	4	5	6
	Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
1	Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(4 788)	(4 788)	1 635	(3 153)
2	Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	505	505	(505)	-
3	Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(4 283)	(4 283)	1 130	(3 153)

Таблиця 26.3. Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31.12.2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	інші тимчасові різниці	тимчасові різниці	невикористані податкові вигоди	Усього
1	2	3	4	5	6
	Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
1	Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(2 844)	(2 844)	(309)	(3 153)
2	Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(1 944)	(1 944)	1 944	-
3	Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(4 788)	(4 788)	1 635	(3 153)

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	39 843	18 061
3	Прибуток/(збиток) за рік	39 843	18 061
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	300	300
5	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*	132,81	60,20

*Номінал однієї акції Банку – 1000,00 грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту та привілейовану акцію» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Кількість та номінальна вартість акцій описана у Примітці 20 «Статутний капітал та емісійні різниці».

Примітка 28. Операційні сегменти

Сегментами Банку є стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2023 року

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	183 569	197 527	1 008 638	-	1 389 734
2	Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю	689 544	301 623	(999 783)	8 616	-
3	Комісійні доходи	207 174	67 925	8 602	-	283 701
4	Інші операційні доходи	28 646	3 157	-	47 396	79 199
5	Усього доходів сегментів	1 108 933	570 232	17 457	56 012	1 752 634

6	Процентні витрати	(571 905)	(260 428)	(87)	(10 071)	(842 491)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(115 596)	(74 741)	-	-	(190 337)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(15 711)	-	4 816	360	(10 535)
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	177 644	-	177 644
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	123 372	-	123 372
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	2 266	-	2 266
12	Комісійні витрати	(1 821)	(34 120)	(20 624)	-	(56 565)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(26 579)	-	-	-	(26 579)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(152 633)	(152 633)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(39 639)	(39 639)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(639 793)	(639 793)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	377 321	200 943	304 844	(785 764)	97 344

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2023 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2022 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	204 649	325 740	322 576	-	852 965
2	Комісійні доходи	137 123	48 534	4 570	-	190 227
3	Інші операційні доходи	23 799	2 125	-	28 724	54 648
4	Усього доходів сегментів	365 571	376 399	327 146	28 724	1 097 840
5	Процентні витрати	(239 805)	(151 217)	(106 910)	(8 971)	(506 903)

6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(9 165)	(144 863)	-	-	(154 028)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(14 582)	-	-	4 502	(10 080)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	73 096	-	73 096
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	21 481	-	21 481
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	33 657	-	33 657
12	Комісійні витрати	(348)	(26 493)	(8 386)	-	(35 227)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(8 220)	-	-	-	(8 220)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(111 530)	(111 530)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(41 835)	(41 835)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(331 772)	(331 772)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	93 451	53 826	340 084	(460 882)	26 479

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2022 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.12.2023р.

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	772 750	774 317	10 347 179	270 935	12 165 181
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	8 007 382	2 285 100	(10 292 482)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	1 128 276	1 128 276
4	Усього активів	8 780 132	3 059 417	54 697	1 399 211	13 293 457
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	9 399 144	2 682 273	-	64 204	12 145 621

6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	428 437	428 437
7	Усього зобов'язань	9 399 144	2 682 273	-	492 641	12 574 058

За рядком 4 колонка 6 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг.

До нерозподілених активів відносяться готівкові кошти, банківські метали, кореспондентський рахунок Банку в Національному банку України, інші активи, інші фінансові активи.

До нерозподілених зобов'язань відносяться похідні фінансові зобов'язання, інші зобов'язання, інші фінансові зобов'язання, зобов'язання з оренди.

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	903 318	1 070 098	3 888 635	263 524	6 125 575
2	Нерозподілені активи	-	-	-	1 071 029	1 071 029
3	Усього активів	903 318	1 070 098	3 888 635	1 334 553	7 196 604
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	4 373 797	1 839 611	210	61 814	6 275 432
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	273 831	273 831
6	Усього зобов'язань	4 373 797	1 839 611	210	335 645	6 549 263

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2023 рік			2022 рік		
		Отримані в Україні	Отримані в інших країнах	усього	Отримані в Україні	Отримані в інших країнах	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	1 752 634	-	1 752 634	1 097 840	-	1 097 840
2	Основні засоби	243 057	-	243 057	233 272	-	233 272

Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 29.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2023

(тис. грн.)

Ря до к	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3
1	Державні облігації	181 384
2	Купівля-продаж іноземної валюти	(3 740)
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	177 644

Таблиця 29.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2022.

(тис. грн.)

Ря до к	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3
1	Державні облігації	67 779
2	Купівля-продаж іноземної валюти	5 317
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	73 096

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Основною метою управління кредитним ризиком є створення ефективної системи управління для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого належить формування системи управління кредитним ризиком Банку, яка складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо. Рішення про надання кредитів, придбання права вимоги за операціями факторингу, надання гарантій, порук та інших зобов'язань за третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, проведення операцій лізингу в Банку приймаються колегіально

Кредитним комітетом. В Банку діє система лімітів на проведення бланкових операцій по розміщенню ресурсів на міжбанківському ринку, які затверджуються на засіданні КУАП Банку.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Під час оцінки кредитний ризик поділяється на індивідуальний та портфельний. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент Банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента. Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів Банку. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів.

Методи управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля Банку представлені наступними:

- диверсифікація кредитного портфеля;
- встановлення лімітів;
- створення резервів;
- систематичний аналіз стану кредитного портфеля.

Методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

- регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів;
- дотримання лімітів та нормативів;
- моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка застави, врахування падіння вартості застави протягом строку кредитування).

Методи зниження індивідуального кредитного ризику:

- використання забезпечення;
- передача ризику (страхування);
- поетапне кредитування;
- використання підвищеної процентної ставки в окремих випадках.

Резерви під активні операції банку, були сформовані в повному обсязі. Порушень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 31.12.2023 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 8,3%
- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 7,6%.

Протягом 2022-2023 років на значній території України велися активні бойові дії, в зв'язку з чим більшість позичальників протягом певного періоду не мали фізичної можливості здійснювати своєчасне погашення боргу, незалежно від їх фінансового стану (технічний характер прострочки в умовах форс-мажору). В зв'язку з цим Банком було ініційовано та проведено ряд реструктуризацій за такими кредитами з метою забезпечення можливості належного виконання позичальниками своїх зобов'язань у майбутньому. Зазначені реструктуризації проводились лише за кредитами, що характеризувались добрим

обслуговуванням боргу до введення воєнного стану, та не передбачали погіршення умов кредитування для Банку.

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття торгових позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів.

У відповідності до прийнятої стратегії забезпечення допустимого рівня ринкового ризику досягається шляхом:

- визначення уникнення ризиків інструментів торгової книги;
- встановлення лімітів на відкриті позиції;
- дотримання нормативів та лімітів валютної позиції.

Система управління ринковим ризиком у Банку складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо, які затверджуються Правлінням Банку.

З урахуванням стратегії розвитку Банку на найближчий період, можна відзначити, що Банк не планує широкого використання інвестицій як балансових, так і позабалансових, тому ринковий ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості похідних інструментів, не є характерним для Банку.

Валютний ризик – це ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до виникнення збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Валютний ризик поділяється на:

- ризик трансакції;
- ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний валютний ризик.

Нестабільність та коливання валютних курсів є причиною валютних ризиків. Різке коливання курсів валют може бути пов'язане з причинами, як економічними і політичними. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу Банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику Банку очікуванням Банку щодо змін валютних курсів у майбутньому.

Вплив зміни валютного курсу на капітал Банку оцінюється за допомогою величини відкритої валютної позиції Банку.

Міра схильності до валютного ризику визначається:

- відкритою валютною позицією Банку за різними іноземними валютами (тобто ступенем невідношеності балансових та позабалансових статей);
- динамікою валютних курсів (яка визначається станом ринку);
- кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують угоди від імені Банку, тобто менеджерів активів і пасивів Банку.

Методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене

кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і капіталом Банку. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною курсів валют, який Банк готовий нести. Ліміти визначаються як за всіма валютами, так і окремо за кожною значимою валютою.

У зв'язку із введенням воєнного стану Національним банком України було прийнято рішення щодо зниження граничних значень лімітів відкритої валютної позиції (як довгої, так і короткої) до 5% від регулятивного капіталу, що сприяло подальшому зниженню ризикових позицій.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Це означає, що якщо Банк залучає кошти під визначену процентну ставку, то розміщувати їх він повинен по більш високій процентній ставці в прив'язці до відповідного строку. Для забезпечення більшої прибутковості менеджмент Банку повинен підтримувати більшу маржу між ставками залучення та розміщення з врахуванням строків використання цих ресурсів. Частиною управління активами та пасивами є управління строковістю активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок, що може бути досягнуто на основі проведення такого виду аналізу, як ГЕП – аналіз. Банк нараховує проценти за активами та пасивами за фіксованою процентною ставкою.

Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком та прийняття рішень, покладаються на Комітет з питань управління активами та пасивами.

Управління ризик-менеджменту оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, чистої процентної маржі, спреду Банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

Операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. Операційний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційного ризику належать ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо).

Система контролю за операційним ризиком у Банку включає процедури і засоби контролю за операційним ризиком, що притаманні операціям Банку, у тому числі засоби контролю за дотриманням облікової політики Банку та вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо методів оцінки активів та складання звітності, засоби контролю за функціонуванням інформаційних систем Банку та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процеси дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Для управління ліквідністю та платоспроможністю в Банку створена Система управління ліквідністю та платоспроможністю. Система вирішує дві основні задачі: управління поточною платіжною позицією Банку; управління платоспроможністю та ліквідністю Банку на визначений термін.

Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур.

Комітет з питань управління активами та пасивами є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого належить реалізація політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

- аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;
- прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;
- встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;
- планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

Нормативи ліквідності станом на 31.12.2023 року були наступні:

- середньозважене значення LCR за всіма валютами – 453,6 %;
- середньозважене значення LCR в іноземній валюті – 169,1%;
- норматив довгострокової ліквідності NSFR– 314,5%.

Валютний ризик

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядо к	Наймену вання валюти	31.12.2023				31.12.2022			
		монетарні активи	монетарні зобов'язанн я	похідні фінансові інструмен ти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язанн я	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	626 606	(646 815)	-	(20 209)	617 492	(622 030)	-	(4 538)
2	Євро	304 024	(326 941)	-	(22 917)	235 903	(234 425)	-	1 478
3	Золото	12 544	(12 283)	-	261	12 236	(10 990)	-	1 246
4	Інші	1 320	(1 200)	-	120	3 226	(1 684)	-	1 542
5	Усього	944 494	(987 240)	-	(42 745)	868 857	(869 128)	-	(271)

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2023 р., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки.

Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у звітні про фінансові результати Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про фінансові результати. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звітні про фінансові результати або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Таблиця 30.2. 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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2023		31.12.2022	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(1 010)	(1 010)	(227)	(227)
2	Зміцнення долара США на 15 %	(3 031)	(3 031)	(681)	(681)
3	Послаблення долара США на 5 %	1 010	1 010	227	227
4	Зміцнення євро на 5 %	(1 146)	(1 146)	74	74
5	Зміцнення євро на 15 %	(3 438)	(3 438)	222	222
6	Послаблення євро на 5 %	1 146	1 146	(74)	(74)
7	Зміцнення золота на 5 %	13	13	62	62
8	Послаблення золота на 5 %	(13)	(13)	(62)	(62)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	6	6	77	77
10	Послаблення інших валют на 5 %	(6)	(6)	(77)	(77)

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: Тенге, Російський рубль, Швейцарський франк, Фунт стерлінгів, Білоруський рубль, Срібло та Злотий.

Таблиця 30.3. 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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2023 року		Середньозважений валютний курс 2022 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(224)	(224)	318	318
2	Зміцнення долара США на 15 %	(2 171)	(2 171)	37	37

3	Послаблення долара США на 5 %	1 722	1 722	720	720
4	Зміцнення євро на 5 %	350	350	(123)	(123)
5	Зміцнення євро на 15 %	(1 800)	(1 800)	39	39
6	Послаблення євро на 5 %	2 499	2 499	(252)	(252)
7	Зміцнення золота на 5 %	(14)	(14)	(99)	(99)
8	Послаблення золота на 5 %	(37)	(37)	(208)	(208)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	(69)	(69)	(275)	(275)
10	Послаблення інших валют на 5 %	(74)	(74)	(396)	(396)

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: Теньге, Російський рубль, Швейцарський франк, Фунт стерлінгів, Білоруський рубль, Срібло та Злотий.

Процентний ризик

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для доходів та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає, як на прибуток Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	2023 рік					
1	Усього фінансових активів	4 538 045	3 280 181	4 685 619	-	12 503 845
2	Усього фінансових зобов'язань	9 310 367	2 033 533	852 152	-	12 196 052
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(4 772 322)	1 246 648	3 833 467	-	307 793
	2022 рік					
4	Усього фінансових активів	2 667 308	1 252 363	2 501 853	-	6 421 524
5	Усього фінансових зобов'язань	4 413 491	1 325 446	584 470	-	6 323 407
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(1 746 183)	(73 083)	1 917 383	-	98 117

В поданій таблиці зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання, що чутливі до змін процентної ставки.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які наражається Банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) банківських активів та зобов'язань;

- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик зміни процентної ставки, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених Банком за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими, не є притаманним Банку.

Протягом звітного року Національний банк України почав поступово знижувати облікову ставку з 25% до 15% річних, що призвело суттєвого зниження витрат за залученими ресурсами, але вплинуло також і на зниження дохідності портфеля державних цінних паперів.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів по термінах (ГЕП - аналіз), Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2023 р.				2022 р.			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	Інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1,58	0,57	0,13	-	7,65	0,02	-	-
2	Боргові цінні папери	20,58	0,68	1,13	-	19,67	3,88	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	23,28	9,82	7,32	-	19,49	8,34	7,20	-
	Зобов'язання								
4	Кошти банків	1,10	-	-	-	-	-	-	-
5	Кошти клієнтів:	12,65	1,16	0,54	-	10,85	1,25	0,69	-
5.1	поточні рахунки	8,81	0,02	0,02	-	9,19	0,01	0,04	-
5.2	строкові кошти	14,90	1,58	1,42	-	13,01	1,85	2,45	-
6	Інші зобов'язання	11,76	-	-	-	-	-	-	-
7	Субординований борг	-	9,00	9,50	-	-	9,00	9,50	-

За активними та пасивними операціями Банку проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Оскільки Банк проводить свою діяльність переважно на території України, географічний ризик є незначним та вторинним сегментом, який не несе за собою суттєвого впливу на діяльність Банку.

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2023 року.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	972 995	7 597	-	980 592
2	Інвестиції в цінні папери	10 310 612	36 567	-	10 347 179
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 550 782	63 121	-	1 547 067
4	Інші фінансові активи	418 612	7	-	418 619
5	Усього фінансових активів	13 186 165	107 292	-	13 293 457
	Зобов'язання				
6	Кошти інших банків	-	-	-	-
7	Кошти клієнтів	11 929 481	100 663	2 974	12 033 118
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
9	Інші фінансові зобов'язання	386 371	70 743	439	457 553
10	Субординований борг та капітальний інструмент	115 602	-	-	115 602
11	Усього фінансових зобов'язань	12 431 454	171 406	3 413	12 606 273
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	754 711	(64 114)	(3 413)	687 184
13	Зобов'язання кредитного характеру	7 095 933	358 082	2 183	7 456 198

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2022 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	911 805	7 314	-	919 119
2	Інвестиції в цінні папери	3 888 635	-	-	3 888 635
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 973 298	118	-	1 973 416
4	Інші фінансові активи	347 490	67 944	-	415 434
5	Усього фінансових активів	7 121 228	75 376	-	7 196 604
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	6 156 896	50 561	3 445	6 210 902

7	Боргові цінні папери, емітовані банком	210	-	-	210
8	Інші фінансові зобов'язання	174 892	52 211	731	227 834
9	Субординований борг та капітальний інструмент	110 317	-	-	110 317
10	Усього фінансових зобов'язань	6 442 315	102 772	4 176	6 549 263
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	678 913	(27 396)	(4 176)	647 341
12	Зобов'язання кредитного характеру	5 384 971	199 122	23 901	5 607 994

Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності здійснюється з використанням основного методу – аналізу активів та зобов'язань Банку за сумами та строками їх вимоги та погашення. Банк проводить аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2023 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Зобов'язання					
1	Кошти клієнтів	9 310 500	2 033 533	671 782	17 303	12 033 118
1.1	Кошти фізичних осіб	979 382	1 247 633	454 724	534	2 682 273
1.2	Інші	8 330 151	785 900	265 239	16 769	9 398 059
2	Субординований борг та капітальний інструмент	716	-	63 818	51 068	115 602
3	Інші фінансові зобов'язання	192 890	162 652	96 353	5 658	457 553
4	Фінансові гарантії	922 640	4 355 042	1 203 345	14 815	6 495 842
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	614 369	135 514	210 432	40	960 355
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	11 041 115	6 686 741	2 245 730	88 884	20 062 470

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Зобов'язання					
1	Кошти клієнтів	4 410 619	1 325 446	460 909	13 928	6 210 902
1.1	Кошти фізичних осіб	637 759	943 531	257 747	574	1 839 611
1.2	Інші	3 772 860	381 915	203 162	13 354	4 371 291
2	Боргові цінні папери, емітовані банком	210	-	-	-	210
3	Субординований борг та капітальний інструмент	685	-	-	109 632	110 317
4	Інші фінансові зобов'язання	62 422	107 785	53 678	3 949	227 834
5	Фінансові гарантії	448 284	2 201 594	1 378 903	529	4 029 310
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	420 128	1 140 015	17 391	1 151	1 578 685
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 342 348	4 774 840	1 910 881	129 189	12 157 258

У таблицях відображені зобов'язання Банку станом на звітні дати за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	5	6	7	8
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	980 592	-	-	-	980 592
2	Інвестиції в цінні папери	3 856 697	2 752 362	3 738 120	-	10 347 179
3	Кредити та заборгованість клієнтів	135 249	527 432	570 239	314 147	1 547 067
4	Інші фінансові активи	36 953	43 236	66 936	271 494	418 619

5	Усього фінансових активів	5 009 491	3 323 030	4 375 295	585 641	13 293 457
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	9 310 500	2 033 533	671 782	17 303	12 033 118
7	Інші фінансові зобов'язання	192 890	162 652	96 353	5 658	457 553
8	Субординований борг та капітальні інструменти	716	-	63 818	51 068	115 602
9	Усього фінансових зобов'язань	9 504 106	2 196 185	831 953	74 029	12 606 273
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(4 494 615)	1 126 845	3 543 342	511 612	687 184
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(4 494 615)	(3 367 770)	175 572	687 184	

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	5	6	7	8
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	919 119	-	-	-	919 119
2	Інвестиції в цінні папери	2 026 057	591 373	1 271 205	-	3 888 635
3	Кредити та заборгованість клієнтів	144 007	598 639	791 223	439 547	1 973 416
4	Інші фінансові активи	22 241	92 512	13 097	287 584	415 434
5	Усього фінансових активів	3 111 424	1 282 524	2 075 525	727 131	7 196 604
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	4 410 619	1 325 446	460 909	13 928	6 210 902
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	210	-	-	-	210
8	Інші фінансові зобов'язання	62 422	107 785	53 678	3 949	227 834
9	Субординований борг та капітальні інструменти	685	-	-	109 632	110 317
10	Усього фінансових зобов'язань	4 473 936	1 433 231	514 587	127 509	6 549 263
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 362 512)	(150 707)	1 560 938	599 622	647 341
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 362 512)	(1 513 219)	47 719	647 341	

Військова агресія та введення воєнного стану призвело до збільшення ГЕП-розриву в короткостроковому періоді через необхідність збільшення строковості погашення кредитного портфеля та зниження строковості залучених ресурсів. Проте, враховуючи істотний запас вторинної ліквідності у вигляді портфеля ОВДП, наявні розриви не мають критичного впливу на показники ліквідності Банку.

Примітка 31. Управління капіталом

Управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку шляхом встановлення планових показників Капіталу. Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Політика Банку щодо управління капіталу спрямована на забезпечення достатності капіталу Банку та контролюється з використанням коефіцієнтів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком. Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості. Банк управляє структурою капіталу та відповідно здійснює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	Регулятивний капітал	745 728	519 292
1.1.	основний капітал (капітал 1-го рівня), у тому числі:	494 461	435 839
1.1.1.	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 000	300 000
1.1.2.	розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	166 247	148 187
1.3.	капітальний інструмент з умовами списання/ конверсії щодо якого отримано дозвіл НБУ	51 068	48 190
1.4.	операції з акціонерами (фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл НБУ щодо включення до основного капіталу)	110 500	110 500
1.5.	зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років), з них:	(133 354)	(171 038)
1.1.5.1.	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(67 241)	(59 884)
1.1.5.2.	капітальні вкладення у нематеріальні активи	(157)	(101)
1.1.5.3.	непрофільні активи	(65 956)	(40 902)
1.1.5.4.	розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-	(70 151)
1.2.	додатковий капітал (капітал 2-го рівня), у тому числі:	251 266	83 454
1.2.1.	субординований борг, що враховується до капіталу	63 810	61 435
1.2.2.	розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	119 427	-
1.2.3.	нерозподілені прибутки минулих років для розрахунку ДК (5030 - НКР)>0	68 029	22 018
Довідково:			
1	Розрахунковий прибуток/збиток поточного року (Рпр/п)	119 427	(70 151)
2	Результат поточного року (5999)	122 653	(49 437)
3	Результати звітного року (гр. 504)	-	-
4	НКРп	-	-

5	Доходи, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	16 569	21 985
6	Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(132 757)	(95 968)
7	Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів (зі знаком -)	146 100	97 200
8	Нараховані доходи, які визнані банком під час придбання ОВДП, що емітовані в іноземній валюті що емітовані в іноземній валюті	-	40

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі діяльності, та забезпечує захист вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Протягом 2023 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2023 року становило:

- N1 - регулятивний капітал банку 745 728 тис. грн.;
- N2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 19,86 %;
- N3 - норматив достатності основного капіталу 13,17 %.

Їх значення за 31.12.2022 року становило:

- N1 - регулятивний капітал банку 519 292 тис. грн.;
- N2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 15,84 %;
- N3 - норматив достатності основного капіталу 13,29 %.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 20 справ на загальну суму 52 555 тис. грн.:

- 3 (три) справи про стягнення грошових коштів;
- 2 (дві) справи про стягнення грошових коштів за гарантією;
- 5 (п'ять) справ про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 3 (три) справи про визнання банківської гарантії такою, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про визнання обтяження припиненим;
- 1 (одна) справа про визнання дії Банку неправомірними;
- 3 (три) справи про визнання недійсним та скасування рішення держ. реєстратора та скасування права власності;
- 1 (одна) справа про зобов'язання вчинити певні дії;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним кредитного договору.

Керівництво Банку вважає, що розгляд справ не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними Банку не створювались.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 грудня 2023 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 1 475,8 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі потреби. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі, рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідкличними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Кредитний ризик за наданими зобов'язаннями зменшується завдяки надання Банком забезпечених заставою кредитних операцій. Банк контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	960 356	1 578 685
2	Гарантії видані	6 495 842	4 029 310
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(43 849)	(17 176)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	7 412 349	5 590 819

Таблиця 32.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Гривня	6 649 364	5 193 251
2	Долар США	569 280	178 855
3	Євро	193 705	218 713
4	Усього	7 412 349	5 590 819

Таблиця 32.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування				
2	Мінімальний кредитний ризик	5 059 442	-	-	5 059 442
3	Низький кредитний ризик	2 168 291	-	-	2 168 291
4	Середній кредитний ризик	45 732	48 766	-	94 498
5	Високий кредитний ризик	10 000	-	-	10 000
6	Дефолтні активи	52 928	71 039	-	123 967
7	Усього зобов'язань з кредитування	7 336 393	119 805	-	7 456 198
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(33 431)	(10 418)	-	(43 849)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	7 302 962	109 387	-	7 412 349

Таблиця 32.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування				
2	Мінімальний кредитний ризик	4 677 736	-	-	4 677 736
3	Низький кредитний ризик	710 498	-	-	710 498
4	Середній кредитний ризик	191 230	4 629	-	195 859
5	Високий кредитний ризик	-	23 901	-	23 901
6	Усього зобов'язань з кредитування	5 579 464	28 530	-	5 607 994
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(16 443)	(732)	-	(17 176)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	5 563 021	27 798	-	5 590 819

Таблиця 32.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4		6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	16 444	145	587	17 176
2	Резерв по наданим зобов'язанням з кредитування	27 637	9 170	-	36 807
3	Резерв по зобов'язанням з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(11 769)	(109)	(533)	(12 411)

4	Загальний ефект від переведення між стадіями	1 119	1 212	(54)	2 277
4.1	Переведення до стадії 1	1 267	(37)	-	1 230
4.2	Переведення до стадії 2	-	1 249	(54)	1 195
4.3	Переведення до стадії 3	(148)	-	-	(148)
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	33 431	10 418	-	43 849

Таблиця 32.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4		6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	8 428	316	-	8 744
2	Резерв по наданим зобов'язання з кредитування	12 777	166	-	12 943
3	Резерв по зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(4 729)	(316)	-	(5 045)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(96)	566	-	470
4.1	Переведення до стадії 1	(60)	-	-	(60)
4.2	Переведення до стадії 2	(36)	566	-	530
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Курсові різниці	64	-	-	64
6	Інші зміни	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	16 444	732	-	17 176

Таблиця 32.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	5 564 981	17 451	25 543	5 607 975
2	Надані зобов'язання з кредитування	5 536 461	109 568	-	5 646 029
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(3 608 538)	(4 312)	(21 834)	(3 634 684)
4	Переведення до стадії 1	(148 457)	(13 139)	(1 526)	(163 122)

5	Переведення до стадії 2	-	10 237	(2 183)	8 054
6	Переведення до стадії 3	(8 054)	-	-	(8 054)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	7 336 393	119 805	-	7 456 198

Таблиця 32.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	4 165 495	35 034	-	4 200 529
2	Надані зобов'язання з кредитування	3 384 681	6 340	-	3 391 021
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(2 111 992)	(35 034)	-	(2 147 026)
4	Переведення до стадії 1	133 276	-	-	133 276
5	Переведення до стадії 2	(22 190)	22 190	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Курсові різниці	30 194	-	-	30 194
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	5 579 464	28 530	-	5 607 994

Таблиця 32.9. Активи, надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2023		31.12.2022	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	426 161	48 299	413 574	416 497
2	Усього	426 161	48 299	413 574	416 497

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2023 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	180	1	2 775		28
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(120)	(1)	(59)		(3)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5 - 18 %)	1 506	3 902	28 641	15	24 653
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8-9,5%)	-	-	64 203	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	-	24 639	-	-

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	30	-	408		12
2	Процентні витрати	(11)	(185)	(8 350)		(507)
3	Комісійні доходи	20	41	76	1	46
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(120)	(1)	(59)		(3)
5	Адміністративні та інші витрати	-	(19)	-		-

Таблиця 33.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	85	1 501	330

Таблиця 33.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2023 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	163	608	25
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	49	1 278	25

Таблиця 33.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2022

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	1	3 369	36
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	32	29
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5 - 18 %)	883	5 604	26 667	20 239
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8- 9,5%)	-	-	61 815	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	-	22 738	-

Таблиця 33.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	52	-	521	86
2	Процентні витрати	-	(155)	(7 213)	(387)
3	Комісійні доходи	24	24	74	76
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(32)	(29)
5	Адміністративні та інші витрати	(14)	(1)	-	-

Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	199	1179	330

Таблиця 33.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	22	784	581
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1	61	1 912	791

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2023 рік		2022 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	98 366	22 878	50 564	9 162
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	2 578		2 572	-

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, МСФЗ 13 встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано. Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Таблиця 34.1 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2023

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними	
		(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)	
1	2	3	4	5	6
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Інвестиції в цінні папери	4 401 470	-	-	4 401 470
1.1.	державні облігації	4 364 903	-	-	4 364 903
1.2.	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	36 567			36 567
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	4 401 470	-	-	4 401 470

Таблиця 35.2 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2022

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними	
		(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)	
1	2	3	4	5	6
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Інвестиції в цінні папери	1 095 407	-	-	1 095 407
1.1.	державні облігації	1 095 407	-	-	1 095 407
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	1 095 407	-	-	1 095 407

Таблиця 34.3 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2023 (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережені дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
		(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	980 592	-	980 592	980 592
1.1.	готівкові кошти	-	161 416	-	161 416	161 416
1.2.	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	277 571	-	277 571	277 571
1.3.	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	541 605	-	541 605	541 605
2	Інвестиції в цінні папери	4 864 453	-	5 482 726	10 347 179	10 347 179
2.1.	державні облігації	4 827 886	-	-	4 827 886	4 827 886
2.2.	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	-	5 482 726	5 482 726	5 482 726
2.3.	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	36 567	-	-	36 567	36 567
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 547 067	1 547 067	1 547 067
3.1.	кредити юридичним особам	-	-	772 056	772 056	772 056
3.2.	кредити фізичним особам	-	-	319 933	319 933	319 933
3.3.	іпотечні кредити	-	-	455 078	455 078	455 078
4	Інші фінансові активи	-	-	134 635	134 635	134 635
4.1.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	13 608	13 608	13 608
4.2.	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	-	27 042	27 042	27 042
4.3.	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	-	-	3 612	3 612	3 612
4.4.	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-	1 746	1 746	1 746
4.5.	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	18 369	18 369	18 369
4.6.	Кошти в розрахунках в інших банках	-	-	722	722	722
4.7.	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	-	-	66 536	66 536	66 536

4.8.	Інші фінансові активи	-	-	3 000	3 000	3 000
5	Усього активів	4 864 453	980 592	7 164 428	13 009 473	13 009 473
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	-	-	12 033 118	12 033 118	12 033 118
6.1.	державні та громадські організації	-	-	29 743	29 743	29 743
6.2.	інші юридичні особи	-	-	9 321 102	9 321 102	9 321 102
6.3.	фізичні особи	-	-	2 682 273	2 682 273	2 682 273
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	179 057	179 057	179 057
7.1.	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	803	803	803
7.2.	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	4	4	4
7.3.	Кредитові суми до з'ясування	-	-	528	528	528
7.4.	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	39 393	39 393	39 393
7.5.	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-	1 451	1 451	1 451
7.6.	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	2 359	2 359	2 359
7.7.	Нараховані витрати	-	-	168	168	168
7.8.	Кошти в розрахунках	-	-	82 952	82 952	82 952
7.9.	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	51 399	51 399	51 399
8	Субординований борг	-	-	64 203	64 203	64 203
9	Усього зобов'язань	-	-	12 276 378	12 276 378	12 276 378

Таблиця 34.4 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2022

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережені дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
		(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	919 119	-	919 119	919 119
1.1.	готівкові кошти	-	223 423	-	223 423	223 423

1.2.	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	198 451	-	198 451	198 451
1.3.	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	497 245	-	497 245	497 245
2	Інвестиції в цінні папери	1 863 085	-	2 025 550	3 888 635	3 888 635
2.1.	державні облігації	1 863 085	-	-	1 863 085	1 863 085
2.2.	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	-	2 025 550	2 025 550	2 025 550
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 973 416	1 973 416	1 973 416
3.1.	кредити юридичним особам	-	-	859 078	859 078	859 078
3.2.	кредити фізичним особам	-	-	566 224	566 224	566 224
3.3.	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	548 114	548 114	548 114
4	Інші фінансові активи	-	-	133 239	133 239	133 239
4.1.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	7 437	7 437	7 437
4.2.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	3 200	3 200	3 200
4.3.	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	-	19 533	19 533	19 533
4.4.	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	-	-	4 883	4 883	4 883
4.5.	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-	950	950	950
4.6.	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	8 656	8 656	8 656
4.7.	Кошти в розрахунках в інших банках	-	-	19 150	19 150	19 150
4.8.	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	-	-	62 234	62 234	62 234
4.9.	Інші фінансові активи	-	-	7 196	7 196	7 196
5	Усього активів	1 863 085	919 119	4 132 205	6 914 409	6 914 409
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	-	-	6 210 902	6 210 902	6 210 902
6.1.	державні та громадські організації	-	-	1 726	1 726	1 726
6.2.	інші юридичні особи	-	-	4 369 565	4 369 565	4 369 565
6.3.	фізичні особи	-	-	1 839 611	1 839 611	1 839 611
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	210	210	210
7.1.	депозитні сертифікати	-	-	210	210	210
8	Інші фінансові зобов'язання	-	-	121 843	121 843	121 843
8.1.	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	640	640	640

8.2.	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	6	6	6
8.3.	Кредитові суми до з'ясування	-	-	1 149	1 149	1 149
8.4.	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	13 281	13 281	13 281
8.5.	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-	1 038	1 038	1 038
8.6.	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	1 763	1 763	1 763
8.7.	Нараховані витрати	-	-	563	563	563
8.8.	Кошти в розрахунках	-	-	54 901	54 901	54 901
8.9.	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	48 502	48 502	48 502
9	Субординований борг	-	-	61 815	61 815	61 815
10	Усього зобов'язань	-	-	6 394 770	6 394 770	6 394 770

Примітка 35. Події після звітної дати

Подовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року.

Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

(річний звіт керівництва)

Наведений нижче Звіт про управління АТ «КБ «ГЛОБУС» (річний звіт керівництва) розроблено згідно з вимогами чинного законодавства України, а саме:

- розділом IV та пунктом 7 розділу IV [Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України](#), затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 із змінами;
- статтями [126](#) та 127 Закону України «[Про ринки капіталу та організовані товарні ринки](#)».

Загальна інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» створено в 2007 році.

Дата проведення державної реєстрації 29.11.2007.

Повне найменування Банку - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

Скорочене найменування Банку – АТ «КБ «ГЛОБУС».

Свідоцтво про реєстрацію юридичної особи серії А01 за №482233.

Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань - 1 069 102 0000 022596, дата – 29.11.2007.

Юридична адреса Банку: Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б. 19/5.

28 грудня 2018 року було змінено тип акціонерного товариства Банку (з публічного на приватне), також змінено найменування Банку на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

У зв'язку з означеними змінами АТ «КБ «ГЛОБУС» 21 січня 2019 року отримав нову банківську ліцензію № 240, яка передбачає надання Банком послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Банк також має відповідні ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку України, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

- серії АЕ за №263177 на провадження брокерської діяльності з торгівлі цінними паперами від 17.07.2013 (термін дії необмежений);
- серії АЕ за №263178 на провадження дилерської діяльності з торгівлі цінними паперами від 17.07.2013 (термін дії необмежений);
- серії АЕ за №263375 на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи від 24.09.2013 (термін дії необмежений).

Рішення НКЦПФР №1061 від 04.11.2021 на провадження діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

1. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

Промисловість, сільське господарство та інвестиційна діяльність

Економіка відновлювалася впродовж 2023 року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням.

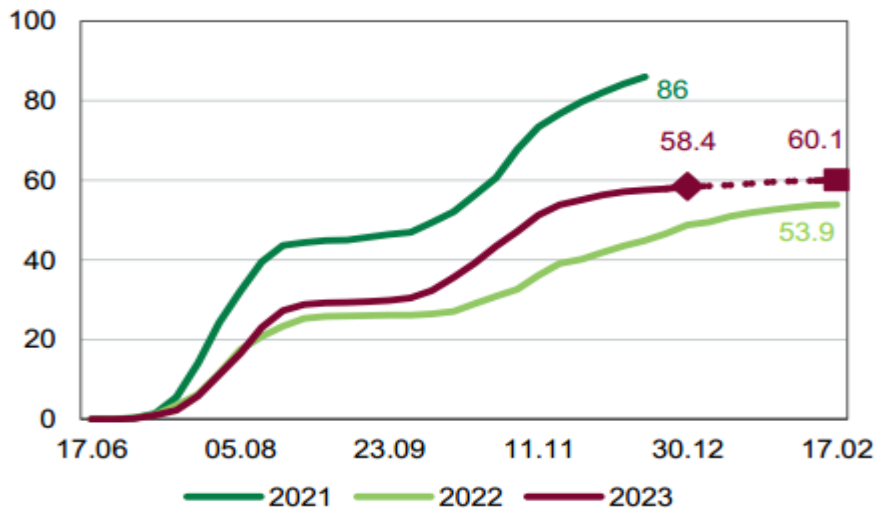
У IV кварталі 2023 року реальний ВВП (за оцінками Національного банку України) зріс на 6,5%, а загалом за 2023 рік – на 5,7%. Зростання відновилося за переважною більшістю видів економічної діяльності.

Державні замовлення, зокрема оборонні, у тому числі за рахунок капітальних видатків бюджету, підтримали подальший процес локалізації виробництва зброї. Це позитивно позначилося на машинобудуванні та металургії. Значними були й капітальні видатки

бюджету на проекти відновлення та ремонту інфраструктури, компенсацію населенню пошкодженого майна, що було вагомим чинником зростання інвестицій. Пожвавлювалась інвестиційна діяльність і приватного сектору завдяки поліпшенню фінансових результатів підприємств. Зокрема, інвестиції спрямовувалися в промислове обладнання та комерційні автомобілі, а також у розбудову логістичної інфраструктури. Останнє, у свою чергу, зумовило зростання обсягів будівельних робіт, насамперед нежитлового будівництва, та виробництва будівельних матеріалів. Перевезення будівельних матеріалів та сільськогосподарських вантажів підтримували сектор транспортних послуг. Водночас у IV кварталі звітного року зростання капітальних видатків бюджету в річному вимірі сповільнилося, що стало ще одним чинником пригальмування зростання реального ВВП наприкінці 2023 року.

Значні поточні видатки бюджету, зокрема на соціальні програми та грошове утримання військовослужбовців, разом із відновленням зростання зарплат у приватному секторі були вагомими чинниками подальшого відновлення споживчого попиту. Це підтримало сектор послуг і роздрібну торгівлю.

Завдяки сприятливим погодним умовам урожайність пізніх культур, насамперед кукурудзи, перевищила як жовтневий прогноз Національного банку України, так і минулорічні показники. На графіку нижче наведено обсяги врожаю зернових та зернобобових культур за 2021-2023 рр. в тис. тон



2023 рік – оперативні дані Мінагрополітики станом на 29.12.2023 та оцінка НБУ загального обсягу врожаю.
Джерело: ДССУ, Мінагрополітики.

Більшими були й урожаї соняшнику, сої та цукрового буряку. Переробка значних урожаїв підтримала зростання в харчовій промисловості.

За прогнозами Національного банку України, попри війну, економічне зростання триватиме й надалі. У 2024 році реальний ВВП зросте на 3.6% передусім завдяки збереженню високих бюджетних витрат на тлі очікуваних обсягів міжнародної допомоги на достатньому рівні. Проте темпи економічного зростання будуть нижчими, ніж минулого року, у зв'язку з очікуваним зменшенням врожаїв та посиленням диспропорцій на ринку праці в умовах війни. У 2025–2026 роках зростання економіки пришвидшиться до 4–6% на рік завдяки зниженню безпекових ризиків, що є основним припущенням прогнозу Національного банку України, поліпшенню споживчих та інвестиційних настроїв, упровадженню євроінтеграційних реформ. У післявоєнний час м'яка фіскальна політика й надалі підтримуватиме економіку, водночас дефіцит бюджету суттєво скоротиться завдяки зміцненню внутрішньої ресурсної бази.

Інфляція

Ціни на непродовольчі товари знизилися у 2023 році на 0,1% завдяки поліпшенню очікувань

з огляду на контрольовану ситуацію на валютному ринку. У грудні надалі знижувалися ціни в річному вимірі на одяг та взуття, електроніку, побутову техніку, посуд, іграшки, велосипеди. Сповільнювалося подорожчання товарів особистого догляду, меблів, домашнього текстилю, товарів для ремонту житла, автомобілів тощо.

Темпи зростання вартості послуг за підсумками 2023 року становили 10,7%, знизившись у грудні, якщо порівнювати з листопадом. Помірніше дорожчали послуги кафе та ресторанів під впливом зменшення тиску з боку витрат на продовольчу сировину. Також сповільнилося зростання вартості медичних, ветеринарних, фінансових послуг, обслуговування автомобілів, інтернету, мобільного зв'язку, салонів краси, готелів, хімічного чищення. Натомість швидше дорожчали послуги з ремонту житла як через підвищений попит, так і через дефіцит кваліфікованих кадрів.

Сирі продукти у 2023 році подорожчали на 2,2%. У грудні зростання цін на сирі продукти в річному вимірі відновилося після падіння в листопаді. Подорожчання логістики через блокаду західних кордонів зумовило відновлення зростання цін на овочі та фрукти.

Темпи зростання цін на пальне за підсумками 2023 року становили 2,7%.

За даними Національного банку України¹, споживча інфляція наприкінці 2023 року сповільнилася до 5,1% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 0,7%. У 2023 році базова інфляція сповільнилася до 4,9%.

Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли: поступове налагодження ланцюгів постачання, розбудова альтернативних логістичних шляхів, високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відігравав мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги. Водночас сповільнення базової інфляції до 4,9% за підсумками року свідчить і про вагомий вплив послідовної монетарної політики Національного банку України, зокрема заходів із забезпечення курсової стійкості та привабливості гривневих активів. Вони сприяли поліпшенню курсових та інфляційних очікувань.

Таблиця 1. Порівняння значень окремих змінних у 2022 та 2023 роках

Показник	2022	2023
Ціна на нафту Brent, дол. за бар., середня за рік	99.8	82.6
Ціна на газ на хабі TTF (Нідерланди), дол. за тис.м3, середня за рік	1356	466
Врожай зернових, млн т	53.9	60.1*
Врожай овочів, млн т	7.5	8.4*
Дефіцит зведеного бюджету (без грантів), % ВВП	25.3	27.1
Зростання реальної заробітної плати, % р/р	-11.4	3.5

* Оцінки НБУ.

Джерело: Refinitiv, ДКСУ, ДССУ, розрахунки НБУ.

У перші місяці 2024 року інфляція залишатиметься близькою до поточних рівнів, однак помірно зросте у другому півріччі та наприкінці року становитиме 8,6%. Це зумовлюватиметься передусім вичерпанням ефектів надсприятливих погодних умов на пропозицію продовольства та зростанням витрат бізнесу, зокрема на оплату праці.

Після зниження безпекових ризиків у 2025 році інфляція сповільниться до 5,8% та повернеться до цілі 5% у 2026 році. Цьому сприятимуть як зменшення зовнішнього

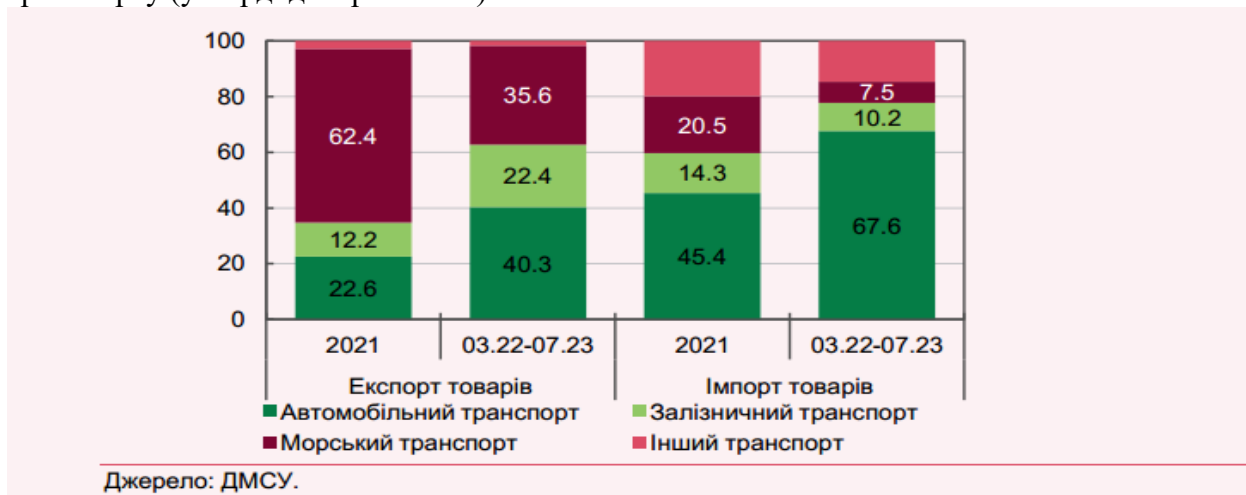
¹ Дані інфляційного звіту за січень 2024 року

інфляційного тиску, зокрема через здешевлення енергоносіїв, так і послідовна монетарна політика Національного банку України.

Зовнішньоекономічна діяльність

Україна поступово відновлює свої позиції на міжнародних ринках завдяки розбудові альтернативних логістичних шляхів. У 2022–2023 роках зросла роль автомобільних і залізничних шляхів. Попри численні виклики, вдалося забезпечити і транспортування морськими шляхами. Так, суттєво розширився потенціал дунайського судноплавства – перевезення у 2023 році збільшилися вшестеро порівняно з 2021 роком. На період з липня 2022 року до липня 2023 року забезпечено роботу "зернового коридору", яким у найпродуктивніші місяці роботи транспортувалося близько третини загального експорту товарів. Після припинення його роботи вдалося створити новий морський коридор за вагомої підтримки сил оборони України та міжнародних партнерів. Показники його роботи в грудні 2023 року перевищили рівень найпродуктивніших місяців роботи "зернового коридору". До того ж цим шляхом вивозиться не лише продовольча, а й інша продукція та здійснюються пробні поставки імпорتنих товарів.

На діаграмі нижче наведено обсяги зовнішньоторгівельних потоків в розрізі видів транспорту (у млрд. доларів США)



Низька диверсифікація транспортних шляхів для імпорту призвела до значного його скорочення під впливом блокади західних кордонів. За даними системи «єЧерга», більше половини автомобільних міжнародних перевезень проходить через кордон з Польщею. Саме тому блокада вантажопотоків з польського боку кордону з 6 листопада 2023 року мала відчутний вплив на обсяги зовнішньої торгівлі. У період блокади (06 листопада 2023 року – 16 січня 2024 року) середньоденна кількість вантажівок, що перетнули кордон з Польщею, зменшилася порівняно з відповідним показником жовтня 2023 року на 45%, загальна кількість вантажівок – на 28%. Переорієнтація на інші автомобільні напрямки стримувалася високою завантаженістю прикордонних переходів, додатковими логістичними витратами та короткостроковими приєднаннями до блокади перевізників інших країн. У результаті висока частка автомобільних перевезень в імпорті призвела до більших його втрат порівняно з експортом.

Динаміка показників ЗЕД

Період	2021	2022	2023
Обсяг експорту товарів за період (млн \$)	63 113	40 899	34 678
динаміка експорту		-35,20%	-15,21%
Обсяг імпорту товарів за період (млн \$)	69 755	55 551	63 473
динаміка імпорту		-20,36%	14,26%
сальдо ЗЕД	-6 642	-14 652	-28 795

Період	2021	2022	2023
Співвідношення експорту до імпорту	90,48%	73,62%	54,63%

Джерело- дані Національного банку України

За оцінкою Національного банку України, наявних транспортних потужностей буде достатньо для вивезення врожаїв 2023–2024 років та нарощування фізичних обсягів експорту іншої продукції, зокрема гірничо-металургійного комплексу. Також морський коридор дасть змогу розширити географію та номенклатуру торгівлі, пожвавити виробництво окремих галузей економіки. Диверсифікація шляхів транспортування зменшить логістичні ризики та полегшуватиме можливості переорієнтації на інші шляхи. З подальшим посиленням безпеки проходження морським коридором зростатиме роль морського транспорту в зовнішній торгівлі, що сприятиме зниженню вартості логістики та вищій конкурентоздатності українських товарів на зовнішніх ринках.

Завдяки зовнішній підтримці та послідовній політиці Національного банку України міжнародні резерви України у 2023 році зросли на 42% та сягнули 40,5 млрд дол. США. Міжнародна допомога залишатиметься основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі. Незважаючи на затримки з надходженням міжнародної допомоги на початку року, очікується, що її ритмічність буде відновлена в найближчі місяці. За базовим сценарієм прогнозу Національного банку України, Україна у 2024 році отримає близько 37 млрд дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів.

У міру очікуваного зниження безпекових ризиків у наступні роки Україна відновлюватиме здатність до самостійного фінансування власних потреб, тож обсяги офіційного зовнішнього фінансування поступово зменшуватимуться (до близько 25 млрд дол. США у 2025 році і 12 млрд дол. США у 2026 році). Водночас цієї допомоги вистачатиме для підтримання достатнього рівня міжнародних резервів. Прогнозується, що їхній обсяг коливатиметься в межах 37–42 млрд дол.

США впродовж 2024–2026 років і буде достатнім для забезпечення курсової стійкості. Разом із внутрішніми ринковими залученнями міжнародна підтримка також дасть змогу профінансувати все ще значні фіскальні потреби уряду.

Ринок праці

У 2023 році попит на робочу силу зростав, а кількість нових вакансій майже повернулася до рівня 2021 року. Однак відновлення ринку праці суттєво гальмують структурні диспропорції та обмежена пропозиція робочої сили, спричинені війною.

Рівень безробіття*, с/с, %



* З урахуванням мігрантів з 2022 року.

Джерело: ДССУ, розрахунки НБУ.

Попит на робочу силу посилюватиметься, особливо в міру послаблення безпекових ризиків. Це сприятиме зниженню рівня безробіття. Проте він залишатиметься значним та перевищуватиме свій природний рівень через довгострокові ефекти війни. Зокрема, обмеженою залишатиметься пропозиція робочої сили: у 2024 році через мобілізацію, у

наступні роки – через повільне повернення мігрантів з-за кордону.

Тож рівень безробіття знижуватиметься помірно: з 19% у 2023 році до 16,2% – 12,2% у 2024–2026 роках. Водночас безробіття залишатиметься вищим за природний рівень через негативний вплив наслідків війни.

Доходи населення у 2023 році повернулися до зростання як у номінальному (на 17,1%), так і в реальному (на 3,5%) вимірах, тобто навіть з врахуванням інфляції. Доходи українців зростатимуть і надалі на тлі пожвавлення економіки, а в післявоєнний період – ще й за рахунок посилення конкуренції за робочу силу українських підприємств із закордонними роботодавцями.

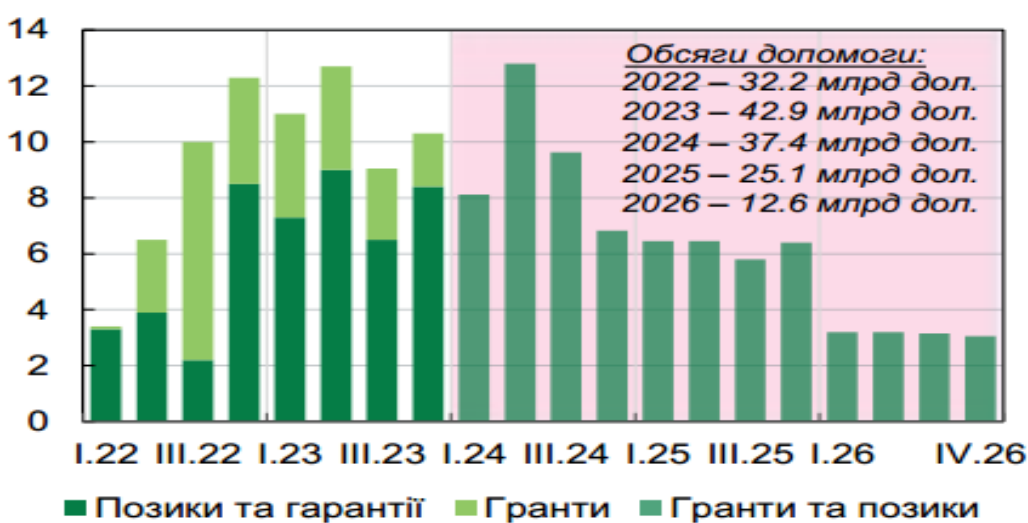
Державний бюджет

Значні видатки бюджету зумовили масштабне розширення дефіциту зведеного бюджету. За рік у цілому дефіцит зведеного бюджету сягнув рекордних понад 1760 млрд грн без урахування грантів у доходах або 27% ВВП (у 2022 році – 25,3% ВВП). Пріоритетними напрямками бюджетного фінансування залишалися безпека й оборона.

За прогнозами Національного банку України, унаслідок високих видатків на оборону та безпеку дефіцит бюджету у 2024 році буде значним (20,7% ВВП), хоч і меншим, ніж у 2023 році. Міжнародна допомога залишатиметься вагомим джерелом покриття бюджетного дефіциту. У 2024 році вона становитиме близько 37 млрд дол. США. У наступні роки очікується скорочення міжнародного фінансування, однак цей процес буде поступовим і не створюватиме ризиків для стійкості державних фінансів. Зниження безпекових ризиків і розширення власної ресурсної бази на тлі пожвавлення економіки дадуть змогу зменшити дефіцит бюджету у 2025–2026 роках до 13,5% та 7,5% ВВП відповідно.

Зовнішнє фінансування у 2024 році також дасть змогу повністю профінансувати все ще високий відплив валюти з приватного сектору. Надалі в умовах зниження безпекових ризиків зростатимуть інвестиційні та боргові залучення приватного сектору, зменшиться попит населення на іноземну валюту. Пожвавлення світової економіки посприє збільшенню надходжень від ІТ-послуг та грошових переказів. Також очікується скорочення імпорту послуг за статтею "подорожі". В результаті прогнозується, що обсяг міжнародних резервів коливатиметься в межах 37–42 млрд дол. США впродовж 2024–2026 років і буде достатнім для забезпечення курсової стійкості.

Міжнародна фінансова допомога, млрд дол.



Джерело: НБУ, МФУ, дані з відкритих джерел, припущення НБУ

Якщо у 2024 році значний дефіцит бюджету зумовлюватиметься високими видатками на оборону, то в наступні роки – суттєвими потребами на відновлення об'єктів

інфраструктури, виробничих потужностей, а також соціальної підтримки. Водночас розширення власної ресурсної бази та зниження безпекових ризиків дадуть змогу скоротити дефіцит бюджету до 13,5% та 7,5% ВВП у 2025–2026 роках відповідно. У повоєнний час очікується суттєве збільшення внеску приватного сектору у відбудову. Завдяки євроінтеграційним реформам зростатиме інвестиційна привабливість країни, що стимулюватиме зовнішні інвестиції.

Найбільш суттєві ризики, що зберігаються на даний час:

- виникнення додаткових бюджетних потреб (для підтримання обороноздатності, ліквідації наслідків терактів тощо) і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- суттєві пошкодження портової та енергетичної інфраструктури, які обмежуватимуть експорт;
- подальше часткове блокування кордонів з окремими країнами ЄС для вантажних перевезень, що обмежуватиме імпорту та здороження експорту;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій.

Зовнішній борг

За даними Національного банку України, обсяг валового зовнішнього боргу України у 2023 році збільшився на 30,6 млрд дол. США та на кінець 2023 року становив 161,5 млрд дол. США. Відносно ВВП обсяг боргу збільшився за рік із 81,6% до 90,7 %.

Обсяг короткострокового зовнішнього боргу за залишковим терміном погашення за 2023 рік зріс на 2,7 млрд дол. США і на кінець 2023 року становив 40,7 млрд дол. США.

Зовнішній борг державного сектору збільшився на 29,2 млрд дол. США та становив 98,3 млрд дол. США (55,2% від ВВП). Зовнішні зобов'язання приватного сектору збільшився на 1,4 млрд дол. США та становили 63,2 млрд дол. США (35,5% від ВВП).

Зовнішні зобов'язання сектору загального державного управління збільшилися на 30,8 млрд дол. США – до 96,1 млрд дол. США (54,0% від ВВП) за рахунок:

- чистого залучення кредитів від міжнародних партнерів (26,0 млрд дол. США) та від МВФ (3,6 млрд дол. США);
- збільшення боргу за рахунок курсових змін – на 1,5 млрд дол. США (переважно за рахунок зміни курсу євро).

Водночас чисті виплати за цінними паперами уряду становили 0,2 млрд дол. США.

Зовнішній борг центрального банку зменшився на 1,6 млрд дол. США та станом на 31 грудня 2023 року становив 2,2 млрд дол. США (1,3% від ВВП). Зменшення відбулося в результаті планових виплат перед МВФ за кредитами стенд-бай та EFF (1,6 млрд дол. США).

Державний борг та гарантований державою борг

За даними Міністерства фінансів України, станом на 31 грудня 2023 року державний та гарантований державою борг України становив 5 519,51 млрд грн, або 145,32 млрд дол. США, в тому числі:

- державний та гарантований державою зовнішній борг – 3 863,01 млрд грн (69,99% загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 101,71 млрд дол. США;
- державний та гарантований державою внутрішній борг – 1 656,50 млрд грн (30,01%) або 43,61 млрд дол. США.

Державний та гарантований державою борг України в 2024 р. (млн. грн.)				
	загальний борг		зовнішній борг	внутрішній борг
на 31.12.2023	5 519 483,9	7.8%	3 862 987,6	1 656 496,3
на 31.01.2024	5 488 047,3	-0.6%	3 817 649,8	1 670 397,5
на 29.02.2024	5 490 098,4	0.0%	3 824 714,5	1 665 383,9

Джерело - <https://index.minfin.com.ua/ua/finance/debtgov/> (за даними Міністерства фінансів - <https://mof.gov.ua>)

Державний борг України становив 5 188,09 млрд грн (94,00% загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 136,59 млрд дол. США. Державний зовнішній борг становив 3 600,39 млрд грн (65,23% загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 94,79 млрд дол. США. Державний внутрішній борг становив 1 587,70 млрд грн (28,77% загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 41,80 млрд дол. США.

Гарантований державою борг України становив 331,41 млрд грн (6,00%), або 8,73 млрд дол. США, в тому числі:

- гарантований державою зовнішній борг – 262,62 млрд грн (4,76%), або 6,91 млрд дол. США;
- гарантований державою внутрішній борг – 68,80 млрд грн (1,25%), або 1,81 млрд дол. США.

Протягом грудня 2023 року сума державного та гарантованого державою боргу України збільшилась у гривневому еквіваленті на 396,84 млрд грн та у доларовому еквіваленті державний та гарантований державою борг збільшився на 4,49 млрд дол. США.

У розрізі кредиторів левову частку державного та гарантованого боргу становлять пільгові позики, одержані від міжнародних фінансових організацій (МФО) та урядів іноземних держав - 51,5%.

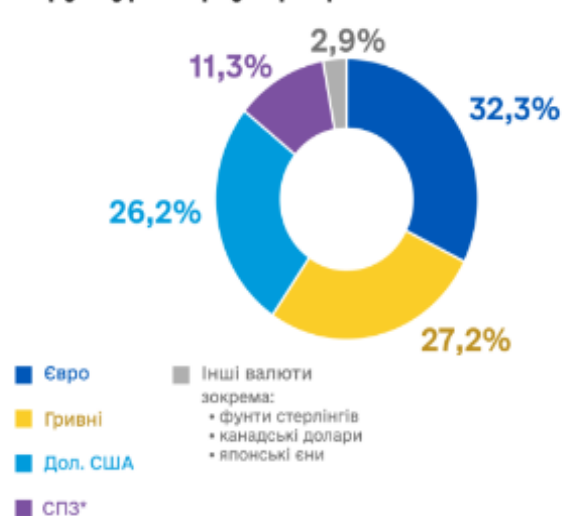
БІЛЬШІСТЬ ДЕРЖАВНОГО ТА ГАРАНТОВАНОГО БОРГУ СТАНОВЛЯТЬ ПОЗИКИ, ОДЕРЖАНІ ВІД МІЖНАРОДНИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ ТА УРЯДІВ ІНОЗЕМНИХ ДЕРЖАВ



Структура боргу в розрізі кредиторів



Структура боргу в розрізі валюти



* Спеціальні права запозичення – резервний та платіжний засіб, що емітується Міжнародним валютним фондом

При цьому частка випущених цінних паперів на внутрішньому ринку становила 28,9% державного та гарантованого боргу, випущених цінних паперів на зовнішньому ринку - 16,7%, позик, одержаних від комерційних банків, інших фінансових установ, - 2,9%.

Стрімко зросла частка державного боргу, номінованого в євро внаслідок макрофінансової допомоги ЄС, - до 32,3%. Частка державного боргу в гривні станом на кінець 2023 року становила 27,2%, в доларах США - 26,2%, в спеціальних правах запозичень (валюта МВФ) - 11,3 %, в інших валютах, зокрема у фунтах стерлінгів, канадських доларах та японських єнах, - 2,9%.



Станом на 29 лютого 2024 року державний та гарантований державою борг України становив 5 490,10 млрд грн, або 143,69 млрд дол. США, в тому числі:

- державний та гарантований державою зовнішній борг – 3 824,71 млрд грн (69,67% загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 100,10 млрд дол. США;
- державний та гарантований державою внутрішній борг – 1 665,38 млрд грн (30,33%) або 43,59 млрд дол. США.

Державний борг України становив 5 167,41 млрд грн (94,12% загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 135,25 млрд дол. США. Державний зовнішній борг становив 3 569,01 млрд грн (65,01% загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 93,41 млрд дол. США. Державний внутрішній борг становив 1 598,39 млрд грн (29,11% загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 41,83 млрд дол. США.

Гарантований державою борг України становив 322,69 млрд грн (5,88%), або 8,45 млрд дол. США, в тому числі:

- гарантований державою зовнішній борг – 255,70 млрд грн (4,66%), або 6,69 млрд дол. США;
- гарантований державою внутрішній борг – 66,99 млрд грн (1,22%), або 1,75 млрд дол. США.

Банківський сектор

На кінець 2023 року в Україні працювало 63 банки (з них 27- з іноземним капіталом), що на 4 менше, ніж на початок року. В цілому за рік було ліквідовано чотири банки: АТ "БАНК ФОРВАРД", АТ "АЙБОКС БАНК", АТ "АКБ "КОНКОРД" та АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК". Сумарна частка цих фінансових установ становила менше 1% від активів платоспроможних

банків, тож їх виведення з ринку не позначилося на роботі банківського сектору.

дата	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2022	01.01.2023
кількість діючих банків	77	75	73	71	67	63
динаміка	-5	-2	-2	-2	-4	-4

Джерело- дані Національного банку України (основні показники діяльності банків України)

Починаючи за 01.01.2018 року, на 20 банків припадає понад 90% чистих активів банківської системи.

дата	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Питома вага активів ТОП 20 банків	90,7%	91,0%	92,2%	91,51%	90,01%	92,7%	93,1%

Джерело- дані Національного банку України (Огляди банківського сектору)

Частка державних банків у чистих активах протягом року зросла на 3,1 в. п., передусім - через перехід до цієї категорії Сенс Банку.

Дата	Державні	Іноземні	Приватні	Приватбанк
31.12.2017	35,5%	31,1%	14,0%	19,4%
31.12.2018	34,0%	30,4%	14,8%	20,7%
31.12.2019	34,2%	29,8%	15,0%	21,0%
31.12.2020	31,3%	30,2%	17,3%	21,2%
31.12.2021	26,9%	31,1%	22,1%	19,8%
31.12.2022	27,2%	29,5%	19,9%	23,4%
31.12.2023	30,3%	26,0%	20,5%	23,3%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2024 року

За 2023 рік було скорочено 198 відділень, з них понад чверть - у ліквідованих банках. В четвертому кварталі 2023 року вперше з 2015 року спостерігався приріст кількості відділень (+40 одиниць). Зростання зафіксовано в усіх групах банків, найбільше відділень відкрили приватні банки. Найпомітніше мережа зросла у Київській та Івано-Франківській областях.

Група банків\кількість точок продажу, тис одиниць	31.12.2022	Питома вага в загальному обсязі	31.12.2023	Питома вага в загальному обсязі
Державні	2,66	49,79%	2,7	52,94%
Іноземні	1,09	20,33%	0,9	17,65%
Приватні	1,59	29,87%	1,5	29,41%
Всього	5,34	100%	5,14	100%

Джерело - дані Національного банку України (кількість територіальних підрозділів)

Другий рік поспіль кредитні портфелі суб'єктів господарювання та фізичних осіб в національній валюті зростають, а в іноземній – зменшуються.

Динаміка валового кредитного портфелю у порівнянні з 31.12.2021, у %

Дата	Суб'єкти господарювання, гривня	Суб'єкти господарювання, іноземна валюта (гривневий еквівалент)	Фізичні особи, гривня	Фізичні особи, іноземна валюта (дол. екв.)
31.12.2022	105%	87%	89%	52%
31.12.2023	105%	80%	96%	46%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2024 року

Також триває тенденція зниження питомої ваги валютних кредитів.

Питома вага валютних кредитів, %

Питома вага валютних кредитів	Валові кредити, надані суб'єктам господарювання
31.12.2019	46,3%
31.12.2020	44,3%
31.12.2021	36,7%
31.12.2022	35,1%
31.12.2023	34,2%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2024 року

Обсяги кредитного портфелю реального бізнесу за 2023 рік дещо зменшилися. При цьому спостерігалось зростання портфеля кредитів суб'єктів середнього підприємництва.

Гривневе кредитування надалі триває переважно в межах програми “Доступні кредити 5-7-9%”: загальний обсяг позик, наданих за цією програмою, зріс на 34% за рік. Протягом року найбільше зросли обсяги кредитів у сфері торгівлі та енергопостачання.

Динаміка кредитування реального бізнесу (млн грн)

дата	загальна сума	суб'єкти великого підприємництва	суб'єкти середнього підприємництва	суб'єкти малого підприємництва	суб'єкти мікропідприємництва	розмір не визначено
01.01.2022	752 324	204 204	213 231	86 517	158 812	89 561
динаміка за 2021	3,90%	-7,50%	-0,30%	23,40%	-1,20%	53,10%
01.01.2023	754 371	206 195	208 200	81 767	155 881	102 329
динаміка за 2022	0,27%	0,98%	-2,36%	-5,49%	-1,85%	14,26%
01.01.2024	735 295	185 033	244 358	76 575	151 611	77 719
динаміка за 2023	-2,53%	-10,26%	17,37%	-6,35%	-2,74%	-24,05%

Джерело- дані грошово- кредитної статистики Національного банку України

Портфель кредитів фізичних осіб збільшився на 7%. Зменшення портфелю спостерігалось тільки за авто кредитами. Суттєво зросли кредити на придбання житла. Це відбулося, в тому числі, завдяки кредитуванню за програмою “єОселя” (за рік було видано кредитів на суму 8,9 млрд грн).

Більшість кредитів надаються на купівлю житла на вторинному ринку. З огляду на обмеження кола об'єктів придбання, що передбачені умовами програми, попит за програмою концентрується на готових будовах не старше трьох років. Відповідно роль іпотечного кредитування в цьому вузькому сегменті досить значна.

Динаміка та структура КП фізичних осіб (млн грн)

дата	кредити на товари	автокредитування	На придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості	інші кредити	всього
динаміка за 2020 рік,%	-2%	1%	-11%	10%	-3%
структура станом на 01.01.2021	75%	7%	14%	3%	100%
01.01.2022	194 866	19 268	28 560	11 691	254 385
динаміка за 2021 рік,%	25%	30%	-1%	71%	23%
структура станом на 01.01.2022	77%	8%	11%	5%	100%

дата	кредити на товари	автокредитування	На придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості	інші кредити	всього
01.01.2023	175 601	13 055	21 337	11 112	221 105
динаміка за 2022 рік, %	-10%	-32%	-25%	-5%	-13%
структура станом на 01.01.2023	79%	6%	10%	5%	100%
01.01.2024	184 373	11 715	26 523	13 859	236 470
динаміка за 2023 рік, %	5%	-10%	24%	25%	7%
структура станом на 01.01.2024	78%	5%	11%	6%	100%

Джерело- дані грошово- кредитної статистики Національного банку України

Якість портфеля протягом року нормалізувалася, рівень дефолтів знижувався в усіх сегментах. Частка непрацюючих кредитів наприкінці року зменшилася до 37,4% - на 0,8 в. п за 2023 рік. Основним рушієм зміни було списання непрацюючих кредитів фізичним особам, що привело до скорочення їхньої частки в роздрібному портфелі на 6,9 в. п. за рік. Частка непрацюючих кредитів бізнесу зросла на 1,3 в.п. за рік. Найбільш висока питома вага непрацюючих кредитів спостерігається в державних банках.

Питома вага непрацюючих кредитів, %

Дата	Усі банки	Держбанки	Приватні	ПриватБанк	Іноземні	покриття непрацюючих активів резервами
31.12.2020	41,0%	43,7%	14,9%	74,0%	12,3%	89,3%
31.12.2021	30,0%	27,4%	9,4%	69,9%	6,7%	91,6%
31.12.2022	38,1%	41,1%	23,6%	69,2%	18,9%	83,2%
31.12.2023	37,4%	42,4%	16,00%	62,3%	15,9%	83,6%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2024 року

У структурі зобов'язань банків домінують кошти фізичних та юридичних осіб. За 2023 рік збільшилась питома вага коштів юридичних осіб.

Дата	Кошти Національного банку	Кошти суб'єктів госп.	Кошти фіз. осіб	Міжбанк та МФО	Кошти бюджету	Інші
31.12.2020	3,80%	42,30%	42,30%	6,10%	0,9%	4,0%
31.12.2021	5,30%	44,50%	40,40%	4,00%	0,7%	3,6%
31.12.2022	1,80%	44,20%	43,70%	3,30%	2,6%	3,9%
31.12.2023	0,1%	50,00%	41,0%	2,8%	1,1%	4,7%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2024 року

Як простежується з таблиці нижче, за 2023 рік спостерігалось зменшення тільки обсягу строкових вкладів фізичних осіб в іноземній валюті

Динаміка коштів фізичних осіб у порівнянні з 31.12.2020, в %

Дата	Кошти на вимогу у національній валюті	Кошти на вимогу в іноземній валюті	Строкові вклади у національній валюті	Строкові вклади в іноземній валюті
31.12.2021	120%	132%	110%	74%
30.12.2022	191%	128%	103%	69%
30.12.2023	210%	145%	142%	66%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2024 року

Питома вага валютних депозитів в пасивах банків знижувалась протягом суттєвої кількості останніх років, але за 2022 рік їх питома вага дещо зросла (за рахунок збільшення питомої ваги валютних депозитів юридичних осіб), за 2023 рік питома вага валютних депозитів зменшилась.

Динаміка частки валютних депозитів

Дата	Суб'єкти господарювання	Фізичні особи	Сукупні кошти клієнтів
31.12.2016	42,80%	54,70%	48,10%
31.12.2017	38,10%	50,90%	44,90%
31.12.2018	34,90%	47,30%	41,70%
31.12.2019	36,30%	43,00%	39,80%
31.12.2020	34,10%	41,80%	38,00%
31.12.2021	29,20%	37,10%	32,90%
31.12.2022	33,60%	36,40%	35,00%
31.12.2023	29,2%	34,4%	31,5%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2024 року

У порівнянні з 2020 роком, обсяги коштів суб'єктів господарювання на кінець 2023 року зросли, як в національній, так і в іноземній валюті.

Динаміка коштів юридичних осіб у нац. валюті у порівнянні з 31.12.2020, в %

Дата	Приватні	Приватбанк	Усі банки	Державні	Іноземні
31.12.2021	165%	115%	126%	106%	128%
31.12.2022	178%	138%	141%	120%	141%
31.12.2023	269%	176%	213%	198%	213%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2024 року

Динаміка коштів юридичних осіб в іноземній. валюті у порівнянні з 31.12.2020, в %

Дата	Приватні	Приватбанк	Усі банки	Державні	Іноземні
31.12.2021	145%	112%	104%	85%	107%
31.12.2022	140%	153%	106%	59%	132%
31.12.2023	159%	160%	125%	84%	154%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2024 року

Банки зберігають високу ліквідність. Коефіцієнти LCR зростають останні два роки та в рази перевищують нормативні вимоги. Обсяги високоліквідних активів (ВЛА) становлять майже 46% чистих активів.

За 2023 рік облікова ставка знизилася на 10 в. п. - до 15% річних. У IV кварталі Національний банк України двічі знижував облікову ставку, сукупно на 5 в. п. що частково пояснюється зміною дизайну монетарної політики. Ставка за депозитними сертифікатами Національного банку України "овернайт" упродовж року була знижена на 8 в. п, із жовтня вона дорівнює обліковій.

Вартість депозитів фізичних осіб за 2023 рік зросла, юридичних осіб - дещо знизилась. У процентних доходах банків скорочується частка доходів від депозитних сертифікатів, ставки за якими знизилися найбільш стрімко. Натомість за останні місяці дещо зросла усереднена доходність портфеля ОВДП, адже старіші випуски замінюються в портфелях банків новими, з вищими купонами.

Облікова ставка Національного банку України та вартість нових депозитів і кредитів у гривнях, % річних

Дата	Облікова ставка	Депозити фізичних осіб в гривні	Депозити суб'єктів господарювання в гривні
31.12.2020	6,00%	7,89%	3,72%
31.12.2021	9,00%	7,08%	4,64%
31.12.2022	25,00%	10,23%	10,47%
31.12.2023	15,00%	11,20%	10,20%

Джерело – дані огляду банківського сектору за лютий 2024 року

За результатами 2023 року фінансовий результат банків був суттєво більшим, ніж за 4 попередні роки.

Фінансовий результат та рентабельність банків (без врахування неплатоспроможних)

рік	фінансовий результат, млн.грн	Рентабельність активів, %	Рентабельність капіталу, %
2019	58 356	4,26	33,45
2020	39 797	2,44	19,22
2021	77 376	4,09	35,08
2022	24 716	1,18	10,91
2023	86 545	3,38	31,61

Джерело- статистика Національного банку України (доходи та витрати банків та основні банківські показники)

В умовах усе ще високих процентних ставок, значної операційної ефективності та помірного резервування сектор отримав 86,5 млрд грн чистого прибутку за 2023 рік. Цей результат вже ураховує підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Збитковими за рік були лише сім переважно малих банків із збитком 0,2 млрд грн. Рушієм високого прибутку у 2023 році був чистий процентний дохід, який зріс майже на третину.

В 2023 банки майже не понесли витрат на формування резервів. Втрати від дефолтів компенсувалися розформуванням резервів за портфелями працюючих активів завдяки поліпшенню макроекономічних очікувань. Проте ця ситуація є унікальною, тож очікувати повторення такого сценарію наступного року не варто: надалі рівень втрат від кредитного ризику в усіх сегментах нормалізується. Втім кредитні збитки банки і надалі покриватимуть поточними операційними прибутками.

Попри коливання протягом року доходів від платіжних операцій, зокрема з використанням карток за кордоном, обсяг чистого комісійного доходу за 2023 рік майже не змінився.

Операційні витрати за 2023 рік зросли на 10%. Водночас темпи зростання операційних доходів були вищими. Тож банки другий рік поспіль зберігали високу операційну ефективність. Операційно збитковими за рік були 9 установ.

Вагомий вплив на прибутковість банків надалі справлятиме безстрокове підвищення ставки податку до 25% з 2024 року. Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу.

Структура доходів та витрат банків, %

Показники	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
ДОХОДИ	100	100	100	100,0
процентні доходи	59	61,6	60,7	68,2
комісійні доходи	28,3	34	23,9	21,8
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	8,6	-0,03	12,2	6,8
інші операційні доходи	2,8	2,7	2,3	2,2

Показники	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
інші доходи	1,1	1,2	0,7	0,5
повернення списаних активів	0,3	0,5	0,2	0,5
ВИТРАТИ	100	100	100,0	100,0
процентні витрати	30,2	26	19,6	28,6
комісійні витрати	11,6	17,9	10,6	13,1
інші операційні витрати	7,7	9,3	5,4	5,0
загальні адміністративні витрати	33,2	39,8	24,7	25,6
інші витрати	1,3	1,9	1,7	2,4
відрахування в резерви	14,3	1,7	35,7	4,8
податок на прибуток	1,7	3,2	2,2	20,4

Джерело- статистика Національного банку України (доходи та витрати банків)

За результатами 2023 року обсяг регулятивного капіталу та значення нормативу Н2 зросли.

Динаміка регулятивного капіталу БСУ та нормативу його адекватності

Дата	Регулятивний капітал, млрд. грн	Норматив Н2
31.12.2016	109,5	13,20%
31.12.2017	123,4	17,40%
31.12.2018	136,3	17,70%
31.12.2019	150,3	19,70%
31.12.2020	182,3	22%
31.12.2021	211,7	20,20%
31.12.2022	211,2	19,70%
31.12.2023	258,3	21,10%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2024 року

Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу. Нині запас капіталу більш ніж достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у нормативах, але і для виконання нових запланованих вимог. Найбільш вагомими з них – повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків.

Регулювання з боку Національного банку України (2023 рік-березень 2024 року)

Протягом дії воєнного стану Національний банк України продовжує реалізовувати заходи, спрямовані на підтримку фінансової стійкості держави та регулювання фінансового сектору. Діяльність Національного банку України спрямована перш за все на збереження стабільності банківського сектору та на стримування інфляції.

В січні 2023 року було імплементовано заходи, спрямовані на уникнення емісійного фінансування бюджетного дефіциту та посилення монетарної трансмісії. Зокрема, починаючи з 11 січня 2023 року банкам надано можливість покривати до 50 % від загального обсягу обов'язкових резервів за рахунок облігацій внутрішньої державної позики.

Крім того, з метою зниження профіциту ліквідності Національний банк України протягом 2023 року декілька разів застосовував підвищення нормативів обов'язкового резервування.

З 1 квітня 2023 року відбувся перехід на нове покоління системи електронних платежів на базі міжнародного стандарту ISO 20022 та в цілодобовому режимі. Разом з упровадженням IBAN (International Bank Account Number – міжнародний номер банківського рахунку) це створює технологічне підґрунтя для приєднання України до Єдиної зони платежів у євро (SEPA) та реалізації функціоналу миттєвих платежів в Україні.

З 7 квітня 2023 року було оновлено операційний дизайн монетарної політики з метою посилення ринкових стимулів залучення банками строкових депозитів населення в національній валюті, зниження ризиків для валютного ринку та міжнародних резервів.

Зміни до операційного дизайну, зокрема, передбачали:

- 1) зниження ставки за депозитними сертифікатами (далі - ДС) овернайт – із 23 до 20 % річних;
- 2) запровадження нових лімітованих тримісячних ДС під фіксовану ставку на рівні облікової ставки.

При цьому можливості банків розміщувати кошти в таких тримісячних ДС залежать від обсягів сформованих ними портфелів гривневих депозитів населення з початковим терміном розміщення від трьох місяців, а також від успішності нарощення таких портфелів. Можливість розміщувати частину своєї вільної ліквідності у тримісячних ДС залежно від динаміки портфеля строкових депозитів фізичних осіб було спрямовано на активізацію конкуренції банків за вкладників, у т. ч. у спосіб підвищення ставок.

В травні 2023 року Національний банк України презентував нову інституційну Стратегію «Фінансова фортеця України». Документ враховує фактори впливу воєнного вторгнення на умови функціонування фінансової системи, спрямований на захист фінансової стабільності та відновлення країни.

В червні 2023 року було переглянуто та актуалізовано підходи щодо застосування штрафів до банків за порушення у сфері валютного законодавства та фінансового моніторингу та ухвалено Концепцію реформування регулювання факторингу в Україні.

В липні 2023 року Верховною Радою України було ухвалено нову редакцію закону України «[Про кредитні спілки](#)». Новий закон розширив перелік осіб, які можуть стати членами кредитних спілок, за рахунок юридичних осіб та удосконалив вимоги до структури капіталу кредитної спілки, її корпоративного управління та внутрішнього контролю.

В серпні 2023 року регулятор затвердив Концепцію відкритого банкінгу, що визначає напрями розвитку, дорожню карту та основні вимоги до впровадження в Україні відкритого банкінгу (Open Banking). Відкритий банкінг передбачає структурований і безпечний обмін даними між надавачами платіжних послуг через відкриті API (Application Programming Interface) та наближає український платіжний ринок до європейського.

Крім того, наприкінці серпня цього ж року Національний банк України, Міністерство фінансів України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб затвердили нову Стратегію розвитку фінансового сектору України, розробка якої було передбачено Меморандумом про економічну й фінансову політику між Україною та Міжнародним валютним фондом. Стратегія передбачає, що спільні дії регуляторів та ФГВФО у фінансовому секторі будуть спрямовані на досягнення п'яти стратегічних цілей: макроекономічна стабільність, фінансова стабільність, фінансова система працює на відновлення країни, сучасні фінансові послуги, інституційна спроможність регуляторів та ФГВФО.

В листопаді 2023 року Верховною Радою України було прийнято ініційований Національним банком України закон України «[Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг](#)», який запроваджує відповідальне кредитування в Україні. Ключовими новаціями закону є:

- запровадження граничного розміру вартості кредиту для споживача – поетапне зниження максимальної денної ставки з фінальним значенням не більше ніж 1 % на день;
- вимога обов'язкового зазначення у договорі про споживчий кредит інформації про денну процентну ставку;
- право Національного банку України встановлювати мінімальні вимоги до перевірки кредитоспроможності позичальника, що дасть змогу якісно зменшити боргове навантаження на одного позичальника;
- зобов'язання кредиторів передавати інформацію щодо всіх споживчих кредитів незалежно від суми хоча б до одного з бюро кредитних історій, включеного до Єдиного реєстру бюро кредитних історій;
- заборона встановлювати у договорі про споживчий кредит умову про продовження в односторонньому порядку строку користування кредитом (таке продовження має здійснюватися виключно шляхом укладення додаткового договору за домовленістю сторін).

27 грудня 2023 року [постановою Правління Національного банку України №189](#) було оновлено вимоги до політики винагороди членів органів управління та впливових осіб банку з метою приведення їх у відповідність стандартам ЄС.

28 грудня 2023 року [постановою Правління Національного банку України №196](#) регулятор оновив вимоги до структури капіталу банків відповідно до норм Закону України «[Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи](#)». Ці норми визначають запровадження для банків нової (трирівневої) структури капіталу з 05 серпня 2024 року.

Одним за найважливіших напрямків діяльності Національного банку України є валютне регулювання.

Протягом 2023 року було затверджено ряд нормативних документів, спрямованих на пом'якшення валютних обмежень, запроваджених на початку введення воєнного стану.

Так, з 21 квітня 2023 року регулятор пом'якшив адміністративні обмеження з метою зміцнення позитивних тенденцій у готівковому сегменті валютного ринку, що сприяли суттєвому звуженню спреда між готівковим та офіційним курсом. З цією метою Національний банк України розширив можливості банків здійснювати операції з продажу готівкової іноземної валюти населенню. Отже, з 21 квітня при розрахунку обсягу готівкової іноземної валюти, яку банк може продати на валютному ринку, враховується не 100, а 120 % обсягу купівлі безготівкової валюти в населення, починаючи з 13 квітня 2022 року. Відповідні зміни були спрямовані на зростання пропозиції банків на готівковому валютному ринку, що слугуватиме поступовому подоланню множинності валютних курсів та поліпшенню курсових очікувань населення.

З 16 червня 2023 року резидентам-позичальникам було дозволено переказувати за кордон кошти для виконання зобов'язань за зовнішніми кредитами та позиками, які:

- забезпечені гарантією чи порукою міжнародної фінансової організації;
- надані за участю іноземного експортно-кредитного агентства чи іноземної держави через уповноважену нею установу або через іноземну юридичну особу, серед акціонерів яких є іноземна держава чи іноземний державний банк.

Також було визначено, що резиденти зможуть здійснювати такі операції згідно з термінами повернення коштів та сплати процентів, передбачених умовами кредитного договору.

Крім того, з 21 червня 2023 року резиденти можуть (при дотриманні певних умов) здійснювати перекази за кордон для обслуговування й повернення нових зовнішніх кредитів, кошти за якими надходитимуть з-за кордону на рахунки позичальників в українських банках. 29 червня 2023 року регулятором було затверджено Стратегію пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу і повернення до інфляційного таргетування, що є одним зі структурних маяків у межах програми розширеного фінансування від Міжнародного валютного фонду.

Постановою Правління Національного банку України №96 від 10.08.2023, регулятор здійснив чергове пом'якшення низки валютних обмежень для активнішої участі банків-нерезидентів на ринку ОВДП, збільшення припливу іноземної валюти в країну, а також підтримки соціальних ініціатив щодо захисту громадян. Крім того, було вжито додаткових заходів, спрямованих на запобігання непродуктивному відпливу капіталу з України для збереження стійкості валютного ринку, зокрема:

- АТ «Укрпошта» отримало змогу здійснювати перекази з метою забезпечення виплати пенсії та грошової допомоги громадянам України, які тимчасово перебувають за кордоном;
- дозволено переказувати кошти у гривні на кореспондентські рахунки банків-нерезидентів, відкриті в українських банках, для проведення операцій з ОВДП, номінованими в національній валюті, учасником яких є банк-нерезидент;
- товарні біржі отримали можливість переказувати кошти нерезиденту з метою повернення попередньо внесеної ним суми гарантійного забезпечення для участі у біржових торгах.

Водночас таке повернення виконуватиметься лише за рахунок коштів, які були попередньо перераховані нерезидентом з-за кордону для участі в торгах на товарній біржі;

– вдосконалено процедуру валютного нагляду банків за дотриманням резидентами граничних строків розрахунків за операцією з імпорту товарів. А саме – визначено, що банки не матимуть можливості завершувати валютний нагляд за операцією з імпорту товарів, якщо відбувається повне або часткове повернення коштів імпортеру з рахунку нерезидента, відкритого в українському банку.

Починаючи з 16 вересня 2023 року регулятор пом'якшив низку валютних обмежень з метою поліпшення роботи готівкового сегменту валютного ринку, збільшення можливостей отримувати сучасні види реабілітації за кордоном для воїнів, постраждалих від бойових дій, та інших категорій населення, а також створення умов для реструктуризації зовнішніх кредитів державними компаніями, зокрема:

1) збільшено нормативи банків та небанківських фінансових установ з продажу готівкової іноземної валюти з метою нівелювання різниці між готівковим та безготівковим курсом. Отже, починаючи з 16 вересня 2023 року, уповноважені установи можуть здійснювати операції з продажу клієнтам готівкової іноземної валюти в межах суми, яка формується з таких трьох складових:

а) суми залишків готівкової іноземної валюти станом на 13 квітня 2022 року;

б) обсяг перевищення купівлі готівкової іноземної валюти над обсягом її продажу за всіма іноземними валютами, що розраховується, починаючи з 13 квітня 2022 року та протягом наступних операційних/робочих днів;

в) 120 % обсягу купівлі безготівкової іноземної валюти у фізичних осіб за всіма іноземними валютами, що розраховується, починаючи з 13 квітня 2022 року та протягом наступних операційних/робочих днів;

2) розширено перелік медичних послуг, для оплати яких населення може здійснювати транскордонні перекази за рахунок його доповнення послугами з реабілітації, а також послугами з придбання протезів та їхніх комплектуючих, встановлення, сервісного обслуговування та ремонту протезів;

3) розблоковано платежі за зовнішніми боргами, реструктуризованими за погодженням Уряду України для державних підприємств та господарських товариств, 100 % акцій яких належать державі. Таким чином, державні підприємства отримали змогу переказувати кошти за кордон з метою виконання зобов'язань перед нерезидентом за кредитом чи позикою, що були реструктуризовані на умовах, погоджених Кабінетом Міністрів України.

з 29 серпня 2023 року:

– уперше з початку повномасштабної війни банкам надано дозвіл продавати безготівкову іноземну валюту населенню без підтвердження підстав чи зобов'язань для проведення такої операції. Відповідні операції здійснюватимуть за курсом, установленим банком, у межах щомісячного ліміту розміром 50 тис. грн в еквіваленті в одному банку;

– збільшено зі 100 до 200 тис. грн в еквіваленті щомісячний ліміт на купівлю населенням безготівкової іноземної валюти з наступним розміщенням на депозит від трьох місяців. Такий інструмент доступний громадянам з 21 липня 2022 року.

З метою прискорення повернення в Україну валютної виручки, [постановою Правління №145](#) від 10.11.2023 Національний банк України встановив на рівні 90 календарних днів (замість 180 днів) граничні строки розрахунків за операціями з експорту товарів, що класифікуються за кодами згідно з УКТ ЗЕД: 1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1201, 1205, 1206 00, 1507, 1512, 1514, 2306 (пшениця, жито, ячмінь, овес, кукурудза, соя, насіння соняшнику, різні види олій), здійснених із 11 листопада 2023 року. Відповідне рішення ухвалено за поданням Кабінету Міністрів України.

Починаючи з 01.12.2023 р.:

– скасовано всі обмеження для банків та небанківських фінансових установ на обсяги можливого продажу ними готівкової іноземної валюти фізичним особам з метою подальшого зниження різниці між готівковим та безготівковим курсами та, як результат, стабілізації курсових очікувань і підвищення стійкості валютного ринку;

- Експортно-кредитному агентству (ЕКА) дозволено переказувати за кордон кошти для відшкодування витрат за договорами страхування та перестрахування, укладеними з іноземними страховими (перестраховими) компаніями. Це має забезпечити можливості страхування ризиків під час збройної агресії з метою гарантування безпеки судноплавства, сприяння стабільності морських перевезень, забезпечення сталого експорту української продукції через порти України. Змінами також передбачено можливість використання ЕКА акредитивної форми розрахунків;

- розширено перелік послуг, для оплати яких дозволено здійснювати транскордонні перекази громадянам, які внаслідок збройної агресії потребують лікування або відновлення здоров'я за межами України. До відповідного переліку додано супутні додаткові послуги, пов'язані з процесом лікування / реабілітації в медичних закладах іноземних держав;

- дозволено оплату послуг, що є необхідними для створення належних умов для навчання студентів за кордоном. Зокрема: оплату за проживання, отримання візи, трансферів від гуртожитку до навчальних офісів, харчування, страхування, медичних послуг.

В рамках пом'якшення валютних обмежень, з 29 грудня 2023 року українському операторові системи передачі електричної енергії (НЕК «Укренерго») надано дозвіл перераховувати кошти на користь європейського офісу з розподілу пропускнуої спроможності міждержавних перетинів «Joint Allocation Office» (JAO) за проведення спільного скоординованого розподілу пропускнуої спроможності.

В 2024 році регулятор продовжив оптимізацію валютних обмежень з метою запобігання непродуктивному впливу капіталу для захисту міжнародних резервів України та збереження стійкості валютного ринку. Зокрема, з 21 лютого 2024 року було упроваджено такі зміни:

- уточнено умови купівлі валюти бізнесом. Так, з 21 лютого 2024 року під час купівлі валюти бізнесом банки зобов'язані брати до уваги не лише кошти в іноземній валюті, розміщені на поточних і депозитних рахунках клієнта, а й інформацію про незавершені валютні операції клієнта з банками на умовах «своп», за якими здійснено першу частину операції (з продажу клієнтом іноземної валюти банку);

- уточнено особливості валютного нагляду з боку банків за граничними термінами розрахунків за експортними операціями. Починаючи з 21 лютого 2024 року, банки мають змогу завершити валютний нагляд за експортними операціями лише за умови, якщо кошти від нерезидента надійшли в іноземній валюті. Натомість перекази в гривнях більше не є підставою для завершення валютного нагляду банком.

З початку війни до жовтня 2023 року обмінний курс залишався фіксованим. Ключовою подією жовтня 2023 року у сфері реалізації монетарної політики держави стало впровадження керованої гнучкості обмінного курсу, що, починаючи з 03 жовтня 2023 року встановлюється на основі курсу за операціями на безготівковому міжбанківському валютному ринку.

Водночас Національний банк України і надалі контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та на постійній основі компенсуватиме структурний дефіцит іноземної валюти на ринку, який зберігатиметься через особливості функціонування економіки під час війни. Крім того, Національний банк України утєво обмежуватиме курсові коливання, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого її зміцнення. При цьому умови встановлення курсу продажу та купівлі валюти в готівковому сегменті ринку не змінюються й надалі визначатимуться попитом та пропозицією на ньому. Керована гнучкість офіційного курсу має стати важливою передумовою для повернення до інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у середньостроковій перспективі.

Підтримці стійкої ситуації на валютному ринку також сприяють збереження та калібрування низки адміністративних обмежень (зокрема на валютні операції та рух капіталу), відмова від емісійного фінансування, забезпечення належних монетарних умов для підтримки привабливості гривневих інструментів.

Облікова ставка

Облікова ставка також є інструментом регулювання. Протягом 2023 року - березня 2024 року вона поступово знижувалась на тлі тривалої позитивної динаміки інфляції.

Дата	Рівень облікової ставки
2023 рік	
з 27.01	25,0
з 17.03	25,0
з 28.04	25,0
з 16.06	25,0
з 28.07	22,0
з 15.09	20,0
з 27.10	16,0
з 15.12	15,0
2024 рік	
з 26.01	15,0
з 15.03	14,5

Продовжується поступове відновлення «довосінних» пруденційних вимог щодо банків.

З огляду на стале відновлення економіки та адаптацію банківської системи до роботи в умовах воєнного стану, регулятор поступово повертає вимоги до банків, які були тимчасово послаблені на початку повномасштабного вторгнення, зокрема щодо оцінки кредитного ризику.

Так, з 31 жовтня 2023 року були відновлені окремі вимоги [Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями](#), а саме вимоги про визнання банком дефолту боржника, якщо боржник сплатив борг у меншому обсязі доходів, як визнано банком, або відбулося зменшення відсоткової ставки за кредитом більше, ніж на 30 % від первинних умов договору, що не спричинене зміною ринкових умов. Водночас було запроваджено додаткові ознаки дефолту боржників – юридичних осіб, активи яких оцінюються на індивідуальній основі. До таких ознак належать, зокрема:

- а) значне пошкодження або знищення майна, необхідного для виконання боржником операційної діяльності;
- б) розташування всього або значної частини бізнесу боржника на територіях, на яких ведуться бойові дії або тимчасово окупованих;
- в) втрата ринків збуту або спроможності здійснювати діяльність;
- г) фінансовий стан боржника, що свідчить про його неспроможність забезпечувати виконання зобов'язань зі сплати відсотків перед усіма банками-кредиторами та іншими кредиторами – фінансовими установами.

Також повертаються вимоги щодо оновлення та подання до Національного банку України планів відновлення діяльності банків та банківських груп. Оновлення планів має враховувати актуалізовану стратегію, бізнес-план та фактичні показники фінансового стану банку / банківської групи, загальну ситуацію в банківській системі та стрес-тестування із застосуванням щонайменше одного загальноринкового стрес-сценарію. Оновлені плани

відновлення діяльності банки мають подати Національному банку України до 01 жовтня 2024 року.

Триває процес наближення нормативної бази Національного банку України до вимог ЄС. Впроваджуються зміни до розрахунку потреб у регулятивному капіталі та оцінка достатності капіталу (ICAAP) та ліквідності (ILAAP) тощо.

Основні ризики та прогнози

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні військові витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилилися ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими. Тож базовий сценарій Національного банку України на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору – подальше економічне зростання, односторонню інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів.

1.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб Банку

Склад Наглядової ради Банку на 01.01.2024:

- 1) Полковський Д.Е. – Голова Наглядової ради, представник акціонера, призначений з 17.03.2016, переобраний з 01.05.2023 року;
- 2) Куріленко С.Б. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначений з 16.12.2016, переобраний з 01.05.2023 року;
- 3) Сильнягіна О.А. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначена 05.12.2019, переобрана з 01.05.2023 року;
- 4) Воцилко М.В. - незалежний член Наглядової ради, призначена з 04.07.2017, переобрана з 01.05.2023 року;
- 5) Мустафаєва Д.Н. - незалежний член Наглядової ради, призначена з 19.02.2019, переобрана з 01.05.2023 року;
- 6) Соболев О.А. - незалежний член Наглядової ради, призначений з 20.07.2021.

Склад Правління Банку на 01.01.2024:

- 1) Мамедов С.Г. - Голова Правління, призначений з 15.12.2016, переобрано з 15.12.2021;
- 2) Дмитрієва О.М. – Перший заступник Голови Правління, призначена з 05.12.2019, член Правління з 16.12.2016, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 3) Євчук Г.П. - заступник Голови Правління, призначена з 23.03.2015, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 4) Ліпатова А.М. – головний бухгалтер, призначена з 17.01.2018, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 5) Клевайчук С.В. – операційний директор, призначений з 03.10.2013, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 6) Шеффер М.Я. – директор департаменту фінансового моніторингу, призначений з 13.01.2021, відповідальний працівник Банку з фінансового моніторингу з 14.12.2009; переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 7) Солодкий В.В. – начальник департаменту цифрового бізнесу, призначений з 07.08.2020, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 8) Єрмолова О.Г. – директор з управління ризиками, призначена з 20.05.2019, переобрано членом Правління з 04.05.2020;
- 9) Довгальська Г.В. - заступник Голови Правління, призначена з 05.01.2021;
- 10) Діденко В.В. - заступник Голови Правління, призначений з 15.03.2021.

Керівник Служби внутрішнього аудиту Банку Александров О.Г. призначений на посаду з 02.11.2023.

Керівник Служби комплаєнс Банку Бієнко В.Є. призначена на посаду з 09.02.2023.

1.3. Наявність структурних підрозділів

Кількість відокремлених підрозділів Банку (відділень) станом на 01.01.2024 становила 31 відділення.

Географія покриття території України мережею Банку є такою:

№ з/п	Область/місто	Кількість відділень
1.	Київська область та м. Київ	11
2.	Вінницька область/м. Вінниця	1
3.	Дніпропетровська область/м. Дніпро	1
4.	Харківська область/м. Харків	2
5.	Запорізька область/м. Запоріжжя	1
6.	Житомирська область/м. Житомир	1
7.	Івано-Франківська область/м. Івано-Франківськ	1
8.	Хмельницька область/м. Кам'янець-Подільський	1
9.	Львівська область/ м. Львів	1
10.	Миколаївська область/м. Миколаїв	1
11.	Одеська область/м. Одеса	1
12.	Полтавська область/м. Полтава	1
13.	Рівненська область/м. Рівне	1
14.	Сумська область/м. Суми	1
15.	Тернопільська область/м. Тернопіль	1
16.	Херсонська область/м. Херсон	1
17.	Черкаська область/м. Черкаси	1
18.	Чернігівська область/м. Чернігів	1
19.	Чернівецька область/м. Чернівці	1
20.	Закарпатська обл./м. Ужгород	1

З означеного вище списку відділень Банку призупинена діяльність відділення Банку в м. Херсон у зв'язку із віднесенням Херсонської міської територіальної громади до території активних бойових дій.

Питання щодо можливості відновлення діяльності цього відділення розглядатиметься Банком у 2024 році.

1.4. Інформація про придбання акцій

Кількість випущених та сплачених акцій становить 300 000 штук. Протягом звітного року Банк не здійснював додаткового випуску акцій. Статутний капітал становить 300 000 000 гривень.

Станом на 01.01.2024 єдиним акціонером Банку є юридична особа ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

1.5. Короткий опис діючої бізнес-моделі

Відповідно до Бізнес-плану на 2023 рік профіль АТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі – Банк) відповідає універсальному банку.

Протягом 2023 року акцент активних операцій був зміщений в бік збільшення вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України, кредитування фізичних осіб і малого та середнього бізнесу. По-перше, це пов'язано з високою доходністю депозитних сертифікатів Національного банку України. По-друге, Банк не має можливості реалізовувати довгострокові кредитні програми з причини короткостроковості ресурсної бази, тому

змушений зосереджуватись на середньострокових кредитних програмах, які можуть забезпечити доходність, вищу ніж державні ОВДП та ДС Національного банку України.

Банк приймає активну участь в державних програмах здешевлення вартості кредитів «Оселя» та "Доступні кредити 5-7-9%", що є важливо з точки зору підтримки національної економіки.

Балансові показники:

- кредитний портфель зменшився на 422 млн грн (-21%);
- портфель цінних паперів збільшився (+165%), через зростання ресурсної бази. Обсяг ДС Національного банку України збільшився на 3 457 млн грн (+171%), а портфель ОВДП на 2 965 млн грн (+159%);
- ресурсний портфель збільшився на 5 645 млн грн (+92%) як в частині строкових депозитів (+186%) так і коштів до запитання (+34%);
- розмір капіталу Банку збільшився на 40 млн грн (+6%) та перебуває на необхідному рівні для забезпечення пруденційних нормативів Національного банку України та підтримання стабільної діяльності Банку.

Позабалансові зобов'язання збільшилися на 2 467 млн. грн. (+61%).

Фінансовий результат:

Незважаючи на непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2023 року залишився прибутковим. Прибуток Банку за 2023 рік склав 39,8 млн. грн., що на 21,8 млн. грн. перевищує прибуток за 2022 рік, який дорівнював 18,1 млн. грн.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є:

- розширення спектра послуг on-line та використання Інтернет-продажів;
- впровадження нових ефективних методів роботи з клієнтами та підвищення якості їх обслуговування;
- збільшення обсягу виконуваних операцій, розширення та вдосконалення спектру пропонованих послуг і підвищення рівня банківського сервісу;
- ефективне використання та розміщення ресурсів, як наявних, так і запозичених;
- диверсифікація діяльності за різними напрямками з метою зниження банківських ризиків;
- зменшення концентрації в кредитному портфелі та залучених коштах;
- виражена цінова (тарифна) політика;
- професіоналізм і енергійність працюючого персоналу.

1.6. Основні продукти та послуги

Банківські продукти та послуги, що пропонуються клієнтам, розроблені для повного задоволення фінансових потреб та інтересів як фізичних так і юридичних осіб.

Для юридичних осіб є доступними наступні продукти:

- **депозитні:** Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит «Комфортний», Програма «Генеральний депозитний договір», депозит «Вперед до Перемоги»;
- **кредитні:** Овердрафт «10*10» (овердрафт з диференційованими процентними ставками), Овердрафт «Великий», «Фінансування обігового капіталу», «Спецтехніка в кредит», «Кредит під депозит», а також надання гарантій (тендерна гарантія, гарантія туроператору/турагенту, гарантія виконання контракту, гарантія платежу), надання гарантій забудовникам;
- **факторинг:** Програма «Факторинг з правом регресу» та фінансування клієнтів за програмою «Доступний факторинг», яка реалізується Урядом України через Фонд розвитку підприємництва.

Крім того, Банк пропонує зарплатні проекти, обслуговування експортно-імпортних операцій, VIP BANKING, а також повний комплекс послуг за брокерською діяльністю з торгівлі цінними паперами та депозитарної установи.

Для суб'єктів малого та середнього бізнесу є доступними наступні продукти Банку:

– **депозитні:** Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит «Комфорт», Програма «Генеральний депозитний договір», Депозит «Вперед до Перемоги»;

– **кредитні:** кредитна програма для аграріїв «Хлібороб» та кредити на придбання нової сільськогосподарської техніки, «Авто для бізнесу» та «Спецтехніка (нова) в кредит», «Обладнання в кредит», «Техніка в кредит», Фінансовий лізинг, кредити для ОСББ, а також овердрафт «Шалена швидкість». Крім того, Банком надавались послуги за програмою цільового кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу на умовах Програми «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%» та «Доступний факторинг», які реалізується Урядом України через Фонд розвитку підприємництва.

Суб'єктам малого та середнього бізнесу Банк також пропонує зарплатні проекти, бізнес-картки, проведення розрахунково-касових операцій з відкриттям та без відкриття рахунків.

Для фізичних осіб Банком розроблено та реалізовано ряд депозитних, кредитних та карткових продуктів, а також програм лояльності для вкладників, згідно яких клієнти отримували надбавки до діючих депозитних ставок. Зокрема:

– **депозитні:** депозити «Класичний», «Накопичувальний», «Депозит Купівля валюти» та «Депозит онлайн» із програмами лояльності «Бонус», «Бонус+» та «Автопрологація»;

– **кредитні:** «Споживчі кредити», кредитні картки «Запасочка», «Картка GlobusPlus» та «ПростоМані», Іпотечне кредитування за програмами «Житло в кредит» (новобудови та готове житло), «Легка іпотека» (новобудови), а також, державна програма іпотечного кредитування «єОсеял», програми кредитування «Авто в кредит» на придбання нових та бувших у використанні автомобілів;

– **платіжні картки:** преміальні картки (Platinum MasterCard та World Elite Mastercard); ощадна картка («Ощадна»), кредитні картки («Запасочка», «Картка GlobusPlus» та «ПростоМані»), зарплатна картка (Debit Mastercard, Platinum MasterCard та World Elite Mastercard), Картка «Підтримка», Картка для виплат «Відновлення, тарифні плани «Стандартна картка», «Бюджетна картка», «Партнерська картка», «Депозитна картка» та «Бізнес-картка»), юнацькі картки (Debit Mastercard U-card та Platinum Mastercard U-card).

Крім того, Банк пропонує своїм клієнтам послуги з відкриття та обслуговування поточних рахунків (повний комплекс послуг, враховуючи підключення до систем «інтернет-банкінг»), купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, грошові перекази за допомогою систем Спільноти всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій - S.W.I.F.T., «RIA», «INTELEXPRESS» та «ГЛОБУС», а також оренду індивідуальних сейфів.

1.7. Отримані винагороди за звітний період

Виплати провідному управлінському персоналу станом на 31.12.2023року, становили:

Орган управління	Поточні виплати працівникам, тис. грн.
Правління	81 984 700,63
Наглядова рада	13 518 588,95
Впливові особи	162 670 239,71
Всього	258 173 529,29

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

2.1. Інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів

Вчасно орієнтуючись на потреби клієнтів Банк протягом всього періоду існування ставить за мету стабільність власного бізнесу досягнуту шляхом підвищення довіри з боку клієнтів, збалансованості інтересів партнерів, клієнтів та акціонерів, а також підтримки власного позитивного іміджу в соціумі.

Ключовим результатом діяльності Банку є отриманий прибуток за умови стабільної динаміки розвитку та задоволення ключових потреб клієнтів. За фінансовими результатами проводиться оцінка діяльності та мотивація керівництва Банку. Мотивація працівників Банку відбувається за ключовими показниками, встановленими для відділень, бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки Банку, що позитивно впливає на загальний результат.

Для досягнення загального планового рівня прибутку розробляються окремі плани для кожного бізнесу та центру фінансової відповідальності. Досягнення планових показників контролюється щомісячно. Підставою для коригування планів на майбутні періоди є суттєві зміни зовнішнього або внутрішнього середовища.

Також керівники та працівники Банку мають неухильно дотримуватись стандартів поведінки та ризик-менеджменту, встановлених лімітів та обмежень в діяльності Банку.

Основними конкурентними перевагами Банку є орієнтація на потреби клієнтів, доступність та швидкість надання банківських послуг.

2.2. Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Основними критеріями вимірювання успіху діяльності Банку є результативність (обсяг прибутку, рентабельність активів, рентабельність капіталу, рейтинг Банку) та ризиковість (частка непрацюючих активів, рівень кредитного ризику, стабільність ресурсної бази, збалансованість за строками активів та пасивів, можливість протистояти шоківим подіям у майбутньому за результатами стрес-тестування тощо).

Серед основних показників оцінювання досягнень є зростання процентних та комісійних доходів окремо та з урахуванням динаміки витрат; зростання фінансового результату; розширення клієнтської бази; нарощування кредитного портфелю та забезпечення відповідного рівня його якості; збільшення ресурсної бази та забезпечення її стабільності, дотримання встановлених лімітів та обмежень.

2.3. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

Стратегія Банку у 2022-2023 роках зазнала суттєвих змін під впливом військової агресії. У зазначеному періоді Банк був змушений зосередитись на безперервності процесів, максимальній підтримці клієнтів та безпеці персоналу. Суттєве збільшення кредитних ризиків які були пов'язані із ситуацією в економіці змусило Банк переглянути плани щодо підходів та обсягів кредитування.

Попри складні умови, Банк протягом 2023 року продовжував надавати якісні послуги щодо обслуговування клієнтів та намагався підходити до кожного індивідуально.

У 2023 Банк збільшив обсяги кредитування представників малого і середнього бізнесу та фізичних осіб, а також залишався одним з лідерів на ринку надання гарантій підприємствам для участі в тендерах державних закупівель.

2.4. Діяльність у сфері досліджень і розроблень

Банк не здійснював діяльність у сфері досліджень та розроблень.

3. Ресурси, ризики та відносини

3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей

3.1.1. Структура капіталу

Протягом 2023 року регулятивний та основний капітал Банку був на достатньому рівні, значно перевищуючи нормативні вимоги.

За підсумками звітного року обсяг регулятивного та основного капіталу Банку у порівнянні з попереднім роком збільшився на 43,60% та 13,45%, відповідно. Збільшення капіталу в 2023 році відбулося в першу чергу за рахунок отриманого банком прибутку та зменшення розміру непокритого кредитного ризику.

Структура регулятивного капіталу, грн.

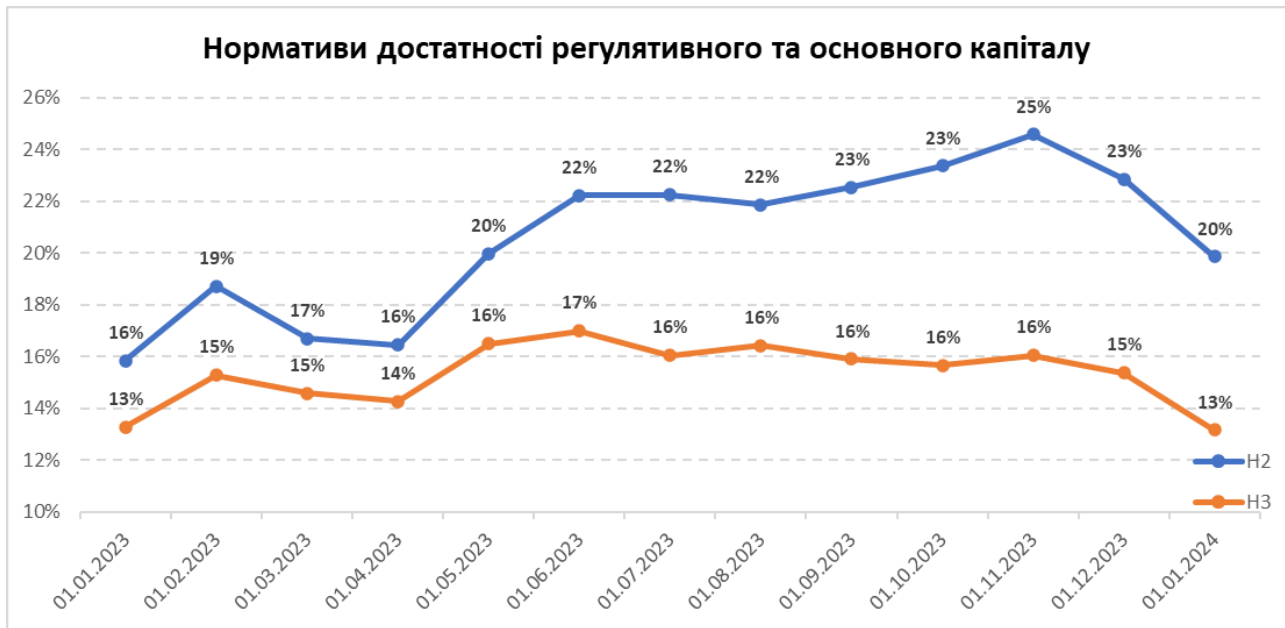
Показники	на 01.01.2023	на 01.01.2024	Зміна, %
1. Загальна сума основного капіталу (ОК), в т.ч.	435 838 595	494 461 198	13,45%
- фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 000 000	300 000 000	
- загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	148 186 563	166 247 226	
- безповоротня фінансова допомога акціонерів	110 500 000	110 500 000	
- капітальний інструмент	48 189 600	51 068 262	
- нематеріальні активи	-59 984 558	-67 398 770	
- непрофільні активи	-40 901 753	-65 955 520	
- розрахунковий збиток поточного року	-70 151 257	0	
2. Загальна сума додаткового капіталу до розрахунку (ДК), в т.ч.	83 453 624	251 266 411	201,09%
- субординований борг, що враховується до капіталу	61 435 248	63 810 432	
Загальна сума регулятивного капіталу (РК)	519 292 219	745 727 609	43,60%

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для ефективного функціонування Банку та виконання ним встановлених Національним банком України нормативів достатності капіталу.



Протягом 2023 року Банк не порушував вимоги щодо розміру регулятивного капіталу та значення нормативів достатності капіталу (Н2 та Н3).

Значення нормативів достатності капіталу (Н2 та Н3) суттєво перевищували встановлені Національним банком України нормативні значення. Так середнє значення нормативу Н2 складало біля 21% при нормативному значенні, встановленому Національним банком України, – не менше ніж 10%, а Н3 – 16% при нормативному значенні – не менше 7%. Зростання нормативів достатності капіталу у 2023 році порівняно з 2022 роком було пов'язане із збільшення основного і регулятивного капіталу Банку.



3.1.2. Фінансові механізми

Фінансові механізми, які використовуються у Банку, відповідають чинному законодавству України. Насамперед це Бізнес-план Банку на рік, який складається та затверджується Наглядовою радою Банку, та виконання якого контролюється на щоденній основі.

Використовується механізм ціноутворення продуктів, який в залежності від виду продукту затверджується на Тарифному комітеті, Кредитному комітеті та КУАП. Встановлюються норми витрат та здійснюється контроль за їх дотриманням Правлінням Банку.

3.1.3. Ліквідність

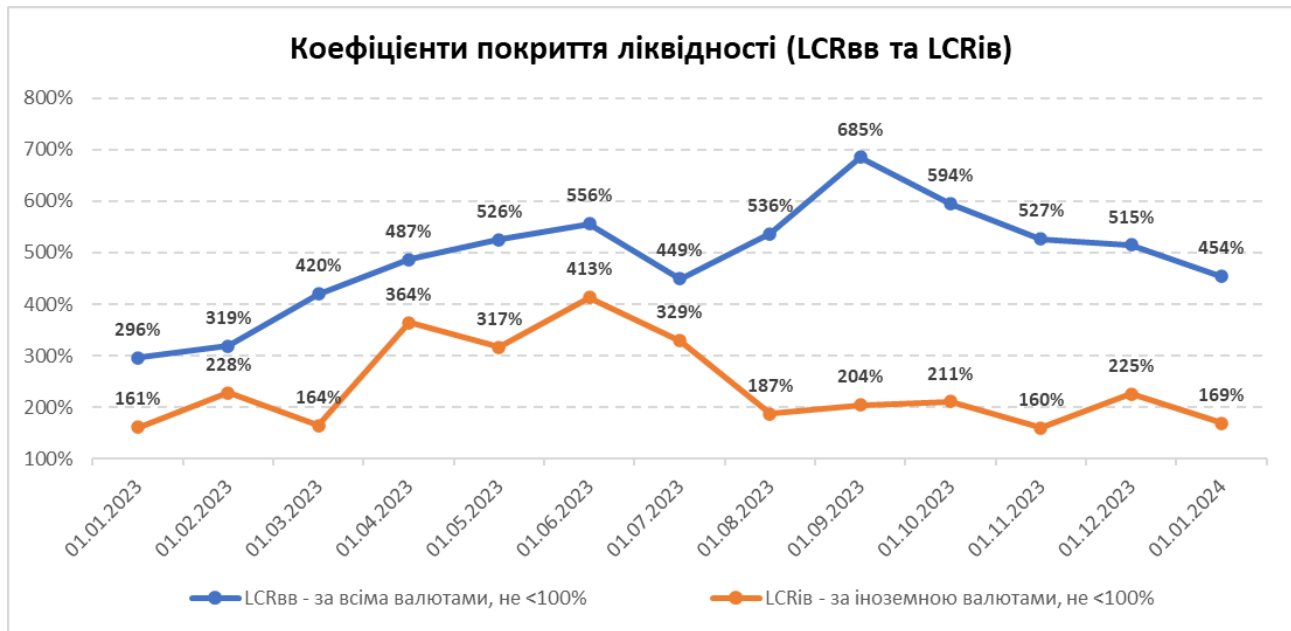
Зважаючи на воєнні дії, у 2023 році Банк реалізовував консервативну стратегію управління ліквідністю та має намір продовжувати її у 2024 році.

Загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2023 році підтримувався на значно вищому рівні ніж в попередні роки через збільшення ресурсної бази та вкладення вільних коштів в депозитні сертифікати та облігації внутрішньої державної позики.

Зростання обсягу клієнтських коштів у 2023 році дало можливість Банку підтримувати нормативи ліквідності на дуже високому рівні, що в рази перевищували нормативні значення, встановлені Національним банком України.



Банком на щоденній основі здійснюється контроль за нормативами ліквідності та встановленими лімітами.



3.1.4. Грошові потоки

Управління грошовими потоками здійснюється відповідно до діючих внутрішньобанківських документів та вимог Національного банку України. В короткостроковому періоді управління потоками здійснюється Казначейством Банку на підставі платіжного календаря, в якому плануються надходження та відтоки грошових коштів в розрізі валют та форми – готівкова, безготівкова. В середньостроковому періоді управління грошовими потоками відбувається на основі планових надходжень та відтоків коштів, структури депозитного та кредитного портфелів, прогнозу поведінки клієнтів та визначення необхідного запасу ліквідних коштів для вирівнювання пікових платежів. Ключовим елементом управління грошовими коштами є стратегія на зменшення концентрацій як в активних, так і в пасивних операціях, що суттєво зменшує ризики Банку в частині управлінням ліквідністю.

3.1.5. Людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси

Банк визнає персонал найважливішим капіталом та проводить цілеспрямовану роботу по підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу та розвитку корпоративної культури.

За рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки та мотивації персоналу Банк прагне зменшити плинність персоналу та підвищити ефективність своєї роботи. Кількість штатних працівників Банку станом на 01.01.2024 становила 608 осіб. Незважаючи на введення воєнного стану Банк не проводив скорочення чисельності або штату персоналу, а навпаки збільшив чисельність персоналу, застосовував гнучкі політики релокації працівників, дистанційної організації роботи та дотримувався усіх норм законодавства України про працю.

Банк достатньою мірою використовує у своїй діяльності сучасне програмне забезпечення, що значним чином дозволяє автоматизувати його діяльність та підвищити ефективність роботи персоналу.

Основними видами програмного забезпечення, що використовує Банк є:

Програмне забезпечення	Функціонал
Автоматизована банківська система «Б2»	Виконання функцій із вводу, обробки, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік

Програмне забезпечення	Функціонал
Система карткового бек-офісу «IS-CARD»	Модуль емітента, який підтримує повний спектр банківських операцій з використанням платіжних інструментів, виконує формування необхідних звітів
Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS	Дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система «Клієнт-Банк» для юридичних та фізичних осіб
Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert	Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку
Система електронного документообігу «MEDoc»	Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами
SWIFT Alliance	Програмний продукт, який дозволяє підключатись та відправляти повідомлення через мережу SWIFT
Mebius-STAT	Перевірка коректності даних статичної звітності, консолідація даних, розрахунок показників, формування звітів, передавання їх до Національного банку
APM-НБУ-Інф	Програмне забезпечення Національного банку, призначене для обміну інформацією між АБС Банку та інформаційними задачами

3.2. Система управління ризиками

3.2.1. Стратегія та політика управління ризиками

У Банку затверджена Стратегія управління ризиками, яка направлена на запобігання появи ризиків, мінімізацію шкоди, заподіяної ними, максимізацію додаткового прибутку та отримання доходу в результаті управління ризиками.

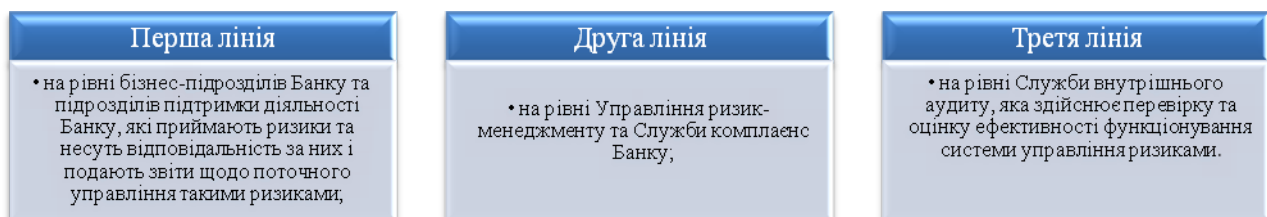
Суб'єктами системи управління ризиками Банку є: Наглядова рада та Аудиторський комітет Наглядової ради Банку; Правління Банку; Комітети Правління Банку (Кредитний комітет, малі кредитні комітети, Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет та інші колегіальні органи, створені Правлінням Банку); підрозділи контролю (підрозділ внутрішнього аудиту; підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс)); бізнес-підрозділи Банку.

Затверджена організаційна модель системи управління ризиками передбачає виокремлення та пряме підпорядкування Наглядовій раді підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, що забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та пом'якшення ризиків, а також належне звітування.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків, притаманних його бізнес-профілю: кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкового ризику, операційного ризику та комплаєнс-ризиків.

Під час оцінки всіх видів ризиків Банк також урахує ризик концентрації. Банк розглядає ризик концентрації.

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту.



Декларацією схильності до ризиків, затвердженою Наглядовою радою Банку, було встановлено ризик-апетит на 2023 рік, як в цілому для Банку так і для окремих видів ризиків. Індикатори Плану відновлення в цілому знаходяться в межах встановлених значень, активація Плану відновлення протягом звітного року не застосовувалась.

Керівники підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) мають право бути присутніми на засіданнях Правління та усіх без виключення створених Правлінням Банку колегіальних органів і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

- порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;
- порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- конфлікту інтересів;
- в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.

3.2.2. Суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. Негативні наслідки та потенційні можливості

Суттєвими видами ризиків для Банку є кредитний ризик, ризик ліквідності та процентний ризик.

У 2023 році кредитний портфель Банку зменшився на 205 млн. грн., з 2 278 млн. грн. до 2 073 млн. грн., обсяг проблемних кредитів Банку (кредитів з простроченням платежів більш ніж 90 днів) зменшився з 323 млн. грн. до 290 млн. грн. та склав або 13,77% в загальному кредитному портфелі Банку.

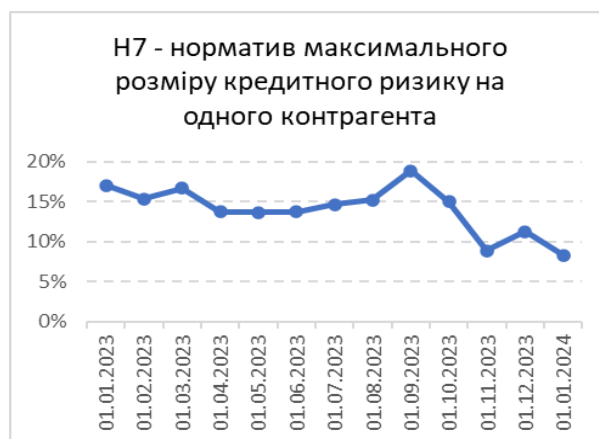
Проведена робота з погашення та реструктуризації кредитної заборгованості дозволила зберегти якість кредитного портфелю та забезпечити обслуговування боргу клієнтами Банку. Протягом звітного року у своїй діяльності Банк керувався консервативною кредитною політикою та реалістичним підходом до оцінки кредитних ризиків, що відобразилося в скороченні кредитного портфелю та значному доформуванні резервів за кредитними операціями.

Якість управління кредитним ризиком

Показник (без урахування процентів, дисконтів, премій, резерву)	01.01.2023	01.01.2024	Зміна, %
Кредитний портфель Банку, тис грн	2 278 233	2 073 213	-9%
Проблемні кредити Банку (прострочення > 90 днів), тис грн	322 885	290 823	-10%
Частка проблемних кредитів, %	14,17%	13,77%	-3%

Протягом 2023 року Банк виконував встановлені Національним банком нормативи кредитного ризику. За 2023 рік:

- максимальний розмір нормативу кредитного ризику на одного контрагента (Н7) складав – 21,3%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 25%;



– максимальний розмір нормативу великих кредитних ризиків (Н8) складав – 77%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 800%;



– максимальний розмір нормативу кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) складав – 0,65%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 25%. Обсяг кредитів пов'язаним з Банком особам складає дуже незначну суму та обмежується лише кредитами співробітникам Банку на купівлю житла та автомобілів та кредитними лімітами на картках.



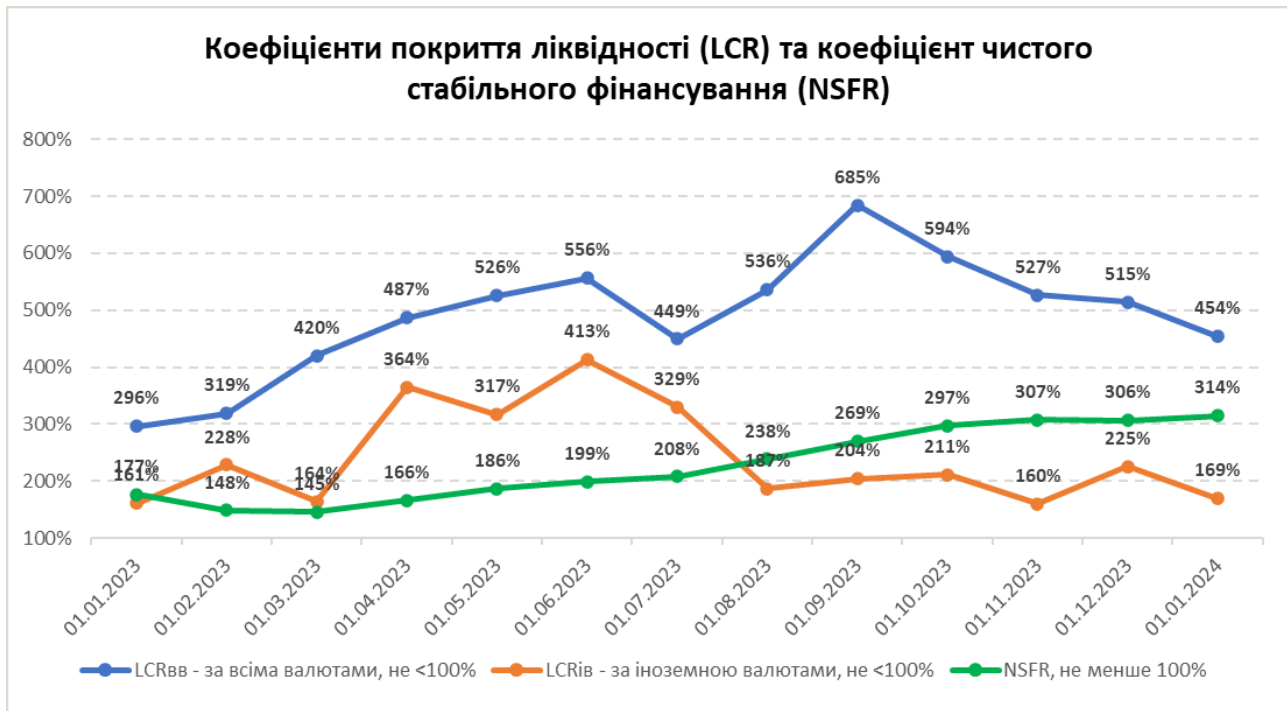
Протягом 2023 року Банк підтримував необхідний рівень диверсифікації кредитного портфелю та здійснював свою діяльність в межах лімітів продуктової та галузевої концентрації кредитного портфелю. У 2024 році Банк планує помірне зростання кредитного портфелю, орієнтуючись в першу чергу на його якість та рівень обслуговування боргу клієнтами.

У 2024 році Банк планує продовжувати реалізацію зваженої кредитної політики.

Ризик ліквідності

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативних вимог щодо розміру нормативів ліквідності: коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті, а також коефіцієнту чистого стабільного фінансування NSFR.

Структура активів та зобов'язань за строками є достатньо збалансованою. Встановлені ліміти на ГЕП-розриви ліквідності протягом року дотримувалися. Управління ризик-менеджменту щомісяця звітувало Комітету з управління активами та пасивами щодо поточного стану ліквідності та дотримання внутрішніх лімітів щодо розривів ліквідності. На щоденній основі здійснюється контроль за рівнем концентрації ресурсів за найбільшими вкладниками та достатністю високоліквідних активів. Подальша стратегія Банку направлена на зменшення розривів ліквідності.



Процентний ризик

Одним із невід’ємних елементів діяльності Банку виступає процентний ризик.

У своїй діяльності Банк здійснює оцінку та моніторинг процентного ризику з використанням ГЕП-аналізу у розрізі термінів та здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами у розрізі строків та видів валют. При оцінці процентного ризику Банк зосереджує увагу на управлінні чистими процентними доходами в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

З урахуванням зміни ситуації на фінансовому ринку та поточних ставок Банк здійснює коригування відповідних відсоткових ставок за банківськими продуктами, а також переглядає пріоритетність напрямів розміщення коштів.

Валютний ризик

Обсяги кредитних операцій Банку в валюті дуже низький, станом на 01.01.2024 валютний кредитний портфель складав 3,6 % від загального кредитного портфелю Банку.

Банк протягом 2023 року дотримувався встановлених Національним банком України лімітів як для довгої так і для короткої відкритої валютної позиції Банку на рівні не вище 5% від регулятивного капіталу. Так, середні показники довгої відкритої валютної позиції Банку становили 2,1% та короткої відкритої валютної позиції Банку – 2,8%. Жодних порушень лімітів у Банку не було.

З метою управління валютною позицією Банку та мінімізації валютного ризику Банк здійснює лімітування валютних операцій та структурне балансування за обсягами та строками.

3.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Операції з акціонерами та пов'язаними особами проводяться Банком на стандартних умовах, уникаючи конфлікту інтересів. Обсяг таких операцій є дуже незначним.

Негативного впливу операції з акціонерами та пов'язаними особами на діяльність Банку не здійснюють. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) протягом 2023 року не перевищувало 0,64%, що свідчить про незначний ризик даних операцій (норматив Національного банку України – 25%).

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

4.1. Основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес

Продовження повномасштабної війни та очікуване посилення негативних настроїв в середині країни, з одного боку, та незначне покращення економічної ситуації порівняно з попереднім роком, з іншого боку, були основними факторами, що мали вплив на бізнес у 2023 році. Зниження інфляції та, як наслідок, пом'якшення монетарної політики Національного банку України призвело до стабілізації якості кредитних портфелів. Також, загальне зниження рівня процентних ставок збільшило попит клієнтів на нові кредити.

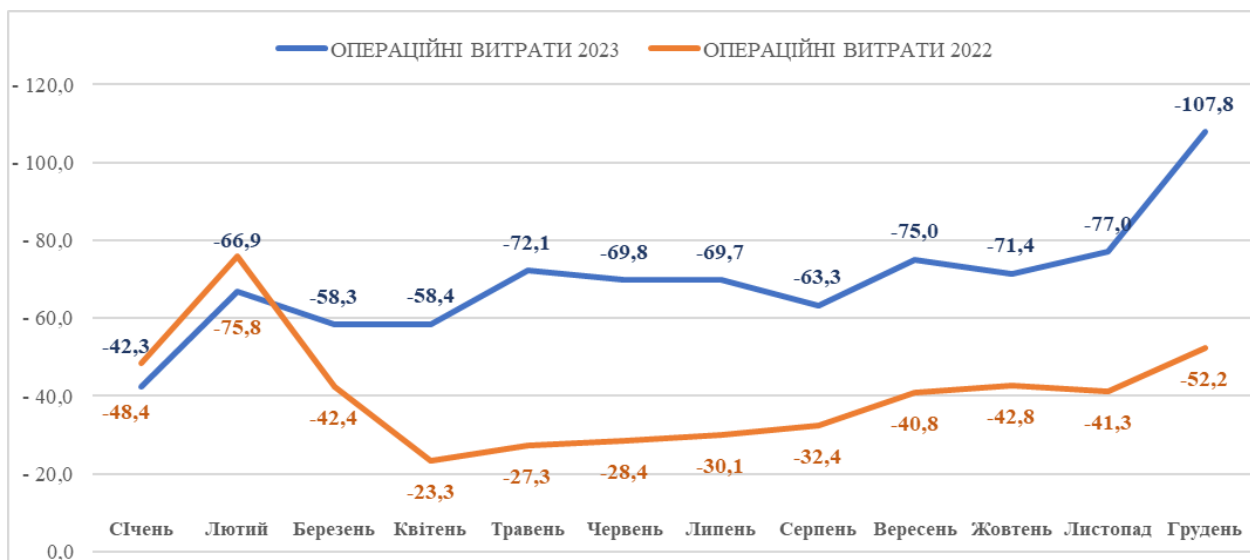
Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається фінансова підтримка партнерів та перешкоди для торгівельної діяльності.

Попри усі потенційні ризики, Банк продовжував приймати активну участь у державній програмі здешевлення вартості кредитів «ЄОселя», "Доступні кредити 5-7-9%".

Також, керівництво Банку обрало курс на реалізацію консервативної стратегії управління ліквідністю. Відповідно, загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2023 році підтримувався на значно вищому рівні, ніж це вимагало чинне законодавство.

Наразі Банк має затверджений план безперервної діяльності та порядок дій Банку щодо проведення платіжних операцій за відсутності засобів зв'язку, всю необхідну для цього кількість резервних джерел електроживлення (дизельна електростанція, генератори) для мережі відділень Банку, обладнані резервні робочі місця в західних регіонах України, резервні канали зв'язку тощо.

Необхідно зазначити, що Банк здійснював свою діяльність протягом 2022 року в режимі максимального заощадження ресурсів на операційних витратах, однак, з метою покращення фінансової стійкості та довгострокової діяльності Банк збільшив свої операційні витрати протягом 2023 року на 347 млн (+71,5%).



Збільшення відбулося по усім статтями витрат:

- витрати на персонал збільшились на 93%;
- експлуатаційні та господарські витрати - на 34,3%;
- витрати на інформаційні ресурси та системи зв'язку - на 10,0%;
- витрати на маркетинг та спонсорство - на 123,5%;
- інформаційно-консультаційні послуги - на 46,0%;
- інші адміністративні та операційні витрати - на 103,2%.



4.2. Результати діяльності Банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей

Наглядовою радою Банку був затверджений Бізнес-план Банку на 2024 рік. Бізнес-план Банку був сформований з урахуванням нових викликів для економіки України, а також з урахуванням підтримки з боку Міжнародного валютного фонду та інших міжнародних фінансових організацій.

Незважаючи на непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2023 року залишився прибутковим. Прибуток Банку в 2023 склав 39,8 млн грн, що було більше на 21,8 млн грн прибутку за 2022 року, який дорівнював 18,1 млн грн.

Виконання планових показників за 2023 рік:

А) Виконання плану по пасивах

	План	Факт	Виконання
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	5 931 458	12 606 273	213%
Кредити НБУ	0	0	0%
Депозити інших банків	0	0	0%
Грошове покриття гарантії	134 776	282 601	210%
Строкові кошти	2 426 414	6 701 912	276%
Корпоративний	471 094	3 726 212	791%
МСБ	325 486	685 228	211%
Роздрібний	1 629 833	2 290 472	141%
Кошти на вимогу	2 838 244	4 770 552	168%
Корпоративний	2 295 572	4 207 953	183%
МСБ	353 362	446 127	126%
Роздрібний	189 310	116 472	62%
Карткові рахунки	213 509	276 968	130%
Субординований борг	61 815	64 203	104%
Капітальний інструмент	48 502	51 399	106%
Інші зобов'язання	208 198	458 638	220%
КАПІТАЛ	674 007	687 184	102%
Статутний капітал	300 000	300 000	100%

Операції з акціонерами	110 500	110 500	100%
Загальні резерви, резервний фонд, інші фонди банку	154 459	166 247	108%
Результати минулих років	89 412	70 594	79%
Результати поточного року	19 636	39 843	203%

Б) Виконання плану по активах

	План	Факт	Виконання
АКТИВ	6 605 465	13 293 457	201%
Готівкові кошти та банківські метали	250 758	162 639	65%
Кошти в Національному банку України	714 321	277 571	39%
Цінні папери, що рефінансовані НБУ	3 134 062	10 310 612	329%
Боргові державні цінні папери USA	0	36 567	0%
Кошти в інших банках	414 604	542 327	131%
Кредитний портфель	2 279 520	2 234 392	98%
Корпоративний	647 018	530 533	82%
МСБ	319 033	494 223	155%
Роздрібний	833 839	802 422	96%
Цифровий	409 383	336 234	82%
Транзакційний бізнес	70 247	70 980	101%
Резерви під кредитний портфель	(490 483)	(620 789)	127%
Корпоративний	(98 351)	(198 843)	202%
МСБ	(20 044)	(50 066)	250%
Роздрібний	(113 512)	(114 764)	101%
Цифровий	(256 149)	(252 344)	99%
Транзакційний бізнес	(2 427)	(4 772)	197%
Основні засоби та нематеріальні активи	185 725	201 639	109%
Інші активи	116 958	148 499	127%

В) Виконання плану по доходах

	План	Факт	Виконання
ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	694 381	1 153 751	166%
Процентні доходи	879 628	1 389 734	158%
Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках	0	2 041	
Процентні доходи за кредитами, що надані клієнтам	399 885	381 096	95%
Корпоративний	109 409	117 512	107%
МСБ	54 194	65 538	121%
Роздрібний	160 757	148 156	92%
Цифровий	75 257	48 772	65%
Транзакційний	269	1 118	415%
Процентні доходи за цінними паперами	479 743	1 006 597	210%
Процентні витрати	-481 454	-842 491	175%

Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків	0	-17 189	0%
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	-4 200	-4 095	97%
Процентні витрати за капітальними інструментами та за субординованим боргом	0	-10 071	0%
Процентні витрати за операціями з клієнтами	-466 765	-811 136	174%
<i>Корпоративний</i>	-247 806	-469 767	190%
<i>МСБ</i>	-56 962	-80 703	142%
<i>Роздрібний</i>	-161 998	-260 629	161%
<i>Цифровий</i>		-37	
Комісійні доходи	291 120	349 364	120%
<i>Корпоративний</i>	143 698	200 232	139%
<i>МСБ</i>	42 017	56 385	134%
<i>Роздрібний</i>	82 828	77 294	93%
<i>Цифровий</i>	6 127	3 760	61%
<i>Транзакційний</i>	15 905	10 264	65%
<i>Казначейство</i>	680	1 346	198%
<i>Інші комісійні доходи</i>		83	
Комісійні витрати	-47 055	-56 565	120%
<i>Корпоративний</i>	0	-75	
<i>Роздрібний</i>	-1 020	-620	61%
<i>Цифровий</i>	-1 136	-1 118	98%
<i>Транзакційний</i>	-5 864	-5 889	100%
<i>Казначейство</i>	-12 394	-20 651	167%
<i>Інші комісійні витрати</i>		-28 212	
Результат від операцій купівлі-продажу	49 500	301 016	608%
Результат від переоцінки	0	2 266	
Інші операційні доходи	240	6 388	2662%
Інші доходи	2 400	4 039	168%
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	-605 868	-832 061	137%
в т ч витрати на персонал	-437 423	-639 793	146%
Інші доходи/витрати		3 105	
ВІДРАХУВАННЯ В РЕЗЕРВИ	-64 639	-227 451	352%
ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	-4 310	-57 501	1334%
ПРИБУТОК	19 636	39 843	203%

Основним досягненням Банку в 2023 році є збереження персоналу та клієнтів, внаслідок чого було досягнуто прибуткової діяльності:

- прибуток Банку за 2023 склав - 39,8 млн. грн.;
- капітал Банку зріс на 6% – до 687 млн. грн.

В 2023 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження «25 провідних банків України під час війни» Банк посів 21 місце серед 25 провідних банків України (за підсумками 2022 року посідав 23 місце в рейтингу), крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

- номінація «АВТОКРЕДИТ» - 2 місце;

- номінація «ІПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ» - 2 місце;
- номінація «КРЕДИТИ МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ» - 3 місце;
- номінація «КЛАСИЧНИЙ ДЕПОЗИТ» - 6 місце;
- номінація «НАЙКРАЩИЙ РОЗДРІБНИЙ БАНКІР» - 5 місце;
- номінація «НАЙКРАЩИЙ ТОПМЕНЕДЖЕР» - 9 місце.

1 місце в номінації «Кращий депозит» за результатами церемонії нагородження за особливі досягнення в банківській сфері – FinAwards 2023 від Мінфін та Finance.ua.

За результатами дослідження "БАНКИ РОКУ-2024" ГЛОБУС БАНК визнано переможцем у номінації "Ощадний банк для населення" серед невеликих приватних банків.

За результатами XV Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2023", Глобус Банк став Банком року-2023 та отримав визнання найкращим одразу у трьох номінаціях:

- «Кращий іпотечний банк-2023»;
- «За успішне кредитування малого і середнього бізнесу»;
- «Кращий банк з надання банківських гарантій».

3 03 травня 2023 року Банк долучився до Всеукраїнської інформаційної кампанії з платіжної безпеки #ШахрайГудбай.

Банк-партнер 2023 на UKRAINIAN SPECIAL BUILDING AWARDS IBUILD 2023.

Також Банк отримав нагороду від престижної будівельної премії «IBuild 2023».

4.3. Намір реалізації стратегії Банку в довгостроковій перспективі

Відповідно до Бізнес-плану на 2024 рік Банк планує зберігати профіль універсального банку та продовжити політику якісного зростання.

Основними довгостроковими цілями Банку є:

- адаптація ключових бізнес-процесів до умов повномасштабної війни;
- забезпечення безперебійності діяльності. Реалізації заходів, що посилюють стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів. Неперервність платежів та збереження роботи банківської мережі;
- збільшення клієнтської бази як за рахунок традиційних каналів, так і за рахунок впровадження цифрових технологій. Для цього передбачається створити нові продукти транзакційного бізнесу, впровадити онлайн-обслуговування фізичних осіб та МСБ;
- залучення коштів клієнтів банку з тих же джерел, що і в попередні роки (депозити та поточні рахунки юридичних та фізичних осіб). При цьому планується суттєве зниження залучення коштів у валюті;
- розширення спектру послуг on-line, розширення співпраці з існуючими партнерами та залучення нових, активізація використання Інтернет продажів;
- подальше зменшення концентрації в кредитному портфелі та залучених коштах.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є:

- розширити спектр послуг on-line та активізувати використання Інтернет продажів;
- впровадження нових ефективних методів роботи з клієнтами та підвищення якості їх обслуговування;
- збільшення обсягу виконуваних операцій, розширення та вдосконалення спектру пропонованих послуг і підвищення рівня банківського сервісу;
- ефективне використання та розміщення ресурсів, як наявних, так і запозичених;
- диверсифікація діяльності за різними напрямками з метою зниження банківських ризиків;
- зменшення концентрації в кредитному портфелі та залучених коштах;
- виважена цінова (тарифна) політика;
- професіоналізм і енергійність працюючого персоналу.

5. Ключові показники діяльності

Керівництво Банку оцінює діяльність Банку на підставі даних щодо виконання планових показників діяльності Банку, в першу чергу показників прибутку та виконання встановлених

Національним банком пруденційних нормативів.

Планові показники діяльності Банку в цілому та для основних бізнес-підрозділів Банку визначаються Наглядовою радою Банку в рамках Бізнес-плану Банку на рік. Ризик-апетит Банку визначається Декларацією схильності до ризиків.

Планові показники діяльності для відділень Банку визначаються бізнес-підрозділами Банку. Дані щодо виконання Банком Бізнес-плану в 2023 році зазначені в пункті 4.2 цього Звіту про управління.

6. Інформація про використання похідних фінансових інструментів

Банк не використовує у своїй діяльності похідні фінансові інструменти.

7. Аналіз економічних, екологічних та соціальних аспектів діяльності банку, їх зміни протягом звітного періоду та вплив у майбутньому на діяльність банку чи можливість спричинення ризиків

Підприємства-бенефіціари, що фінансуються за програмами Фонду розвитку підприємництва (ФРП) через АТ «КБ «ГЛОБУС», зобов'язані дотримуватися екологічних і соціальних нормативних вимог, передбачених українським законодавством, Списком винятків ФРП, ЕСС Світового банку та відповідними екологічними і соціальними вимогами інших МФО, якщо такі застосовуються.

АТ «КБ «ГЛОБУС» почав процес впровадження в роботі стандартів систематичної перевірки господарської діяльності потенційних підприємств на предмет наявності екологічних і соціальних ризиків, а також забезпечення врахування екологічних і соціальних ризиків у процесі прийняття рішень про фінансування та затвердження транзакцій АТ «КБ «ГЛОБУС» за програмами ФРП.

Екологічні та соціальні стандарти розроблені відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) Світового банку, а також з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики з управління екологічними та соціальними ризиками та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки Групи Світового банку, KfW та IFC.

Дотримання екологічних і соціальних нормативних вимог сприятиме сталому розвитку бізнесу підприємств-позичальників та відповідатиме кращим європейським стандартам банківської діяльності.

8. Питання зайнятості, поваги до прав людини, боротьби з корупцією

Соціальна позиція Банку як роботодавця на українському ринку праці перш за все полягає у забезпеченні власних працівників конкурентними умовами працевлаштування, мотивації праці, повного соціального пакету та додаткових переваг у вигляді кредитування житла та авто, юридичної підтримки, безпеки працівників та членів їх сімей.

Кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповаги між усіма працівниками незалежно від їх посад та підрозділів, в яких вони працюють. Кожен працівник має право на рівну повагу, гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку.

У своїй діяльності Банк виключає як явище будь-яку дискримінацію, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спільноті чи іншому об'єднанні громадян, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи

інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їх прав, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

Протягом 2023 року керівництво Банку доклало значних зусиль для покращення соціальних стандартів своїх працівників, безперервно вдосконалюючи свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантії високих соціальних стандартів, гідної оплати праці, забезпечення охорони праці та безпеки персоналу.

Впроваджений у Банку Кодекс корпоративної етики містить гарантії рівності відносин між Банком та його клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами.

Як соціально відповідальна установа Банк здійснює заходи щодо підтримки клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи відділення для можливості їх обслуговування. Крім того, Банк сприяє працевлаштуванню таких людей. Так у 2023 році питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями у штаті Банку складала більше 4,6% від загальної середньооблікової кількості його працівників.

Особливу увагу Банк приділяє розвитку та внутрішньому кар'єрному просуванню його працівників. У порівнянні із зовнішнім наймом пріоритет надається саме внутрішнім переміщенням. У звітному періоді Банк активно використовував кадровий резерв на посади керівників підрозділів, який було створено раніше та постійно поповнюється новими амбітними та високопрофесійними працівниками. Підвищення в посаді базується виключно на оцінці професійних та ділових якостей працівників Банку.

Банк дбає про підвищення кваліфікації працівників, оскільки визнає, що інвестиції в кваліфіковані кадри складають основу довгострокового успіху. У Банку постійно проводяться внутрішньобанківські заходи щодо підвищення професійного рівня працівників. Протягом 2023 року в Банку проведено 59 внутрішніх заходів щодо підвищення кваліфікації працівників з питань управління ризиками, управління конфліктами інтересів, безпеки праці, фінансового моніторингу, інформаційної безпеки, внутрішнього контролю та продажу банківських продуктів, якими було охоплено близько 82% загальної чисельності персоналу, в тому числі у сфері продажів («прямих» та «дистанційних») банківських продуктів 26% (159 працівників). Всі члени Правління та Наглядової ради приймали участь у зовнішніх навчальних заходах з питань управління ризиками, фінансового моніторингу, комплаєнсу, ІТ-технологій, питань бухгалтерського обліку та оподаткування, корпоративного управління. Загальна кількість таких семінарів/тренінгів в яких прийняв участь хоча б один із керівників Банку склала 22.

Банк з особливою увагою ставиться до всіх пропозицій своїх працівників та заохочує за кращі ідеї за напрямком збереження оточуючого середовища, енергозбереження, заощадження природних ресурсів тощо. У минулому році Банк закладав відповідну основу, взявши курс на цифровізацію своїх процесів. Обрання такого курсу, підкреслить позитивну роль Банку у сфері захисту оточуючого природного середовища, що полягає у максимальному зниженні паперового документообігу. Крім того, продукти Банку включають в себе ряд програм фінансування проєктів, спрямованих на зменшення енергозатрат і впровадження «зелених технологій» виробництва.

Управління конфліктом інтересів регулюється в Банку Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Антикорупційною програмою, Кодексом корпоративної етики, Статутом Банку, а також нормами чинного законодавства України.

Керівники та працівники Банку повною мірою повинні розкривати свої наявні та потенційні конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих цілях за рахунок Банку. Керівники Банку забезпечують уникнення конфлікту інтересів при здійсненні ними своїх повноважень. Крім того, в Банку діють внутрішні положення, що регламентують процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також процедуру здійснення нагляду за такими операціями.

Банк категорично проти будь-яких спроб підкупу та хабарництва з метою отримання конкурентних переваг чи благ.

Працівник Банку не має права зловживати своїм службовим становищем на користь будь-

яких юридичних чи фізичних осіб, в тому числі своїх родичів. Якщо підприємства родичів працівника чи вони особисто є клієнтами Банку, то всі послуги їм надаються на загальних умовах, згідно з правилами, затвердженими в Банку.

Не допускається вручення та отримання будь-яких подарунків чи послуг від ділових партнерів та третіх осіб, які протирічать нормам чинного законодавства України та внутрішньобанківським нормам і можуть бути інтерпретовані як оплата за конкретні послуги чи необ'єктивно прийняте рішення.

У Банку запроваджена та успішно функціонує Процедура інформування про порушення, за допомогою якої кожен працівник має можливість повідомити про будь-яку проблему, що в нього виникла та звернутися по допомогу до служби комплаєнс Банку із збереженням конфіденційності такого звернення.

Банком надано відповідні гарантії кожному працівнику, який повідомить про злочинні та шахрайські дії чи порушення внутрішньобанківських стандартів поведінки, конфіденційність та максимально можливий захист від переслідувань.

9. Звіт про корпоративне управління

Мета провадження діяльності АТ «КБ «ГЛОБУС» - задоволення потреб фізичних та юридичних осіб у банківських та інших фінансових послугах для одержання прибутку в інтересах акціонерів Банку, а також забезпечення довготривалого сталого розвитку Банку.

Кодекс корпоративного управління Банку, затверджений рішенням Акціонера №3 від 29.12.2023 (протокол №3), і розміщений на офіційному сайті Банку за посиланням:

https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_cd01370e8c0385a4016c0c4eaddccf3d1.pdf

Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є:

- повага до прав та законних інтересів учасників Банку: засновників, акціонерів Банку (далі - акціонери), працівників, клієнтів, контрагентів та інших зацікавлених осіб;
- відкритість, прозорість Банку та надання достовірної інформації про його діяльність;
- забезпечення ефективної діяльності, прибутковості та підтримання фінансової стабільності Банку.

Керівництво Банку неухильно дотримується положень затвердженого Кодексу корпоративного управління. Норми Кодексу корпоративного управління відповідають законодавству України.

9.1. Власники істотної участі в Банку

Станом на 01.01.2024 єдиним акціонером Банку є юридична особа ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 300 000 шт. акцій, що складає 100% статутного капіталу Банку.

Структура власності АТ «КБ «ГЛОБУС»:

N з/п	П.І.Б. фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з Банком	Участь особи у Банку, %		
				пряма	опосередкована	сукупна
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» (ТОВ «УМТ»)	04073, м. Київ, пров. Куренівський, буд. 19/5, код за ЄДРПОУ 32982997	Акціонер банку, якому належить 100% акцій банку (постанова правління Національного банку України від 27.11.2007 №427) Власник істотної участі – 100%	100	-	100

N з/п	П.І.Б. фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з Банком	Участь особи у Банку, %		
				пряма	опосередкована	сукупна
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «КЕТЛЕН» (ТОВ «КЕТЛЕН»)	04073, м. Київ, провул. Куренівський, 19/5; код за ЄДРПОУ 21563316	Учасник ТОВ «УМТ» (частка 99,993%), якому належить 100% акцій банку Власник істотної участі – 100%	-	100	100
3	Сильнягіна Олена Анатоліївна	громадянка України	Учасник (контролер) ТОВ «КЕТЛЕН» (частка 50,5%), якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку. Учасник ТОВ «УМТ», (частка 0,007%), якому належить 100% акцій банку (рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 30.04.2014 №181) Власник істотної участі – 100%	-	100	100
4	Полковський Дмитро Едуардович	Громадянин України	Учасник у ТОВ «КЕТЛЕН» (частка 16,2 %), якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 01.04.2016 №167) Власник істотної участі - 16,198866%	-	16,198866	16,198866
5	Варягін Євген Олександрович	Громадянин України	Через ТОВ «КЕТЛЕН» (9,9%), якому належить 99,993% ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку	-	9,899307	9,899307
6	Мамедов Сергій Геннадійович	Громадянин України	Через ТОВ «КЕТЛЕН» (9,9%), якому належить 99,993% ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку	-	9,899307	9,899307
7	Лесовий Тарас Валентинович	Громадянин України	Через ТОВ «КЕТЛЕН» (3,6%), якому належить 99,993% ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку	-	3,599748	3,599748

N з/п	П.І.Б. фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з Банком	Участь особи у Банку, %		
				пряма	опосередкована	сукупна
8	Пінчук Андрій Іванович	Громадянин України	Через ТОВ «КЕТЛЕН» (9,9%), якому належить 99,993% ТОВ «УМТ», якому належить 100% акцій банку	-	9,899307	9,899307

9.2. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку

Порядок призначення та звільнення посадових осіб визначається Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку.

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком та обирається Загальними зборами акціонерів на три роки з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів), у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. У 2023 році Наглядова рада складалася з 6 членів.

При цьому не менш як одна третина кількісного складу Наглядової ради Банку складається з незалежних директорів (не менше трьох осіб). У 2023 році до складу Наглядової ради входило 3 незалежних члена, що становить 50% загальної чисельності членів Наглядової ради. Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім випадків, визначених законодавством України.

Члени Наглядової ради (кандидати на цю посаду) відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають бездоганну ділову репутацію, а незалежні директори відповідають вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України. Незалежний директор (кандидат на цю посаду) має володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Члени Наглядової ради не входять до складу Правління, а частина членів Наглядової ради обіймають посади: «член Наглядової ради», «Голова Наглядової ради». Зазначені члени Наглядової ради не обіймають жодних інших посад у Банку. З усіма членами Наглядової ради укладені контракти (трудові договори) або цивільно-правові договори.

Член Наглядової ради Банку не є керівниками, посадовими особами та/або членами Наглядової ради іншого Банку чи іншого органу управління іншого банку.

Незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори) відповідають вимогам, установленим законодавством України щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства.

Колективна придатність Наглядової ради (наявність у Голови та членів Наглядової ради спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому) відповідає розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

Члени Наглядової ради проходять погодження на посади у встановленому Національним банком порядку.

На виконання вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку, й запровадженої внутрішньобанківської процедури Банк щорічно перевіряє відповідність членів Наглядової ради встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової ради - також на

відповідність вимогам щодо незалежності. Результати проведеної перевірки надаються до Національного банку. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції, таких вимог у 2023 року банк не отримував.

Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів у будь-який час та у будь-якому випадку, який не суперечить чинному законодавству України.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) 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 смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 6) у разі виникнення інших обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту) укладеного з ним.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю. Кількісний склад Правління визначається рішенням Наглядової ради. Заступники Голови Правління входять до складу Правління Банку за посадою.

Правління у складі Голови, його заступників та членів Правління призначаються Наглядовою радою у кількості не менше 3 (трьох) осіб строком не більше як на 5 (п'ять) років. У 2023 році до складу Правління входило 10 членів.

Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність та відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Члени Правління Банку погоджені на посади у встановленому Національним банком порядку.

Голові Правління, члени Правління та головний бухгалтеру Банку не займають посади в інших юридичних особах.

Наглядова рада Банку щорічно контролює відповідність членів Правління установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам.

Голова, члени Правління та головний бухгалтер Банку вступають на посаду на підставі укладених з ними трудових договорів (контрактів) після відповідного погодження у Національному банку України. Від Банку договір (контракт), що укладається з кожним членом Правління підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку.

Повноваження Голови та членів Правління Банку можуть бути припинені у випадках, що передбачені законодавством України та укладеними із ними договорами (контрактами).

Керівник служби внутрішнього аудиту Банку (кандидат на цю посаду) має відповідати загальним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності керівника Банку та вимогам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку України з питань організації внутрішнього аудиту в банках.

Окремі особливі кваліфікаційні вимоги при призначенні на посаду в Банку відповідно вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку щодо організації системи управління ризиками, здійснення фінансового моніторингу та ліцензування банків України, висуваються до таких посадових осіб як:

- **директора з управління ризиками** (головного ризик-менеджера (CRO)), який є головною посадовою особою Банку, відповідальною за управління ризиками;
- **начальника служби комплаєнс (ССО)**, який є головною посадовою особою Банку, відповідальною за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- **відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу**, який є головною посадовою особою Банку, відповідальною за проведення фінансового моніторингу в Банку.

Усі зазначені вище посадові особи Банку були погоджені на посади у встановленому Національним банком порядку, а Наглядова рада Банку щорічно контролює їх відповідність установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам.

Повноваження керівника служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (ССО), відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу визначаються трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними, та посадовими інструкціями. Такий трудовий договір (контракт) від імені Банку підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку.

Повноваження керівника служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (ССО), відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу можуть бути припинені у випадках, що передбачені законодавством України та укладеними із ними договорами (контрактами).

Рішення про звільнення головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (ССО), керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту), обов'язково погоджується з Національним банком і набирає чинності після цього погодження.

9.3. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень

У 2023 році Загальні збори акціонерів збиралися 3 рази з метою прийняття рішень, що відносяться до компетенції даного органу відповідно до Статуту Банку, а саме:

1. Про обрання секретаря Загальних зборів акціонерів, що проводяться в порядку передбаченому [статтею 59](#) Закону України «Про акціонерні товариства».
2. Про продаж цінних паперів за договором купівлі-продажу цінних паперів.
3. Про розгляд Звіту про діяльність Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» у 2022 році.
4. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» та доцільності внесення змін до положення про винагороду членів наглядової ради.
5. Про затвердження річного фінансового звіту АТ «КБ «ГЛОБУС» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, дані якої підтверджені незалежною аудиторською компанією. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
6. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та розподіл прибутку за 2022 рік.
7. Про обрання/переобрання членів Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС».
8. Про обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «КБ «ГЛОБУС».
9. Про внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення Статуту у новій редакції.
10. Про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів у новій редакції.
11. Про затвердження Положення про Наглядову раду у новій редакції.
12. Про затвердження Кодексу корпоративного управління у новій редакції.
13. Про скасування дії Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени

Наглядової ради, затвердженого рішенням Акціонера №6 від 26.09.2019.

14. Про скасування дії Положення про Правління, затвердженого рішенням Акціонера №6 від 26.09.2019 після затвердження його Наглядовою радою Банку у новій редакції.

9.4. Персональний склад Наглядової ради та Правління Банку, їх комітетів, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень

Персональний склад Наглядової ради Банку протягом 2023 року не змінювався та є наступним:

- 1) Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- 2) Член Наглядової ради Сильнягіна О.А.;
- 3) Член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- 4) Член Наглядової ради Вошилко М.В. (незалежний директор);
- 5) Член Наглядової ради Мустафаєва Д.Н. (незалежний директор);
- 6) Член Наглядової ради Соболев О.А. (незалежний директор).

У 2023 році Наглядова рада Банку провела 133 засідання. На засіданнях розглядались питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог законодавства України та Статуту Банку.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради Банку були розгляд та затвердження/погодження:

- 1) звіту про роботу за 2022 рік, плану роботи та бюджету витрат на 2023 рік підрозділу внутрішнього аудиту Банку, плану роботи Правління і Наглядової ради на 2023 рік, регулярні звіти Аудиторського комітету Наглядової ради, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), звіту відповідального працівника з фінансового моніторингу, підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, рішення про вчинення значних правочинів, зміни до організаційної структури Банку, перегляд посадових окладів членам Правління та впливовим особам, виплати премії впливовим особам, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 34 засіданнях у першому кварталі 2023 року);
- 2) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, висновку зовнішнього аудитора за 2022 рік, зміни до організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, рішення про вчинення значних правочинів, виплати премії впливовим особам, порядку денного Загальних зборів акціонерів та проектів рішень, результатів перевірки відповідності членів Наглядової ради, членів Правління та начальника підрозділу внутрішнього аудиту Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним Національним банком України, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 31 засіданнях у другому кварталі 2023 року);
- 3) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, зміни до організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, рішення про вчинення значних правочинів, виплати премії впливовим особам, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 31 засіданнях у третьому кварталі 2023 року);
- 4) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, зміни до організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, рішення про вчинення значних правочинів, виплати премії впливовим особам, затвердження договору з

підтвердження річної фінансової звітності банку АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2023 рік, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 37 засіданнях у четвертому кварталі 2023 року).

Персональний склад Правління протягом 2023 року не змінювався та є наступним:

- 1) Голова Правління Мамедов С.Г.;
- 2) перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- 3) заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- 4) заступник Голови Правління Довгальська Г.В.;
- 5) заступник Голови Правління Діденко В.В.;
- 6) член Правління - головний бухгалтер Ліпатова А.М.;
- 7) член Правління - операційний директор Клевайчук С.В.;
- 8) член Правління – директор з управління ризиками Єрмолова О.Г.(головний ризик-менеджер);
- 9) член Правління - начальник департаменту цифрового бізнесу Солодкий В.В.;
- 10) член Правління – директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я. (відповідальний працівник Банку з фінансового моніторингу).

У 2023 році Правління Банку провело 204 засідання, в тому числі протягом I кварталу 2023 року – 50 засідань, II кварталу – 50 засідань, III кварталу – 50 засідань та IV кварталу звітного року – 54 засідання.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Правління були розгляд та затвердження/погодження: типових форм договорів та продуктів Банку, внутрішніх нормативних документів Банку, регулярних звітів підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу фінансового моніторингу щодо пов'язаних з Банком осіб, кредитних рішень, лімітів за операціями з банками-контрагентами, динаміки окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, результатів роботи з проблемною заборгованістю, окремих питань щодо надання спонсорської допомоги Банком, господарської діяльності Банку та з інших питань операційної діяльності Банку.

У Банку діють наступні комітети:

Комітети Наглядової ради:	Комітети Правління:
1. Аудиторський комітет	1. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП)
	2. Кредитний комітет
	3. Тарифний комітет
	4. Комітет з питань фінансового моніторингу

Аудиторський комітет, створений Наглядовою радою Банку у 2017 році. До складу Аудиторського комітету входять 3 члени Наглядової ради, двоє з яких є незалежними. Голова Аудиторського комітету є незалежним членом Наглядової ради Банку та має відповідну освіту та кваліфікацію.

У персональному складі Аудиторського комітету протягом 2023 року змін не відбувалось.

Персональний склад Аудиторського комітету є таким:

- Голова комітету Воцилко М.В.;
- член комітету Куріленко С.Б.;
- член комітету Мустафаєва Д.Н.

До основних функцій Аудиторського комітету віднесено: здійснення нагляду за системою внутрішнього контролю, контролю за діяльністю служби внутрішнього аудиту та служби комплаєнс Банку, в тому числі погодження/призначення та звільнення керівників цих служб,

розгляд звітів служби внутрішнього аудиту та служби комплаєнс щодо їх діяльності та діяльності Банку, відбір та взаємодія з зовнішнім аудитором, а також контроль за дотриманням вимог законодавства України та внутрішньобанківських процедур.

Протягом звітнього року Аудиторським комітетом проведено 24 засідання, на яких розглядалися питання щодо плану роботи служби внутрішнього аудиту Банку, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, звіт щодо оцінки системи внутрішнього контролю, звіти служб внутрішнього аудиту та комплаєнс, звіту по конфлікті інтересів, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2023 рік (в тому числі оцінка незалежності аудиторської компанії).

Персональний склад КУАП протягом 2023 року змінювався:

1) персональний склад комітету до 01.08.2023:

- голова комітету – заступник начальника казначейства Андрійко А.В.;
- заступник голови комітету - Голова Правління Мамедов С.Г.;
- члени комітету - Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М., заступник Голови Правління Євчук Г.П., директор з управління ризиками Банку – Єрмолова О.Г. та директор юридичного департаменту Бондаренко Р.В.

2) персональний склад комітету з 01.08.2023:

- голова комітету – заступник начальника казначейства Андрійко А.В.;
- заступник голови комітету - Голова Правління Мамедов С.Г.;
- члени комітету - Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М., заступник Голови Правління Євчук Г.П., директор з управління ризиками Банку – Єрмолова О.Г. та директор фінансово-аналітичного департаменту - Ширко Д.С.

У звітному році КУАП провів 220 засідань, на яких в основному розглядалися питання щодо забезпечення:

- збалансованості між ризиками, прибутком та ліквідністю Банку;
- прибутковості банківських операцій;
- виконання економічних нормативів регулювання банківської діяльності, встановлених Національним банком України, у тому числі резервних вимог;
- оптимізації грошових потоків і платіжної дисципліни;
- мінімально необхідного рівня ліквідності Банку у найдешевший спосіб;
- задоволення інтересів Банку, його акціонерів, клієнтів та інші.

Персональний склад Кредитного комітету з початку 2023 року не змінювався:

- голова комітету – Голова Правління Мамедов С.Г.;
- заступник голови комітету – перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- члени комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П., заступник Голови Правління Діденко В.В., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г.

Протягом 2023 року Кредитним комітетом проведено 272 засідання на яких в основному розглядалися такі питання як:

- затвердження нових та внесення змін до існуючих програм/продуктів кредитування клієнтів Банку, визначення та затвердження акційних умов у межах діючих програм/продуктів кредитування Банку та прийняття рішення щодо надання кредитів та гарантій клієнтам Банку;
- затвердження програм проведення реструктуризації кредитної заборгованості;
- розгляд та затвердження розрахунку кредитного ризику за активними операціями Банку;
- розгляд та затвердження розрахунку формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями/фінансовими зобов'язаннями.
- зміна умов кредитування по діючим кредитам (продлонгації, реструктуризації), продлонгації гарантій;
- встановлення лімітів операцій з банками-контрагентами;
- урегулювання проблемної кредитної заборгованості;
- рішення щодо передачі в роботу кредитних портфелів колекторським компаніям;

- прийняття на баланс Банку майна в рамках процедури стягнення/урегулювання проблемної заборгованості;
- повного або часткового прощення заборгованості;
- списання заборгованості;
- інші рішення, які стосуються окремих кредитів, гарантій, інших видів заборгованості, або кредитних портфелів.

Персональний склад Тарифного комітету Банку протягом 2023 року не змінювався та є наступним:

- голова комітету – перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- члени комітету – заступник Голови Правління Довгальська Г.В., головний бухгалтер Ліпатова А.М., операційний директор Клевайчук С.В., а також начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В.

Протягом звітнього року Тарифним комітетом проведено 95 засідань, на яких розглядались питання встановлення розміру тарифів та вартості послуг в межах стандартних продуктів, нових видів послуг та за акційними програмами Банку.

Персональний склад Комітету з питань фінансового моніторингу, який вирішує питання пов'язані з виконанням Банком обов'язків суб'єкта фінансового моніторингу протягом 2023 року не змінювався та є наступним:

- голова комітету – директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- члени комітету – операційний директор Клевайчук С.В., директор з управління ризиками Єрмолова О.Г. та начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В.

9.5. Повноваження посадових осіб Банку

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку. **Голова Наглядової ради Банку** обирається Загальними зборами акціонерів з поміж членів Наглядової ради Банку. Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Банку та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. У разі відсутності та/або неможливості виконання Головою Наглядової ради Банку своїх повноважень, його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради Банку або один із членів Наглядової ради Банку за її рішенням.

Наглядова рада Банку має виключну компетенцію щодо:

- 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) та внутрішнього аудиту, а також визначення порядку створення, формування і використання фондів Банку;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням Кодексу корпоративної 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) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів акціонерів, відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».
- 14) призначення (обрання/переобрання) та припинення повноважень (відсторонення) Голови або членів Правління Банку, обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління, а також призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 15) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 16) 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 діяльності банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи), 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;
- 17) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 18) визначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з суб'єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру оплати послуг;
- 19) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 20) 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;
- 21) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 22) затвердження умов трудових договорів/контрактів як особливої форми трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками

- підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їх винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені товариства з Головою та членами Правління Банку;
- 23) контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління Банку, що використовується Банком;
- 24) 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;
- 25) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 26) 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 діяльності банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- 27) скликання Загальних зборів акціонерів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів, та повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України;
- 28) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 29) прийняття рішення про розміщення та викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 30) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 31) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 32) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства України;
- 33) вирішення питання про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, інших юридичних особах, зміну чи припинення такої участі;
- 34) прийняття рішення про придбання Банком будь-яким чином або у будь-який спосіб, дозволений чинним законодавством України (включаючи, але без обмеження, шляхом купівлі, дарування, міни, злиття, участі у збільшенні розміру статутного капіталу тощо), усіх або будь-якої частини активів, акцій або часток у статутному капіталі фінансових установ або будь-яких інших потенційних конкурентів Банку, а також права на їхнє придбання, окрім купівлі Банком акцій під час здійснення звичайної діяльності з торгівлі цінними паперами;
- 35) вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової Ради Банку, в разі реорганізації Банку;
- 36) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 37) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

- 38) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, встановлених цим Статутом та чинним законодавством України, або заборону його вчинення;
- 39) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 40) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 41) визначення порядку проведення перевірок та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 42) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 43) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;
- 44) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 93 і 94 Закону України «Про акціонерні товариства», а також здійснення інших повноважень, вирішення інших питань, віднесених законом або Статутом до компетенції Наглядової ради Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.
- 45) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Голова Правління Банку здійснює функції голови колегіального виконавчого органу Банку, організує та забезпечує оперативне вирішення питань управління діяльністю Банку в межах своєї компетенції, наданої йому Статутом, а також рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, несе відповідальність за виконання покладених на Правління Банку функцій, а також в межах своєї компетенції:

- 1) без довіреності діє від імені Банку відповідно до рішень колегіального виконавчого органу, зокрема представляє інтереси Банку, вчиняє правочини від імені Банку, видає накази та надає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.;
- 2) видає довіреності для здійснення будь-яких дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;
- 3) без довіреності представляє Банк у відносинах з державними органами, українськими та іноземними підприємствами, установами та організаціями, посадовими особами, іншими особами;
- 4) організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, головує на них;
- 5) забезпечує ведення протоколів засідань Правління (з якими акціонери, Голова та члени Наглядової ради і члени Правління можуть ознайомитися у будь-який час); на вимогу акціонерів, членів Ради Банку Голова Правління забезпечує надання їм засвідчених витягів з протоколів;
- 6) здійснює керівництво поточною діяльністю Банку між засіданнями Правління на підставі рішень та доручень Правління Банку та згідно з вимогами законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 7) діє від імені Банку в усіх правовідносинах з працівниками Банку згідно з трудовим та іншим відповідним законодавством України (з правом делегування цих повноважень);
- 8) затверджує штатний розклад, встановлює посадові оклади працівникам;
- 9) підписує колективний договір від імені Банку;
- 10) має повноваження органу, що уповноважений приймати та звільняти працівників відповідно до трудового законодавства України;
- 11) діє в межах повноважень, визначених Положенням про Правління та окремих рішень колегіальних органів Банку, прийнятих в межах їх повноважень.
- 12) підписує фінансові та інші документи Банку, якщо такі повноваження надані колегіальним виконавчим органом Банку;

- 13) розподіляє обов'язки між членами Правління та визначає їх функціональні повноваження;
- 14) може делегувати (за потреби) повноваження, які йому надані Статутом та рішеннями інших колегіальних органів;
- 15) здійснює інші функції, які покладені на нього рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку та Правління Банку.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді, організує виконання її рішень. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку.

До компетенції **Правління Банку** належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради, зокрема:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також бюджету Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення розробки та впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- 5) підтримка цінностей Банку та забезпечення впровадження принципів і норм Кодексу корпоративної етики Банку;
- 6) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку та надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо її вдосконалення, розробка та затвердження внутрішньобанківських документів щодо заохочення персоналу відповідно до політики винагороди, затвердженої Наглядовою радою Банку;
- 7) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно з організаційною структурою Банку, крім положень про структурні підрозділи Банку, які підпорядковані Наглядовій раді Банку;
- 8) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 9) обов'язкове інформування Наглядової ради Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законодавством України 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;
- 10) розпорядження майном Банку в межах своєї компетенції;
- 11) визначення основних засад ведення активних і пасивних операцій;
- 12) подання Загальним зборам акціонерів річного балансу (звітів) та пропозицій з розподілу чистого прибутку Банку;
- 13) у разі необхідності підготовка пропозицій з питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- 14) прийняття рішень про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до законодавства України;
- 15) прийняття рішень і надання дозволів на реалізацію або списання заставленого Банку майна, що було прийняте на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
- 16) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, груп), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку;
- 17) розроблення поточних щомісячних, квартальних та річних звітів щодо основних аспектів господарської діяльності Банку та надання таких звітів Наглядовій раді Банку, а також інших спеціальних звітів та документів на вимогу Наглядової ради Банку;

18) підготовка річних та перспективних бюджетів (кошторисів) та бізнес-планів Банку для подання на затвердження Наглядовій раді Банку;

19) затвердження внутрішніх нормативних документів Банку (правил, процедур, порядків, положень, стандартів, типових договорів тощо), в тому числі тих, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;

20) розгляд результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, проведення заходів щодо мінімізації ризиків Банку щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, дотримання законодавства України з питань фінансового моніторингу;

21) інших функцій, необхідних для забезпечення поточної діяльності Банку.

Протягом звітного року розподіл обов'язків щодо організації роботи, поточного керівництва та контролю діяльності між членами Правління Банку був закріплений відповідно до Наказу №534-ОД від 12.09.2023 (зі змінами) та станом на 01.01.2024 року є таким, що:

1) Голова Правління Банку Мамедов С.Г. здійснює контроль за всією поточною діяльністю Правління Банку та безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку:

- департамент фінансових ринків та інвестиційної діяльності;
- директор з управління персоналом та адміністративного забезпечення, якому підпорядкований:
- департамент по роботі з персоналом та загального діловодства;
- департамент цифрового бізнесу;
- відділ по роботі з непрацюючими активами;
- відділ охорони праці;
- відділ методології;
- управління проектного менеджменту;
- фінансово-аналітичний департамент;
- управління депозитарної діяльності;

2) за першим заступником Голови Правління Банку Дмитрієвою О.М. закріплене безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:

- департамент малого та середнього бізнесу;
- відділ маркетингу та реклами;
- управління міжнародного співробітництва;
- управління дистанційного обслуговування клієнтів;
- департамент роздрібного бізнесу;
- відділення;

3) заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:

- департамент корпоративного бізнесу;
- департамент документарних операцій;
- департамент корпоративних продажів;
- департамент регіональних продажів;
- департамент продажів;
- управління факторингових операцій;
- департамент по роботі з корпоративними VIP-клієнтами;
- департамент дистанційних продажів;
- Центральне відділення;
- Печерське відділення;

4) заступнику Голови Правління – Довгальській Г.В. підпорядковані:

- управління технологій карткового та транзакційного бізнесу;
- департамент карткового бізнесу та платіжних систем;

- департамент транзакційного бізнесу;
- 5) головні бухгалтери Банку Ліпатовска А.М. підпорядковані:
 - управління бухгалтерського контролю та методології бухгалтерського обліку;
 - відділ адміністрування первинних документів;
 - управління звітності;
 - заступник головного бухгалтера, якому підпорядковане управління внутрішньо-банківського та податкового обліку;
- 6) операційний директор Банку Клевайчук С.В. здійснює безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:
 - департамент інформаційних технологій;
 - департамент проектів інформаційних технологій;
 - департамент супроводження клієнтських операцій;
 - управління супроводження банківських операцій;
 - адміністративно-господарське управління;
 - управління платіжних карток;
- 7) директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:
 - управління ризик-менеджменту;
 - управління реструктуризації та примусового стягнення;
 - управління розгляду кредитних заявок;
- 8) начальнику департаменту цифрового бізнесу Солодкому В.В. підпорядкований департамент цифрового бізнесу Банку;
- 9) директору департаменту фінансового моніторингу Шефферу М.Я. підпорядкований департамент фінансового моніторингу Банку;
- 10) заступник Голови Правління Діденко В.В. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:
 - департамент безпеки;
 - юридичний департамент;
 - управління інформаційної безпеки.

Повноваження щодо прийняття рішень та підпису документів Головою Правління Банку визначаються Статутом Банку.

Заступники Голови Правління та головний бухгалтер Банку в межах їхньої компетенції наділені належними правами щодо підписання відповідних документів (договори, накази, акти, тощо) від імені Банку.

Правами щодо підписання відповідних документів від імені Банку протягом звітного року також були наділені керівники/працівники Банку в межах повноважень наданих на підставі Наказу №534-ОД від 12.09.2023 (зі змінами) та довіреностей, а саме:

- заступник Головного бухгалтера Гайдук І.І.;
- операційний директор Клевайчук С.В.;
- директор з управління ризиками Єрмолова О.Г.;
- директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я.;
- заступник директора департаменту фінансового моніторингу Павленко М.І.;
- начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В.;
- директор департаменту фінансових ринків та інвестиційної діяльності - Лесовий Т.В.;
- заступник начальника казначейства департаменту фінансових ринків та інвестиційної діяльності - Андрійко А.В.;
- директор з управління персоналом та адміністративного забезпечення Сокол О.О.;
- начальник департаменту роздрібного бізнесу Замотаєв Д.В.;
- начальник адміністративно-господарського управління Гаврилов В.Г.;

- начальник господарського відділу адміністративно-господарського управління Руденко В.В.;
- начальник департаменту малого та середнього бізнесу Шульга О.А.;
- заступник начальника управління позовної роботи Верхогляд М.Л.;
- начальник управління звітності Покащевська В.О.;
- начальник відділу статистичної звітності управління звітності Прокопенко Л.Б.;
- начальник відділу фінансової звітності управління звітності Гарбарчук Г.А.;
- заступнику директора департаменту по роботі з персоналом та загального діловодства Гришко Т.І.;
- начальнику відділу по роботі з персоналом управління по роботі з персоналом департаменту по роботі з персоналом та загального діловодства Федорчуку І.В.;
- директор департаменту цифрового бізнесу – Солодкий В.В.;
- заступники Директора департаменту цифрового бізнесу Дубихвіст О.А., Демченко М.І.;
- керівникам самостійних структурних підрозділів Банку (структурні підрозділи, які безпосередньо підпорядковані керівникам Банку) надано право підпису листів-відповідей на запити громадян в межах компетенції підпорядкованих підрозділів та працівникам Банку підпису правочинів з третіми особами в межах наданих довіреностей. .

Наглядова рада та Правління Банку щорічно згідно внутрішньобанківського порядку здійснюють оцінку ефективності власної діяльності в цілому, їх комітетів і кожного члена окремо. Крім того, Наглядовою радою Банку оцінюється також і діяльність Правління Банку як в цілому, так і кожного члена Правління окремо.

Результати оцінки діяльності Наглядової ради та Правління Банку, їх членів та комітетів затверджуються у формі звітів про оцінку їх діяльності. Наглядова рада та Правління Банку за підсумками року звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність.

9.6. Опис основних характеристик системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю

Для реалізації процесу управління ризиками Банком створено відповідну організаційну модель системи управління ризиками, яка 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:

- 1) Наглядова рада та її Аудиторський комітет;
- 2) Правління Банку та його комітети (КУАП, Кредитний комітет, Тарифний комітет та інші колегіальні органи, створені Правлінням Банку);
- 3) служба внутрішнього аудиту Банку;
- 4) служба ризиків Банку;
- 5) служба комплаєнс Банку;
- 6) департамент фінансового моніторингу;
- 7) бізнес-підрозділи Банку, включаючи підрозділи підтримки, а також підрозділи по роботі з проблемними і непрацюючими активами.

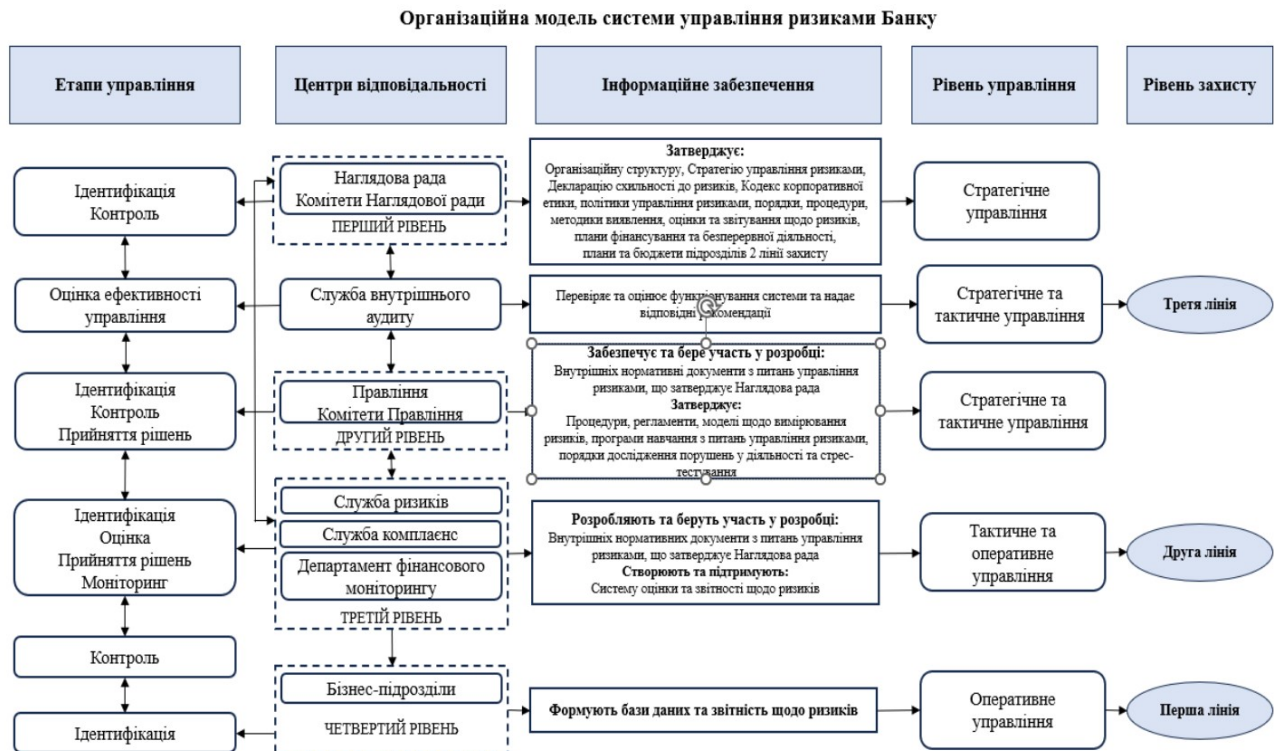
Організаційна модель системи управління ризиками Банку зображена на малюнку 1.

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту:

- **перша лінія** – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють внутрішній контроль та оцінку операційного ризику, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;
- **друга лінія** – на рівні служби ризиків, служби комплаєнс Банку та департаменту фінансового моніторингу (в частині комплаєнсу в сфері фінансового моніторингу);
- **третя лінія** - на рівні служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Процес управління ризиками розподіляється на наступні етапи:

- 1) ідентифікація ризику;
- 2) оцінка ризику;
- 3) прийняття рішення щодо ризику;
- 4) моніторинг та контроль ризику;
- 5) оцінка ефективності управління ризиком.



Малюнок 1. Організаційна модель системи управління ризиками Банку

Головний ризик-менеджер (CRO) та головний комплаєнс-менеджер (CCO) мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку та його комітетів і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

- порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;
- порушення вимог законодавчих та нормативно-правових актів України, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- конфлікту інтересів;
- в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.

Основні характеристики системи внутрішнього контролю, методи контролю та методики його оцінки повною мірою визначається внутрішньобанківським Положенням про систему внутрішнього контролю, затвердженим Наглядовою радою Банку.

Модель системи внутрішнього контролю (СВК) Банку побудована на основі моделі COSO "three lines of defense", яка має три рівні контролю, а саме:

- **1-й рівень** контролю (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки) відповідає за ідентифікацію та обробку ризиків, розробку/актуалізацію та виконання контрольних кроків, які є невід'ємною частиною щоденних обов'язків. Перший рівень контролю не є незалежним, так як контрольні дії розробляє і виконує безпосередньо і особисто;
- **2-й рівень** контролю (підрозділи до функцій яких належать внутрішній моніторинг та контроль) відповідає за розробку контрольних процедур і процедур управління ризиками,

здійснює контроль їх дотримання, постійний моніторинг результатів роботи 1-го рівня контролю, сприяння виконанню ним функцій з попередження та обробки ризиків, розробки та виконання контролів. Є функцією управління і має більшу ступінь об'єктивності, але не повністю незалежний від першого рівня, так як активно і тісно з ним співпрацює – погоджує і впливає на розробку бізнес-процесів, контролює рівень ризику та ефективність контролів;

– **3-й рівень** контролю (підрозділи, які виконують незалежний контроль) відповідає за незалежну оцінку управління ризиками та функціонування СВК. До 3-го рівня контролю належить служба внутрішнього аудиту Банку, яка не приймає безпосередньої участі у здійсненні операцій та виконанні контролів за ними, через що є незалежною і найбільш об'єктивною у процесі оцінювання.

Впроваджена Банком трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку за трьома лініями захисту від ризиків відповідає вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує на:

- **першій лінії захисту** – належне прийняття ризиків та відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснення та вдосконалення контрольних процедур;
- **другій лінії захисту** – впевненість керівників Банку в тому, що впроваджені першою лінією захисту контрольні процедури та заходи з управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- **третій лінії захисту** – здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Залежно від способу класифікації Банк визначає такі типи контролів за:

- моментом здійснення контролю (попередній, поточний та подальший);
- призначенням контролю (превентивний, виявляючий та коригуючий);
- суб'єктом контролю (самостійний, подвійний, колегіальний та автоматизований);
- періодичністю здійснення (функціональний (постійний) та періодичний);
- обсягом контролю (повний, портфельний та вибірковий).

Основними напрямки здійснення внутрішнього контролю в Банку є контроль:

- за досягненням цілей діяльності Банку (стратегічних, тактичних та оперативних);
- забезпечення ефективності фінансової та господарської діяльності Банку;
- за ефективністю управління активами і пасивами;
- за збереженням активів Банку;
- ефективності системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- дотримання вимог законодавчих та нормативно-правових актів України, а також внутрішньобанківських документів;
- достовірності, повноти, об'єктивності та своєчасності ведення бухгалтерського обліку, складання та оприлюднення фінансової та іншої звітності й інформації для зовнішніх і внутрішніх користувачів;
- забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

Система внутрішнього контролю Банку протягом звітного року не змінювалась.

9.7. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах банку

Немає будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на Загальних зборах Банку.

9.8. Висновки зовнішнього аудитора щодо інформації, зазначеної банком в звіті про управління

За результатами аналізу тендерних пропозицій рішенням Наглядової ради Банку від 28.09.2023 №95 обрано зовнішнього аудитора - аудиторську фірму – ТОВ «АФ «ІНТЕРАУДИТ КРОУ». Аудиторська компанія відповідає вимогам, встановлених Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» до суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Компанія має достатній рівень кваліфікації та досвіду персоналу, який залучається до надання послуг відповідно до міжнародних стандартів аудиту. Компанія не має обмежень, пов'язаних з тривалістю надання послуг АТ «КБ «ГЛОБУС» та інших, визначених статтею 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ «АФ «ІНТЕРАУДИТ КРОУ» пройшло перевірку системи контролю якості, що підтверджено Свідоцтвом ОСНАД від 31.01.2020 №13-кя. З метою виконання вимог Закону «Про банки і банківську діяльність» з ТОВ «АФ «ІНТЕРАУДИТ КРОУ» укладено договір щодо здійснення: - аудиту річної фінансової звітності АТ «КБ «ГЛОБУС», за рік, що закінчується 31 грудня 2023 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародних стандартів аудиту, нормативно-правових актів Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, - аудиту «Звіту про управління» (Звіт керівництва) АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2023 рік, - оцінки якості активів АТ «КБ «ГЛОБУС» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями банку станом на кінець дня 31 грудня 2023 року згідно з Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженим постановою Правління Національного банку від 22.12.2017 №141 із змінами.

Висновок ТОВ «АФ «ІНТЕРАУДИТ КРОУ» щодо інформації, зазначеної банком в звіті про управління:

«Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 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.»

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛПАТОВА