

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 2024 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ	10
III.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	13
Річна фінансова звітність		15
Звіт про управління		123

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 2024 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 2024 рік, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2024 рік, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2024 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС", що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітки 34, 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. Крім питання, яке описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», 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.

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

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

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

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

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

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

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

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

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

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

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

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

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

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

рішення Наглядової ради Банку від 01 жовтня 2024 року

5 років

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".

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 та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

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.

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

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

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 2024 році не надавала послуги Банку, крім послуг з обов'язкового аудиту

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

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

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 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 2025 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

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

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

Нами підготований Аудиторський звіт від "28" березня 2025 року.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2025 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 2024 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "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 2025 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні,

затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 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 2025 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

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

внутрішнього контролю

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

внутрішнього аудиту

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

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

При цьому звертаємо увагу, що ми станом на дату нашого звіту ще не завершили процедури передбачені Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами) з урахуванням постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2024 року № 149 "Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році". Ми повідомимо про результати оцінки стійкості в окремому звіті, складеному за технічним завданням регулятора.

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

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

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими

позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

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

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

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

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу (із змінами та доповненнями), затвердженого Постановою НБУ від 28.12.2023 №196 (із змінами та доповненнями), та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становить 664 577 тис. грн. (на кінець 2023 року – 745 728 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 8.5%. Станом на 31.12.2024 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 12,91%.

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 2024 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" Україна, місто Київ 100,00%

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 бенефіціарним власником АТ «КБ «ГЛОБУС».

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

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2024 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, у АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "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/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1331/1111 від 24.10.2024;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 24.10.2024 р. – 28.03.2025 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



Євгеній БАРАН

"28" березня 2025 року

м. Київ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2024 РІК
(за період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року)

Зміст

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	17
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за 2024 рік	18
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2024 рік	20
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ	21
Примітка 1. Інформація про банк	23
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	29
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	30
Примітка 4. Принципи облікової політики	32
Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку	50
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	52
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	53
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	56
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	66
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	67
Примітка 11. Інші активи	71
Примітка 12. Інші фінансові активи	72
Примітка 13. Кошти клієнтів	77
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	78
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання	79
Примітка 16. Інші зобов'язання	80
Примітка 17. Зобов'язання з оренди	80
Примітка 18. Субординований борг	81
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	82
Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	82
Примітка 21. Процентні доходи та витрати	84
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати	85
Примітка 23. Інші операційні доходи	85
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати	86
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	87
Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	89
Примітка 27. Операційні сегменти	89
Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	93
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	94
Примітка 30. Управління капіталом	105
Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку	108
Примітка 32. Операції з пов'язаними особами	114
Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів	117
Примітка 34. Події після звітної дати	122

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31.12.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	832 113	980 592
Інвестиції в цінні папери	7	11 373 565	10 347 179
Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 202 079	1 547 067
Інвестиційна нерухомість	9	62 172	62 172
Відстрочений податковий актив		1 260	3 153
Основні засоби та активи з правом користування	10	146 115	138 263
Нематеріальні активи	10	84 765	67 399
Інші фінансові активи	12	140 891	134 635
Інші активи	11	21 566	12 997
Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		2 206	-
Усього активів		14 866 732	13 293 457
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	13 395 231	12 033 118
Інші залучені кошти		183 597	48 299
Резерви за зобов'язаннями	14	124 468	107 244
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16	125 097	92 831
Інші зобов'язання	16	26 032	18 810
Зобов'язання з оренди	17	30 012	30 496
Інші фінансові зобов'язання	15	159 354	179 057
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		28 151	32 215
Субординований борг	18	70 633	64 203
Усього зобов'язань		14 142 575	12 606 273
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		107 567	110 437
Резервні та інші фонди банку		206 090	166 247
Усього власного капіталу		724 157	687 184
Усього зобов'язань та власного капіталу		14 866 732	13 293 457

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за 2024 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2024	2023
1	2	3	4
Процентні доходи	21	1 578 694	1 389 734
Процентні витрати	21	(971 720)	(842 491)
Чистий процентний дохід	21	606 974	547 243
Комісійні доходи	22	355 230	283 701
Комісійні витрати	22	(100 213)	(56 565)
Чистий комісійний дохід	22	255 017	227 136
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток	28	48 518	177 644
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		224 955	123 372
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 721	2 266
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(78 293)	(190 337)
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(69 865)	(10 895)
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(9 512)	(26 579)
Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(157 670)	(227 811)
Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності (сторнування зменшення корисності) нефінансових активів		(603)	360
Інші операційні доходи від звичайної діяльності	23	89 022	72 582
Інші операційні доходи	23	7 905	6 617
Витрати на виплати працівникам	24	(727 255)	(639 793)
Витрати зносу та амортизації	24	(45 099)	(39 639)
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(210 327)	(152 633)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		94 158	97 344
Витрати на податок на прибуток	25	(57 185)	(57 501)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		36 973	39 843
Прибуток/(збиток) за рік		36 973	39 843
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Усього сукупного доходу за рік		36 973	39 843
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що			

триває:			
Чистий прибуток та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, грн.		123,24	132,81

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2025 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛПАТОВА



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2024 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 31.12.2022 року	300 000	110 500	148 186	88 655	647 341
Скоригований залишок на початок 01.01.2023 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
Усього сукупного доходу	-	-	-	36 973	36 973
Розподіл прибутку	-	-	39 843	(39 843)	-
Залишок на кінець 31.12.2024 року	300 000	110 500	206 090	107 567	724 157

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2025 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 2024 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	22	1 587 486	1 252 107
Процентні витрати, що сплачені	22	(1 009 986)	(836 625)
Комісійні доходи, що отримані	23	355 778	281 794
Комісійні витрати, що сплачені	23	(100 137)	(56 959)
Результат операцій з цінними паперами		71 663	113 019
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		41 873	(35 561)
Результат операцій з іноземною валютою		24 317	119 760
Інші отримані операційні доходи	24	96 926	79 188
Виплати на утримання персоналу, сплачені	25	(694 989)	(580 854)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(210 765)	(152 750)
Податок на прибуток, сплачений		(59 357)	(32 305)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		102 809	150 814
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю	7	535 500	(3 077 000)
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	7	(1 475 921)	(3 117 418)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(721 957)	195 104
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(45 677)	15 357
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	(10 920)	6 010
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	1 400 072	5 816 498
Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів		134 969	45 681
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	11 252	13 242
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	14	-	(210)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	16	(42 496)	45 334

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(112 369)	93 412
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання основних засобів	10	(20 460)	(17 380)
Придбання нематеріальних активів	10	(24 273)	(13 474)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(44 733)	(30 854)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		8 623	(1 085)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(148 479)	61 473
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		980 592	919 119
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		832 113	980 592

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2025 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА



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;
- Правління Банку.

Органом контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку.

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.12.2024 р. згідно штатного розкладу становила 683 особи, за станом на 31.12.2023 р. становила 608 осіб.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом АТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальною банківською установою, створеною на невизначений строк, що входить до складу банківської системи України та здійснює свою діяльність 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 коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;
- відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- надання коштів та банківських металів кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;
- надання гарантій і порук та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання в грошовій формі;
- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- 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».

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

Серія АВ № 263178 – професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;

Серія АВ № 263177 – професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;

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

Рішеннями НКЦПФР № 1061 від 04.11.2021 року Банк отримав ліцензію на провадження діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування та № 460 від 23.06.2021 ліцензію на субброкерську діяльність.

Станом на 31.12.2024 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 9 банками, в тому числі з банками-нерезидентами (зокрема: STONEX FINANCIAL LTD, Лондон, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (38) та типу «Лоро» (6) 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;
- міжнародної платіжної системи Visa International Service Association;
- членом Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC;
- системи екологічного та соціального менеджменту;
- Асоціації українських банків;
- членом Ради директорів "Конфедерації будівельників України".

АТ «КБ «ГЛОБУС» є учасником державної іпотечної програми «єОселя», Програм «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%» та «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», яка реалізується Урядом України за ініціативи Президента України через Фонд розвитку підприємництва.

АТ «КБ «ГЛОБУС» уклав угоду про співробітництво з Фондом розвитку підприємництва за Програмою з підтримки фінансування енергосервісних компаній (ЕСКО-компаній) Проєкту «Усунення бар'єрів для сприяння інвестиціям в енергоефективність громадських будівель у малих та середніх містах України шляхом застосування механізму ЕСКО», що фінансується Глобальним екологічним фондом та виконується Програмою розвитку ООН.

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 Статутом Банку, є:

- залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння економічному розвитку України, розвитку товарно-грошових і ринкових відносин, розширення зовнішньоекономічних зв'язків підприємств регіону і його експортно – імпортного потенціалу;
- інвестування коштів в модернізацію виробництва і нові технології;
- розширення банківських послуг, які надаються клієнтам Банку, з впровадженням нових технологій і сучасних технічних засобів;
- сприяння розвитку різних форм підприємництва та вдосконаленню економічних відносин в Україні;
- прокращення грошового обігу в Україні;
- розвиток та вдосконалення банківської системи України.

Впродовж 2024 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 36 973 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають процентні доходи – 68,95% або 1 578 694 тис. грн.

В структурі витрат 2024 року процентні витрати займають – 43% або 971 720 тис. грн.

На кінець дня 31.12.2024 року власний капітал склав 724 157 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України складав 664 577 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 31.12.2024 р. кількість контрагентів АТ «КБ «ГЛОБУС» складала 188 732.

База контрагентів Банку

Сегмент контрагента	Кількість контрагентів	
	2024 рік	2023 рік
Банки	67	75
Корпоративні клієнти	9 141	8 094
Фізичні особи	179 524	103 539
Всього контрагентів	188 732	111 708

Питома вага кожного сегменту контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня 31.12.2024 року наступна:

- банки - 0,04%;
- корпоративні клієнти - 4,84%;
- фізичні особи – 95,12%.

У 2024 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 2024 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 31.12.2024 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 28 березня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛПАТОВА

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

Протягом 2024 року банки змогли забезпечити безперервне обслуговування бізнесу та населення і надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи, за висновками Національного банку України, не викликають занепокоєнь.

Ключовим ризиком залишається війна – вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Ворог тисне на кількох ділянках фронту і досяг певних тактичних успіхів ціною значних втрат. Значно інтенсифікувалися масовані терористичні повітряні удари. Тактика обстрілів свідчить про намір росії залишити Україну взимку без електроенергії, чим завдати якомога більшої шкоди економіці. Удар по Україні новим типом балістичних ракет та супровідні погрози країнам-партнерам додатково посилюють ескалацію війни. Проте Україна адаптується до загроз та інвестує в зміцнення обороноздатності. Тож зростає внутрішнє виробництво продукції військового призначення. Поступово розширюється коло країн, з якими Україна уклала безпекові угоди – уже підписано 27 таких угод, зокрема з усіма країнами G7, ЄС та більшістю його держав-членів.

Українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені Національним банком України лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту. Фінустанови активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий спосіб докладаючись до їх зростання. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах. Рушієм кредитування є ліпші умови, зокрема нижчі процентні ставки. Частка субсидійованих кредитів за програмою “Доступні кредити 5-7-9%” знижується.

У 2024 році Правління НБУ п’ять разів приймало рішення щодо зміни облікової ставки, яка була встановлена:

- з 26 січня 2024 на рівні 15%;
- з 15 березня 2024 на рівні 14,5%;
- з 26 квітня 2024 на рівні 13,5%;
- з 14 червня 2024 на рівні 13%;
- з 13 грудня 2024 на рівні 13,5%.

Ключова регуляторна новація 2024 року – перехід банків на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ІСААР. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу. Ця робота триватиме й надалі.

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

Банки успішно перейшли на нову структуру капіталу та зберегли майже подвійний запас нормативів достатності капіталу понад мінімальні вимоги. Однак сплата податку на прибуток за ставкою 50% зменшить запаси капіталу банків та посилить невизначеність у їхній подальшій діяльності.

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.

З метою забезпечення повноцінної роботи Банку в умовах реалізації надзвичайної (стресової) ситуації, в банку затверджений План забезпечення безперервної діяльності/безперебійного функціонування в умовах особливого періоду.

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 відрізнятись 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 20.

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, що лежить в основі припущень керівництва про 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 2024 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 2024 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. Враховуючі 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.

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.

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.

З метою забезпечення повноцінної роботи в умовах реалізації надзвичайної (стресової) ситуації, в Банку затверджений План забезпечення безперервної діяльності/безперебійного функціонування в умовах особливого періоду, а також актуалізовано Політику управління безперервною діяльністю.

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 Банку 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 прогнозній 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 дохід 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 справедливій 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 визнаним 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 24.3 Примітки 24 «Адміністративні та інші операційні витрати»**.

Протягом 2024 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 23 «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 кожен звітний 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.

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.

Це 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 25 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 2024 (у гривнях)	31 грудня 2023 (у гривнях)
1 دلار США	42,0390	37,9824
1 євро	43,9266	42,2079
1 фунтів стерлінгів	52,9460	48,4883
1 швейцарських франків	46,5419	45,3846
1 трійська унція золота	110222,4700	78861,3400
1 польський злотий	10,2966	9,7333

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 2024 році та в попередньому 2023 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 32.

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 2024 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 2024 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

З 01 січня 2024 року набрали 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 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 набули 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.

Дані зміни не мають істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

З 01 січня 2025 року є обов’язковими до застосування зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Неможливість обміну”, раннє застосування яких дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

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	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	208 155	161 416
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	134 180	277 571
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	564 185	541 605
3.1	України	555 777	534 008
3.2	інших країн	8 408	7 597
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(74 407)	-
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	832 113	980 592

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

Станом на 31.12.2024 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	980 592	919 119

2	Збільшення (зменшення) готівкових коштів	46 739	(62 007)
3	Збільшення (зменшення) коштів в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	(143 391)	79 120
4	Збільшення коштів на кореспондентських рахунках у банках	22 580	44 360
5	Збільшення (зменшення) нарахованих резервів	(74 407)	-
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	832 113	980 592

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 31.12.2024
(тис. грн.)

Рядо к	Рівень рейтингу	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього
1	2			3
1	Мінімальний кредитний ризик	358 741	(805)	357 936
2	Низький кредитний ризик	353 228	(39 401)	313 827
3	Середній кредитний ризик	194 551	(34 201)	160 350
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	906 520	(74 407)	832 113

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 31.12.2023
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Валова балансова вартість	Усього
1	2	3	4
1	Мінімальний кредитний ризик	972 995	972 995
2	Низький кредитний ризик	7 597	7 597
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	980 592	980 592

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 335 869	5 945 709
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	6 037 696	4 401 470

3	Усього цінних паперів	11 373 565	10 347 179
---	-----------------------	------------	------------

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	4 995 842	5 482 726
2	Облігації внутрішньої державної позики	345 401	470 300
3	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(5 374)	(7 317)
4	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	5 335 869	5 945 709

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

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Державні облігації	5 950 465	4 364 903
2	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	87 231	36 567
3	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6 037 696	4 401 470

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 2024 року складає 238 058 тис.грн.;
- 31 грудня 2023 року складає 253 737 тис.грн.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2024
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього
1	2	3	4	5
	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Мінімальний кредитний ризик	4 995 842	-	4 995 842
2	Низький кредитний ризик	345 401	(5 374)	340 027

3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 341 243	(5 374)	5 335 869
---	---	-----------	---------	-----------

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2023

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього
1	2	3	4	5
1	Мінімальний кредитний ризик	5 482 726	-	5 482 726
2	Низький кредитний ризик	470 300	(7 317)	462 983
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 953 026	(7 317)	5 945 709

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2024

(тис. грн)				
Рядок	Назва статті	Державні облігації	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	Усього
1	2	3	4	5
1	Мінімальний кредитний ризик	-	87 231	87 231
2	Низький кредитний ризик	5 950 465	-	5 950 465
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	5 950 465	87 231	6 037 696

Таблиця 7.7. 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

Станом за 31.12.2024 ОВДП в сумі 361 250 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	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 202 079	1 547 067
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 202 079	1 547 067

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

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	31.12.2024			31.12.2023		
		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	1 425 168	(259 615)	1 165 553	1 019 757	(247 701)	772 056
2	Кредити, надані фізичним особам	854 504	(321 067)	533 437	668 804	(348 871)	319 933
3	Іпотечні кредити	561 158	(58 069)	503 089	474 511	(19 433)	455 078
4	Усього	2 840 830	(638 751)	2 202 079	2 163 072	(616 005)	1 547 067

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
2	Мінімальний кредитний ризик	1 373 598	(49 940)	1 323 658
3	Низький кредитний ризик	576 659	(18 467)	558 192
4	Середній кредитний ризик	130 701	(21 248)	109 453
5	Високий кредитний ризик	71 127	(26 618)	44 509
6	Дефолтні активи	688 745	(522 478)	166 267
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 840 830	(638 751)	2 202 079

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
2	Мінімальний кредитний ризик	1 030 089	(21 953)	1 008 136
3	Низький кредитний ризик	394 451	(16 592)	377 859
4	Середній кредитний ризик	53 838	(7 131)	46 707
5	Високий кредитний ризик	9 560	(3 815)	5 745
6	Дефолтні активи	675 134	(566 514)	108 620
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 163 072	(616 005)	1 547 067

Таблиця 8.5.1 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення іпотечних кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	444 071	(2 804)	441 267	30 440	(16 629)	13 811	474 511	(19 433)	455 078
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	444 071	(2 804)	441 267	-	-	-	444 071	(2 804)	441 267
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	30 440	(16 629)	13 811	30 440	(16 629)	13 811
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	36 501	(219)	36 282	1 384	(642)	742	37 885	(861)	37 024
Збільшення через видачу або придбання	168 001	(11 731)	156 270	8 267	(2 850)	5 417	176 268	(14 581)	161 687
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(42 444)	(36)	(42 480)	42 444	(15 223)	27 221	-	(15 259)	(15 259)
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	-	(5 672)	(5 672)	-	(3 595)	(3 595)	-	(9 267)	(9 267)
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором	(49 276)	640	(48 636)	(2 460)	(1 030)	(3 490)	(51 736)	(390)	(52 126)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	39 780	(16 580)	23 200	46 867	(22 056)	24 811	86 647	(38 636)	48 011
Фінансові активи на кінець періоду	483 851	(19 384)	464 467	77 307	(38 685)	38 622	561 158	(58 069)	503 089
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	483 851	(19 384)	464 467	-	-	-	483 851	(19 384)	464 467
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	77 307	(38 685)	38 622	77 307	(38 685)	38 622
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	251 767	(15 919)	235 848	11 150	(7 129)	4 021	262 917	(23 048)	239 869
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	232 084	(3 465)	228 619	66 157	(31 556)	34 601	298 241	(35 021)	263 220

Таблиця 8.5.2 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення кредитів, наданих фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	326 587	(16 626)	309 961	342 217	(332 245)	9 972	668 804	(348 871)	319 933
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	326 587	(16 626)	309 961	-	-	-	326 587	(16 626)	309 961
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	342 217	(332 245)	9 972	342 217	(332 245)	9 972
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	137 544	(8 935)	128 609	31 127	(27 814)	3 313	168 671	(36 749)	131 922
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	388 229	(25 473)	362 756	49 378	(15 471)	33 907	437 607	(40 944)	396 663
Зменшення через списання, фінансові активи	41	(4)	37	49 605	(49 564)	41	49 646	(49 568)	78
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(7 777)	277	(7 500)	7 777	(9 487)	(1 710)	-	(9 210)	(9 210)
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику, фінансові активи	-	(3 227)	(3 227)	-	(1 760)	(1 760)	-	(4 987)	(4 987)
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(37 573)	1 309	(36 264)	3 983	(4 681)	(698)	(33 590)	(3 372)	(36 962)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	205 294	(18 175)	187 119	(19 594)	45 979	26 385	185 700	27 804	213 504
Фінансові активи на кінець періоду	531 881	(34 801)	497 080	322 623	(286 266)	36 357	854 504	(321 067)	533 437
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	531 881	(34 801)	497 080	-	-	-	531 881	(34 801)	497 080
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	322 623	(286 266)	36 357	322 623	(286 266)	36 357
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	30 936	-	30 936	30 936	-	30 936
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	531 881	(34 801)	497 080	291 687	(286 266)	5 421	823 568	(321 067)	502 501

Таблиця 8.5.3 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення кредитів, наданих юридичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	649 400	(19 490)	629 910	370 357	(228 211)	142 146	1 019 757	(247 701)	772 056
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	649 400	(19 490)	629 910	-	-	-	649 400	(19 490)	629 910
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	370 357	(228 211)	142 146	370 357	(228 211)	142 146
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	221 563	(9 888)	211 675	84 898	(58 011)	26 887	306 461	(67 899)	238 562
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	799 522	(31 554)	767 968	114 469	(54 518)	59 951	913 991	(86 072)	827 919
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	26 883	(26 883)	-	26 883	(26 883)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(27 535)	5	(27 530)	27 535	(15 930)	11 605	-	(15 925)	(15 925)
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику, фінансові активи	-	(1 632)	(1 632)	-	(11 087)	(11 087)	-	(12 719)	(12 719)
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(153 551)	4 300	(149 251)	(21 685)	3 720	(17 965)	(175 236)	8 020	(167 216)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	396 873	(18 993)	377 880	8 538	7 079	15 617	405 411	(11 914)	393 497
Фінансові активи на кінець періоду	1 046 273	(38 483)	1 007 790	378 895	(221 132)	157 763	1 425 168	(259 615)	1 165 553
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 046 273	(38 483)	1 007 790	-	-	-	1 046 273	(38 483)	1 007 790
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	378 895	(221 132)	157 763	378 895	(221 132)	157 763
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	843 572	(28 969)	814 603	376 617	(219 363)	157 254	1 220 189	(248 332)	971 857
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	202 701	(9 514)	193 187	2 278	(1 769)	509	204 979	(11 283)	193 696

Таблиця 8.6.1 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, станом Аналіз зміни резервів під знецінення іпотечних кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	495 873	(2 252)	493 621	63 682	(9 189)	54 493	559 555	(11 441)	548 114
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	495 873	(2 252)	493 621	-	-	-	495 873	(2 252)	493 621
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	63 682	(9 189)	54 493	63 682	(9 189)	54 493
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	77 224	(334)	76 890	22 137	(3 436)	18 701	99 361	(3 770)	95 591
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	71 939	(405)	71 534	2 385	(358)	2 026	74 324	(763)	73 561
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	14 148	(787)	13 361	(14 148)	917	(13 230)	-	130	130
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику, фінансові активи	-	(663)	(663)	-	(11 288)	(11 288)	-	(11 951)	(11 951)
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(60 665)	969	(59 696)	658	(147)	511	(60 007)	822	(59 185)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(51 802)	(552)	(52 354)	(33 242)	(7 440)	(40 682)	(85 044)	(7 992)	(93 036)
Фінансові активи на кінець періоду	444 071	(2 804)	441 267	30 440	(16 629)	13 811	474 511	(19 433)	455 078
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	444 071	(2 804)	441 267	-	-	-	444 071	(2 804)	441 267
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	30 440	(16 629)	13 811	30 440	(16 629)	13 811
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	444 071	(2 804)	441 267	30 440	(16 629)	13 811	474 511	(19 433)	455 078

Таблиця 8.6.2 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення кредитів, наданих фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	418 715	(19 652)	399 063	405 573	(279 753)	125 820	824 288	(299 405)	524 883
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	418 715	(19 652)	399 063	-	-	-	418 715	(19 652)	399 063
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	405 573	(279 753)	125 820	405 573	(279 753)	125 820
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	232 873	(12 834)	220 039	79 794	(46 445)	33 349	312 667	(59 279)	253 388
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	192 287	(9 822)	182 465	7 698	(5 687)	2 011	199 985	(15 509)	184 476
Зменшення через списання, фінансові активи	83	(5)	78	16 594	(16 210)	384	16 677	(16 215)	462
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 412)	(2 528)	(3 940)	1 412	(53 363)	(51 951)	-	(55 891)	(55 891)
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику, фінансові активи	-	(1 529)	(1 529)	-	(36 172)	(36 172)	-	(37 701)	(37 701)
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(50 047)	4 066	(45 981)	23 922	(19 925)	3 997	(26 125)	(15 859)	(41 984)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(92 128)	3 026	(89 102)	(63 356)	(52 492)	(115 848)	(155 484)	(49 466)	(204 950)
Фінансові активи на кінець періоду	326 587	(16 626)	309 961	342 217	(332 245)	9 972	668 804	(348 871)	319 933
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	326 587	(16 626)	309 961	-	-	-	326 587	(16 626)	309 961
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	342 217	(332 245)	9 972	342 217	(332 245)	9 972
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	326 587	(16 626)	309 961	342 217	(332 245)	9 972	668 804	(348 871)	319 933

Таблиця 8.6.3 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення кредитів, наданих юридичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Назва статті	валової балансової вартості			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	720 973	(16 258)	704 715	286 306	(90 725)	195 581	1 007 279	(106 983)	900 296
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	720 973	(16 258)	704 715	-	-	-	720 973	(16 258)	704 715
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	286 306	(90 725)	195 581	286 306	(90 725)	195 581
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	271 167	(7 261)	263 906	40 237	(5 325)	34 912	311 404	(12 586)	298 818
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	411 648	(13 518)	398 130	63 191	(17 862)	45 329	474 839	(31 380)	443 459
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	15 058	(15 058)	-	15 058	(15 058)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(125 682)	3 515	(122 167)	125 682	(85 647)	40 035	-	(82 132)	(82 132)
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику, фінансові активи	-	(1 690)	(1 690)	-	(59 614)	(59 614)	-	(61 304)	(61 304)
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(86 372)	1 200	(85 172)	(49 527)	5 254	(44 273)	(135 899)	6 454	(129 445)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(71 573)	(3 232)	(74 805)	84 051	(137 486)	(53 435)	12 478	(140 718)	(128 240)
Фінансові активи на кінець періоду	649 400	(19 490)	629 910	370 357	(228 211)	142 146	1 019 757	(247 701)	772 056
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	649 400	(19 490)	629 910	-	-	-	649 400	(19 490)	629 910
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	370 357	(228 211)	142 146	370 357	(228 211)	142 146
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	561 059	(17 291)	543 768	368 600	(226 661)	141 939	929 659	(243 952)	685 707
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	88 341	(2 199)	86 142	1 757	(1 550)	207	90 098	(3 749)	86 349

Таблиця 8.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, будівництво	715 691	25%	465 953	22%
2	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	347 168	12%	257 601	12%
3	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	93 494	3%	111 537	5%
4	Фінансова та страхова діяльність, операції з нерухомим майном, професійна, наукова та технічна діяльність, діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	158 368	6%	69 657	3%
5	Інші	118 544	4%	115 732	5%
6	Фізичні особи	1 407 565	50%	1 142 592	53%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 840 830	100%	2 163 072	100%

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2024

(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	119 114	410 789	1 282	531 185
2	Кредити, забезпечені	1 306 056	443 714	559 875	2 309 645
2.1.	грошовими коштами	27 608	34 622	356	62 586
2.2.	нерухомим майном	173 688	5 787	299 264	478 739
2.2.1.	у т. ч. житлового призначення	45 802	5 787	285 635	337 224
2.3.	гарантіями і поручительствами	223 718	4 651	16 036	244 405
2.4.	іншими активами	881 042	398 654	244 219	1 523 915
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 425 170	854 503	561 157	2 840 830

Таблиця 8.9 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 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2024

(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	1 425 168	801 692	623 476
3	Кредити, надані фізичним особам	854 504	261 246	593 258
4	Іпотечні кредити	561 158	321 426	239 732
5	Усього кредитів	2 840 830	1 384 364	1 456 466

Таблиця 8.11 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	1 019 757	556 324	463 433
3	Кредити, надані фізичним особам	668 804	180 674	488 130
4	Іпотечні кредити	474 511	391 082	83 429
5	Усього кредитів	2 163 072	1 128 080	1 034 992

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2024 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Поліпшення земель	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на кінець 2022 року	62 172	-	-	62 172
2	Залишок станом на кінець 2023 року	62 172	-	-	62 172
3	Залишок станом на кінець 2024 року	62 172	-	-	62 172

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

Протягом 2024 року частина земельних ділянок (об'єкти інвестиційної нерухомості) надавалися в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 2.4 примітки 23 «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 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2		3
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	31	30

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та активи з правом користування на 31.12.2024 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	Транспортні засоби, що є предметом операційної оренди	Пристосування 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	14
1	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
1.1	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
1.2	Знос на кінець звітного 2022р.	(42 894)	(28 006)	(70 900)	(13 470)	(14 271)	(4 596)	-	(453)	(2 067)	(14 543)	-	(120 300)
2	Надходження	-	21 504	21 504	-	8	-	--	-	-	-	17 069	38 581
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311	311
4	Інші переведення	606	-	606	1 725	11 913	-	--	2 060	227	1 566	(18 097)	-
5	Вибуття:	-	(1 009)	(1 009)	-	(4)	-	-	-	-	-	-	(1 013)
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(11 237)	(11 237)	(106)	(418)	-	-	-	(3)	(255)	-	(12 019)
5.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	-	10 228	10 228	106	414	-	-	-	3	255	-	11 006

6	Амортизаційні відрахування	(5 192)	(22 870)	(28 062)	(1 600)	(4 668)	(968)	-	(864)	(165)	(1 503)	-	(37 830)
7	Балансова вартість на кінець звітнього 2023р.	82 237	24 725	106 962	3 180	22 430	1 261	-	2 879	604	261	686	138 263
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	130 323	65 373	195 696	18 144	40 955	6 825	-	4 196	2 833	16 052	686	285 387
7.2	Знос на кінець звітнього 2023р.	(48 086)	(40 648)	(88 734)	(14 964)	(18 525)	(5 564)	-	(1 317)	(2 229)	(15 791)	-	(147 124)
8	Надходження		28 290	28 290	-	-	-	590	-	-	-	20 460	49 340
9	Інші переведення	2 647	-	2 647	1 690	5 907	-	-	1 336	400	2 750	(14 730)	-
10	<i>Вибуття:</i>	-	(63)	(63)	-	-	-	-	-	-	-	(699)	(762)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(45 462)	(45 462)	(20)	(500)	-	(196)	-	(47)	(349)	(699)	(47 273)
10.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	-	45 399	45 399	20	500	-	196	-	47	349	-	46 511
11	Амортизаційні відрахування	(5 253)	(24 190)	(29 443)	(1 052)	(5 285)	(850)	(346)	(1 087)	(150)	(2 513)	-	(40 726)
12	Балансова вартість на кінець звітнього 2024р.	79 631	28 762	108 393	3 818	23 052	411	244	3 128	854	498	5 717	146 115
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	132 970	48 201	181 171	19 814	46 362	6 825	394	5 532	3 186	18 453	5 717	287 454
12.2	Знос на кінець звітнього 2024р.	(53 339)	(19 439)	(72 778)	(15 996)	(23 310)	(6 414)	(150)	(2 404)	(2 332)	(17 955)	-	(141 339)

Таблиця 10.2. Нематеріальні активи на 31.12.2024 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 звітного 2022р.	59 955	30	-	59 985
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	94 282	47	35	94 364
1.2	Знос на кінець звітного 2022р.	(34 327)	(17)	(35)	(34 379)
2	Надходження	13	-	-	13
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	13 443	18	-	13 461
4	<i>Вибуття</i>	(8)	-	-	(8)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(78)	-	-	(78)
4.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	70	-	-	70
5	Амортизаційні відрахування	(6 047)	(5)	-	(6 052)
6	Балансова вартість на кінець звітного 2023р.	67 356	43	-	67 399
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	107 660	65	35	107 760
6.2	Знос на кінець звітного 2023р.	(40 304)	(22)	(35)	(40 361)
7	Надходження	-	1	-	1
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	24 272	-	-	24 272
9	<i>Вибуття</i>	(246)	-	-	(246)
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	(19 000)	-	-	(19 000)
9.2	Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям	18 754	-	-	18 754
10	Амортизаційні відрахування	(6 654)	(7)	-	(6 661)
11	Балансова вартість на кінець звітного 2023р.	84 728	37	-	84 765
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	112 932	66	35	113 033
11.2	Знос на кінець звітного 2023р.	(28 204)	(29)	(35)	(28 268)

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

Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується в примітці 24 «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 відбувалося 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 31.12.2024 року 46 923 тис. грн.;
- на 31.12.2023 року 37 710 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 31.12.2024 (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Активи з правом користування (будівлі)	2 823	25 965	28 788
2	Активи з правом користування (транспортні засоби)	12	206	218
3	Усього активів з правом користування	2 835	26 171	29 006

Таблиця 10.4 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 (будівлі)	7 747	16 978	24 725
2	Усього активів з правом користування	7 747	16 978	24 725

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
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	7 207	1 249
3	Передоплата за послуги	1 713	920
4	Дорогоцінні метали	863	1 223
5	Витрати майбутніх періодів	6 211	5 382
6	Запаси	2 293	799
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	504	67
8	Інші активи	3	3
9	Резерв під знецінення інших активів	(1 011)	(429)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	21 566	12 997

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 31.12.2024 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2023	(225)	(201)	(3)	(429)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(416)	(187)	-	(603)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	21	-	-	21
4	Залишок станом на 31.12.2024	(620)	(388)	(3)	(1 011)

Таблиця 11.3. 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)

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Ря-док	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	22 276	13 608
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	6 118	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами (заборгованість по операціям з гарантіями та операціям з кредитними партнерами)	38 708	62 768
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	3 275	3 612
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2 688	3 544
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	116	18 495
7	Кошти в розрахунках в інших банках	11 672	722
8	Кошти банку в розрахунках у суб'єктів господарювання	91 981	71 320
9	Грошові кошти з обмеженим правом використання	2 834	2 807
10	Інші фінансові активи	5 840	3 000
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(44 617)	(45 241)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	140 891	134 635

Станом на 31.12.2024 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», АТ «СЕНС БАНК».

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».

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

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2024 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 в розрахунках в інших банках	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Усього
1	2	4	5	6	7	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	(35 726)	(1 798)	(126)	-	(4 784)	(2 807)	(45 241)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 924	743	1	(1 314)	(2 020)	(27)	307
3	Списання за рахунок резерву	-	308	9	-	-	-	317
4	Залишок за станом на кінець періоду	(32 802)	(747)	(116)	(1 314)	(6 804)	(2 834)	(44 617)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2023 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	(21 167)	(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 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів на 31.12.2024

(тис. грн.)

Р я - д о к	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'єкті в господарюванні	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	13 608	-	62 768	3 612	3 544	18 495	722	71 320	2 807	3 000	179 876
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	8 346 451	25 033	193 275	1 049 283	46 201	20 865	46 992	64 940	27	2 840	9 795 907
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(8 337 783)	(18 915)	(217 335)	(1 049 620)	(46 749)	(39 235)	(36 042)	(44 279)	-	-	(9 789 958)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	(308)	(9)	-	-	-	-	(317)
5	Залишок станом на кінець періоду	22 276	6 118	38 708	3 275	2 688	116	11 672	91 981	2 834	5 840	185 508

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів на 31.12.2023

(тис. грн.)

Р я - д о к	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 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2024

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті		Мінімал ьний кредитн ий ризик	Низький кредитн ий ризик	Середній кредитн ий ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього інших фінансових активів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Валова балансова вартість	22 276	-	-	-	-	22 276
2		Накопичене зменшення корисності	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Валова балансова вартість	6 118	-	-	-	-	6 118
4		Накопичене зменшення корисності	-	-	-	-	-	-
5	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Валова балансова вартість	-	5 906	-	-	32 802	38 708
6		Накопичене зменшення корисності	-	-	-	-	(32 802)	(32 802)
7	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	Валова балансова вартість	3 275	-	-	-	-	3 275
8		Накопичене зменшення корисності	-	-	-	-	-	-
9	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Валова балансова вартість	-	1 941	-	-	747	2 688
10		Накопичене зменшення корисності	-	-	-	-	(747)	(747)
11	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Валова балансова вартість	-	-	-	-	116	116
12		Накопичене зменшення корисності	-	-	-	-	(116)	(116)
13	Кошти в розрахунках в інших банках	Валова балансова вартість	122	11 200	350	-	-	11 672
14		Накопичене зменшення корисності	-	(1 250)	(64)	-	-	(1 314)
15	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Валова балансова вартість	14 012	77 969	-	-	-	91 981
16		Накопичене зменшення корисності	(797)	(6 007)	-	-	-	(6 804)
17	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Валова балансова вартість	-	-	-	-	2 834	2 834
18		Накопичене зменшення корисності	-	-	-	-	(2 834)	(2 834)
19	Інші фінансові активи	Валова балансова вартість	5 840	-	-	-	-	5 840
20		Накопичене зменшення корисності	-	-	-	-	-	-
21	Усього		50 846	89 759	286	-	-	140 891

Таблиця 12.7. 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

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	21 967	29 743
1.1	Поточні рахунки	9 745	3 306
1.2	Строкові кошти	12 222	26 437
2	Інші юридичні особи	10 634 395	9 321 102
2.1	Поточні рахунки	3 879 510	4 575 125
2.2	Строкові кошти	6 240 990	4 463 376
2.3	Кошти в розрахунках	513 895	282 601
3	Фізичні особи:	2 738 869	2 682 273
3.1	Поточні рахунки	623 008	391 801
3.2	Строкові кошти	2 115 861	2 290 472
4	Усього коштів клієнтів	13 395 231	12 033 118

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 2024 року складає 1 078 тис. грн.;
- 31 грудня 2023 року складає 38 697 тис. грн.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Ря- док	Вид економічної діяльності	31.12.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	624 323	4,66%	468 198	3,89%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	544 507	4,06%	495 592	4,12%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 945 786	21,99%	2 876 056	23,90%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	47 512	0,35%	33 139	0,28%
5	Фізичні особи	2 738 892	20,45%	2 682 274	22,30%
6	Послуги зі страхування	394 478	2,94%	212 645	1,77%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	351 985	2,63%	148 976	1,24%
8	Надання інформаційних послуг	24 159	0,18%	4 234	0,04%
9	Надання фінансових послуг	235 140	1,76%	121 969	1,01%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	42 035	0,31%	30 988	0,26%

11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	39 579	0,30%	82 658	0,69%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	3 023 124	22,57%	2 924 746	24,31%
13	Рекламна діяльність	27 550	0,21%	44 603	0,37%
14	Виробництво транспортних засобів	1 282 990	9,58%	690 899	5,74%
15	Виробництво товарів	509 790	3,81%	235 412	1,96%
16	Діяльність громадських організацій	70 703	0,53%	233 701	1,94%
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	68 715	0,51%	53 974	0,45%
18	Інші	423 963	3,17%	693 054	5,75%
19	Усього коштів клієнтів	13 395 231	100%	12 033 118	100%

Балансова вартість залучених коштів складає 54 255 тис. грн., які є забезпеченням за кредитними операціями у розмірі 63 682 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів складає 1 235 105 тис. грн., які є забезпеченням за гарантіями в розмірі 5 378 452 тис. грн.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2024 року

(тис. грн.)		
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок на 31.12.2022 року	67 329
2	Формування та/або збільшення резерву	26 582
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	132 325
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(90 359)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(28 612)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(21)
7	Залишок на 31.12.2023 року	107 244
8	Формування та/або збільшення резерву	5 738
9	Комісії, отримані за виданими гарантіями	134 385
10	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(100 520)
11	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(23 620)
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1 241
13	Залишок на 31.12.2024 року	124 468

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 2025 – 2030 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 641	803
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	4
3	Кредитові суми до з'ясування	156	528
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	5 818	39 393
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 206	1 451
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	2 028	2 359
7	Нараховані витрати	244	168
8	Кошти в розрахунках	84 250	82 952
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	59 011	51 399
10	Усього інших фінансових зобов'язань	159 354	179 057

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

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 235	11 278
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	281	22
3	Доходи майбутніх періодів	14 933	2 736
4	Кредиторська заборгованість за послуги	5 583	4 774
5	Усього	26 032	18 810

Значне збільшення доходів майбутніх періодів зумовлене збільшенням об'ємів наданих гарантій та сплачених комісії за виконання операцій по договорах про надання гарантій.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку за станом на:
кінець дня 31.12.2024 складала 125 097 тис.грн.;
кінець дня 31.12.2023 складала 92 831 тис грн.

Примітка 17. Зобов'язання з оренди

Станом на 31.12.2024 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 30 012 тис. грн.

Таблиця 17.1. Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	Балансова вартість на початок періоду	30 496	33 040
2	Визнання зобов'язань протягом звітного періоду	28 261	21 121
3	Нараховані відсотки за зобов'язанням	4 451	4 277
4	Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(30 803)	(21 752)
5	Зменшення балансової вартості зобов'язання (дострокове припинення договору оренди, зміна вартості)	(2 393)	(6 190)
6	Балансова вартість на кінець періоду	30 012	30 496

Таблиця 17.2 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення за 31.12.2024

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з оренди	17 053	12 959	30 012
2	Усього зобов'язань з оренди	17 053	12 959	30 012

Таблиця 17.3 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

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 18.1 Зобов'язання за субординованим боргом

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Субординований борг	70 633	63 818
2	Нараховані відсотки за субординованим боргом	-	385
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	70 633	64 203

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 880 тис.доларів США та 800 тис.доларів США 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.

В 2024 році Банком продовжено термін залучення коштів за двома угодами від 2018 року в доларах США від фізичної особи – резидента на загальну суму 1 680 тис.доларів США до 2033 року та отримано відповідний дозвіл від Національного банку України на включення цих коштів до капіталу другого рівня.

Примітка 19. 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 31.12.2023 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 31.12.2024 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 20. 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 обґрунтованою, 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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Прийми	31.12.2024			31.12.2023		
			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	832 113	-	832 113	980 592	-	980 592
2	Інвестиції в цінні папери	7	8 523 569	2 849 996	11 373 565	6 613 498	3 733 681	10 347 179
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	836 307	1 365 772	2 202 079	664 702	882 365	1 547 067
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	62 172	62 172	-	62 172	62 172
5	Відстрочений податковий актив		1 260	-	1 260	3 153	-	3 153
6	Основні засоби	10	-	117 109	117 109	-	113 538	113 538
7	Активи з правом користування	10	2 835	26 171	29 006	7 747	16 978	24 725
8	Нематеріальні активи	10	-	84 765	84 765	-	67 399	67 399
9	Інші активи	11	21 566	-	21 566	12 997	-	12 997
10	Інші фінансові активи	12	132 674	8 217	140 891	67 699	66 936	134 635
11	Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу		-	2 206	2 206	-	-	-
12	Усього активів		10 350 324	4 516 408	14 866 732	8 350 388	4 943 069	13 293 457
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	13	12 432 113	963 118	13 395 231	11 352 497	680 621	12 033 118
14	Інші залучені кошти		447	183 150	183 597	118	48 181	48 299
15	Резерви за зобов'язаннями	14	74 299	50 169	124 468	67 634	39 610	107 244
16	Зобов'язання з оренди		17 053	12 959	30 012	21 188	9 308	30 496
17	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		125 097	-	125 097	92 831		92 831
18	Інші фінансові зобов'язання		100 339	59 015	159 354	127 986	51 071	179 057
19	Інші зобов'язання	16	11 099	14 933	26 032	16 074	2 736	18 810
20	Субординований борг	18	-	70 633	70 633	385	63 818	64 203
21	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		28 151	-	28 151	32 215	-	32 215
22	Усього зобов'язань		12 788 598	1 353 977	14 142 575	11 710 928	895 345	12 606 273

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
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	453 308	380 955
2	Кошти в інших банках	3 757	2 041
3	Боргові цінні папери	458 134	536 729
4	Інші	64	141
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	915 263	919 866
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Боргові цінні папери	663 431	469 868
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	663 431	469 868
8	Усього процентних доходів	1 578 694	1 389 734
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(403 502)	(373 178)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(358 009)	(251 578)
11	Строкові кошти інших банків		(87)
12	Кредити рефінансування від НБУ		-
13	Поточні рахунки	(191 842)	(203 041)
14	Інші залучені кошти	(2 695)	(441)
15	Зобов'язання з оренди	(4 428)	(4 095)
16	Процентні витрати за субординованим боргом	(5 999)	(5 442)
17	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(5 245)	(4 629)
18	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(971 720)	(842 491)
19	Усього процентних витрат	(971 720)	(842 491)
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	606 974	547 243

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 22. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	160 767	117 217
2	Операції з цінними паперами	871	1 103
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	30 924	37 516
4	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	20 421	18 199
5	Гарантії надані	1 893	1 552
6	Інші	140 354	108 114
7	Усього комісійних доходів	355 230	283 701
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(47 309)	(33 940)
9	Операції з платіжними картками	(52 517)	(22 542)
10	Операції з гарантіями, поруками	(377)	(75)
11	Інші	(10)	(8)
12	Усього комісійних витрат	(100 213)	(56 565)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	255 017	227 136

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

Примітка 23. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Інші операційні доходи від звичайної діяльності	89 022	72 582
1.1	Дохід від послуг з питань кредитування	2 535	1 872
1.2	Доходи від агентських послуг зі страхування	55 524	35 760
1.3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	23 621	28 550
1.4	Дохід від припинення вкладів	246	83
1.5	Доходи за операціями з фінансовими інструментами	-	1 002
1.6	Інші	7 096	5 315
2	Інші операційні доходи	7 905	6 617
2.1	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	3 322	1 244
2.2	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	2 825	3 098
2.3	Отримані штрафи, пені	64	73
2.4	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	265	255
2.5	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	1 255	1 936
2.6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	174	-
2.7	Інші	-	11
3	Усього операційних доходів	96 927	79 199

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 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1 Витрати та виплати працівникам

(тис.грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(641 908)	(574 425)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(80 076)	(61 901)
3	Інші виплати працівникам	(5 271)	(3 467)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(727 255)	(639 793)

Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію

(тис.грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(13 801)	(13 555)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(9 050)	(7 459)
3	Амортизація активу з права користування	(22 248)	(18 625)
4	Усього витрат на амортизацію	(45 099)	(39 639)

Таблиця 24.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(69 946)	(54 515)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(869)	(802)
3	Професійні послуги	(2 803)	(2 536)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(24 406)	(6 434)
5	Витрати із страхування	(207)	(201)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(27 273)	(21 187)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(8 277)	(13 024)
8	Господарські витрати	(3 540)	(9 825)
9	Послуги процесінгового центру	(27 684)	(11 815)

10	Інші адміністративні витрати	(952)	(917)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(13 131)	(2 798)
12	Штрафи, пені, що сплачені банком	(1 384)	(510)
13	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(246)	(4)
15	Витрати на охорону	(690)	(595)
16	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(4 207)	(6 114)
17	Витрати на інформаційне забезпечення	(16 479)	(13 412)
18	Інші	(8 233)	(7 944)
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(210 327)	(152 633)

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

Примітка 25. 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 25.1. Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Обліковий прибуток	94 158	97 344
2	Застосовувана ставка оподаткування	50%	50%
3	Витрати на сплату податку за застосованою ставкою оподаткування	(47 079)	(48 672)
4	Податковий вплив витрат, що не підлягають нарахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	(8 199)	(8 820)
5	Коригування відстроченого податку на прибуток	(1 893)	-
6	Мінімальне податкове зобов'язання	(14)	(9)
7	Фактичні витрати з податку на прибуток за рік	(57 185)	(57 501)

Таблиця 25.2. Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31.12.2024 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	(4 283)	(4 283)	1 130	(3 153)
2	Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	3 023	3 023	(1 130)	1 893
3	Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(1 260)	(1 260)	-	(1 260)

Таблиця 25.3. 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)

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

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

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	36 973	39 843
3	Прибуток/(збиток) за рік	36 973	39 843
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	300	300
5	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*	123,24	132,81

*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 19 «Статутний капітал та емісійні різниці».

Примітка 27. 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 27.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2024 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	262 350	191 021	1 125 323	-	1 578 694
2	Перерозподіл	768 537	332 020	(1 108 495)	7 938	-

	процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю					
3	Комісійні доходи	268 337	86 818	75	-	355 230
4	Інші операційні доходи	23 848	2 909	-	70 170	96 927
5	Усього доходів сегментів	1 323 072	612 768	16 903	78 108	2 030 851
6	Процентні витрати	(589 371)	(371 105)	-	(11 244)	(971 720)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(31 673)	(46 620)	-	-	(78 293)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	3 668	-	(73 533)	(603)	(70 468)
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	48 518	-	48 518
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	224 955	-	224 955
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	2 721	-	2 721
12	Комісійні витрати	(2 022)	(69 125)	(29 066)	-	(100 213)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(9 512)	-	-	-	(9 512)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(210 327)	(210 327)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(45 099)	(45 099)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(727 255)	(727 255)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	694 162	125 918	190 498	(916 420)	94 158

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2024 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 27.2. 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 27.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.12.2024р.

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	1 170 854	1 031 225	11 373 565	294 313	13 869 957
2	Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю	9 032 516	2 282 193	(11 314 709)	-	-
3	Нерозподілені активи	-	-	-	996 775	996 775
4	Усього активів	1 170 854	1 031 225	11 373 565	294 313	13 869 957
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	10 839 959	2 738 869	-	70 633	13 649 461
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	493 114	493 114
7	Усього зобов'язань	10 839 959	2 738 869	-	563 747	14 142 575

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 27.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2023 року

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

Таблиця 27.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядк	Найменування статті	2024 рік			2023 рік		
		Отримані в Україні	Отримані в інших країнах	усього	Отримані в Україні	Отримані в інших країнах	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	2 030 851	-	2 030 851	1 752 634	-	1 752 634
2	Основні засоби	264 046	-	264 046	243 057	-	243 057

Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 28.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2024.

(тис. грн.)

Рядк	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	49 074
2	Купівля-продаж іноземної валюти	(556)
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	48 518

Таблиця 28.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2023.

(тис. грн.)

Рядк	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

Примітка 29. 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. Поршень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 31.12.2024 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 10,31%
- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 27,20%.

Протягом звітного року 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:

- оптимізації позиції по основних валютах, цінних паперах, інших фінансових та похідних інструментах, які є в портфелі Банку;
- 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. Різне 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 неврівноваженості 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 для кожної валюти окремо.

У зв'язку із введенням воєнного стану Національним банком України було прийнято рішення щодо встановлення граничних значень лімітів відкритої валютної позиції (як довгої, так і короткої) до 5% від регулятивного капіталу, що сприяло 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 31.12.2024 року були наступні:

- середньозважене значення LCR за всіма валютами – 320,51%;
- середньозважене значення LCR в іноземній валюті – 173,51%;
- норматив довгострокової ліквідності NSFR – 306,69%.

Валютний ризик

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядо к	Наймену вання валюти	31.12.2024				31.12.2023			
		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	593 153	(602 639)	0	(9 486)	626 606	(646 815)	-	(20 209)
2	Євро	421 798	(453 367)	0	(31 569)	304 024	(326 941)	-	(22 917)
3	Золото	15 935	(14 684)	0	1 251	12 544	(12 283)	-	261
4	Інші	3 031	(1 701)	0	1 330	1 320	(1 200)	-	120
5	Усього	1 033 917	(1 072 391)	0	(38 474)	944 494	(987 240)	-	(42 745)

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2024 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 звіті 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 звіті про фінансові результати або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2024		31.12.2023	
		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 %	(474)	(474)	(1 010)	(1 010)
2	Зміцнення долара США на 15 %	(1 423)	(1 423)	(3 031)	(3 031)
3	Послаблення долара США на 5 %	474	474	1 010	1 010
4	Зміцнення євро на 5 %	(1 578)	(1 578)	(1 146)	(1 146)
5	Зміцнення євро на 15 %	(4 735)	(4 735)	(3 438)	(3 438)
6	Послаблення євро на 5 %	1 578	1 578	1 146	1 146
7	Зміцнення золота на 5 %	63	63	13	13
8	Послаблення золота на 5 %	(63)	(63)	(13)	(13)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	67	67	6	6
10	Послаблення інших валют на 5 %	(67)	(67)	(6)	(6)

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, срібло та злотий.

Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2024 року		Середньозважений валютний курс 2023 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(29)	(29)	(224)	(224)
2	Зміцнення долара США на 15 %	(935)	(935)	(2 171)	(2 171)
3	Послаблення долара США на 5 %	877	877	1 722	1 722
4	Зміцнення євро на 5 %	(1 225)	(1 225)	350	350
5	Зміцнення євро на 15 %	(4 349)	(4 349)	(1 800)	(1 800)
6	Послаблення євро на 5 %	1 898	1 898	2 499	2 499
7	Зміцнення золота на 5 %	(106)	(106)	(14)	(14)
8	Послаблення золота на 5 %	(215)	(215)	(37)	(37)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	(82)	(82)	(69)	(69)
10	Послаблення інших валют на 5 %	(201)	(201)	(74)	(74)

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, 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 29.4. 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
	2024 рік					
1	Усього фінансових активів	5 622 375	4 733 987	4 147 291	-	14 503 653
2	Усього фінансових зобов'язань	8 820 528	3 177 322	1 191 488	-	13 189 338
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(3 198 154)	1 556 665	2 955 803	-	1 314 315

	2023 рік					
4	Усього фінансових активів	4 538 045	3 280 181	4 685 619	-	12 503 845
5	Усього фінансових зобов'язань	9 310 367	2 033 533	852 152	-	12 196 052
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(4 772 322)	1 246 648	3 833 467	-	307 793

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 продовжував поступово знижувати облікову ставку з 15% до 13% річних, що призвело до подальшого зниження витрат за залученими ресурсами, але вплинуло також і на зниження дохідності портфеля державних цінних паперів. В кінці звітного року облікову ставку було підвищено до 13,5% (з 13.12.2024р.)

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 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2024 р.				2023 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	-	0,06	0,27	-	1,58	0,57	0,13	-
2	Боргові цінні папери	16,90	3,40	-	-	20,58	0,68	1,13	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	21,18	9,23	9,15	-	23,28	9,82	7,32	-
	Зобов'язання								
4	Кошти банків	-	-	-	-	1,1	-	-	-

5	Кошти клієнтів:	9,75	1,31	0,80	-	12,65	1,16	0,54	-
5.1	поточні рахунки	5,09	0,03	0,05	-	8,81	0,02	0,02	-
5.2	строкові кошти	11,89	2,22	1,49	-	14,9	1,58	1,42	-
6	Інші зобов'язання	3,00	-	-	-	11,76	-	-	-
7	Субординований борг	13,00	9,00	9,50	-	-	9	9,5	-

За активними та пасивними операціями Банку проценти нараховуються як за фіксованою, так і за плаваючою 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 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2024 року.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	824 113	8 000	-	832 113
2	Інвестиції в цінні папери	11 286 334	87 231	-	11 373 565
3	Кредити та заборгованість клієнтів	2 117 248	84 831	-	2 202 079
4	Інші фінансові активи	454 805	4 170	-	458 975
5	Усього фінансових активів	14 682 500	184 232	-	14 866 732
	Зобов'язання				
6	Кошти інших банків	-	-	-	-
7	Кошти клієнтів	13 291 594	100 663	2 974	13 395 231
9	Інші фінансові зобов'язання	560 560	70 743	439	631 742
10	Субординований борг та капітальний інструмент	115 602	-	-	115 602
11	Усього фінансових зобов'язань	13 967 756	171 406	3 413	14 142 575
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 29.7. 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 клієнтів	11 929 481	100 663	2 974	12 033 118
7	Інші фінансові зобов'язання	386 371	70 743	439	457 553
8	Субординований борг та капітальний інструмент	115 602	-	-	115 602
9	Усього фінансових зобов'язань	12 431 454	171 406	3 413	12 606 273
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	754 711	(64 114)	(3 413)	687 184
11	Зобов'язання кредитного характеру	7 095 933	358 082	2 183	7 456 198

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 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2024 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Не більше одного місяця	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше шести місяців	Більше шести місяців та не більше одного року	Більше одного року та не більше двох років	Більше двох років та не більше трьох років	Більше трьох років та не більше чотирьох років	Більше чотирьох років та не більше п'яти років	Більше п'яти років і не більше семи років	Більше семи років і не більше десяти років	Більше двадцяти п'яти років	Усього
1	Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності	6 174 015	1 886 329	884 974	1 427 111	2 024 297	1 519 342	149 043	108 400	391 680	2 975	298 566	14 866 732
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	832 113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	832 113
3	Кредити та аванси клієнтам	244 794	131 007	197 382	287 753	402 280	298 087	149 043	108 400	380 358	2 975	-	2 202 079
4	Інвестиції в цінні папери	5 042 866	1 743 543	687 388	1 059 381	1 619 181	1 221 206	-	-	-	-	-	11 373 565
5	Інші фінансові активи	54 242	11 779	204	79 977	2 836	49	-	-	11 322	-	298 566	458 975

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2023 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Не більше одного місяця	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше шести місяців	Більше шести місяців та не більше одного року	Більше одного року та не більше двох років	Більше двох років та не більше трьох років	Більше трьох років та не більше чотирьох років	Більше чотирьох років та не більше п'яти років	Більше п'яти років і не більше семи років	Більше семи років і не більше десяти років	Більше двадцяти п'яти років	Усього
1	Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності	5 009 491	1 864 262	781 884	676 884	2 133 967	2 101 460	83 164	56 704	246 576	4 458	334 606	13 293 457
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	980 592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	980 592
3	Кредити та аванси клієнтам	135 249	101 336	187 956	238 140	327 155	166 328	83 164	56 704	246 576	4 458	-	1 547 067
4	Інвестиції в цінні папери	3 856 697	1 750 140	580 222	422 000	1 803 704	1 934 415	-	-	-	-	-	10 347 179
5	Інші фінансові активи	36 953	12 787	13 706	16 744	3 108	716	-	-	-	-	334 606	418 619

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 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2024 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	842 471	-	-	-	842 471
2	Інвестиції в цінні папери	5 042 866	3 490 312	2 840 386	-	11 373 565
3	Кредити та заборгованість клієнтів	244 794	693 780	957 810	390 873	2 287 256
4	Інші фінансові активи	43 883	14 323	2 885	302 349	363 439
5	Усього фінансових активів	6 174 014	4 198 415	3 801 081	693 222	14 866 732
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	9 322 560	3 099 493	962 438	9 633	13 394 124
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові зобов'язання	167 966	171 193	120 470	159 178	618 807
9	Субординований борг та капітальні інструменти	-	-	-	129 643	129 643
10	Усього фінансових зобов'язань	9 490 526	3 270 686	1 082 909	298 455	14 142 575
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 316 512)	927 729	2 718 173	394 767	724 157
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 316 512)	(2 388 783)	329 390	724 157	

Таблиця 29.11. 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					
7	Кошти клієнтів	9 310 500	2 033 533	671 782	17 303	12 033 118
9	Інші фінансові зобов'язання	192 890	162 652	96 353	5 658	457 553
10	Субординований борг та капітальні інструменти	716	-	63 818	51 068	115 602
11	Усього фінансових зобов'язань	9 504 106	2 196 185	831 953	74 029	12 606 273
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(4 494 615)	1 126 845	3 543 342	511 612	687 184
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(4 494 615)	(3 367 770)	175 572	687 184	

Військова агресія та введення воєнного стану призвело до формування значних 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 30. Управління капіталом

Управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку шляхом встановленням 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 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 пайові цінні папери.

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу за 31.12.2023 р.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2023
1	Регулятивний капітал	745 728
1.1.	основний капітал (капітал 1-го рівня), у тому числі:	494 461
1.1.1.	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 000
1.1.2.	розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	166 247
1.3.	капітальний інструмент з умовами списання/ конверсії щодо якого отримано дозвіл НБУ	51 068
1.4.	операції з акціонерами (фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл НБУ щодо включення до основного капіталу)	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)
1.1.5.1.	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(67 241)
1.1.5.2.	капітальні вкладення у нематеріальні активи	(157)
1.1.5.3.	непрофільні активи	(65 956)
1.1.5.4.	розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-
1.2.	додатковий капітал (капітал 2-го рівня), у тому числі:	251 266
1.2.1.	субординований борг, що враховується до капіталу	63 810
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
Довідково:		
1	Розрахунковий прибуток/збиток поточного року (Рпр/п)	119 427
2	Результат поточного року (5999)	122 653
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
6	Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(132 757)
7	Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів (зі знаком -)	146 100
8	Нараховані доходи, які визнані банком під час придбання ОВДП, що емітовані в іноземній валюті що емітовані в іноземній валюті	-

Протягом 2023 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2023 року становило:

Н1 - регулятивний капітал банку 745 728 тис. грн.;

Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 19,86 %;

Н3 - норматив достатності основного капіталу 13,17 %.

Відповідно до вимог Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління НБУ від 28.12.2023 №196, з 05 серпня 2024 року банки перейшли на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Завдяки цьому зросла найякісніша його складова – основний капітал 1 рівня. Згідно з новими правилами прибуток включається до капіталу лише в тій сумі, яку банк не планує розподіляти на сплату дивідендів після зняття відповідних обмежень.

Таблиця 30.2. Структура регулятивного капіталу за 31.12.2024 р.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2024
1	Регулятивний капітал	664 577
2	Капітал 1 рівня	593 945
3	Основний капітал 1 рівня (ОК1)	534 934
3.1	Складові основного капіталу 1 рівня	708 894
3.1.1	Власні інструменти ОК1	300 000
3.1.2	Власні інструменти ОК1, які не включаються до ОК1	-
3.1.3	Нерозподілені прибутки минулих років	70 594
3.1.4	Прибуток за проміжний звітний період	21 711
3.1.5	<i>Поточний прибуток ¹</i>	77 788
3.1.6	Фінансова допомога	110 500
3.1.7	Резервний та інші фонди	206 090
3.2	Вирахування з основного капіталу 1-го рівня	(173 960)
3.2.1	Нематеріальні активи, крім НМАКП	(218)
3.2.2	Накопичена амортизація нематеріальних активів, крім НМАКП	181
3.2.3	НМАКП (Нематеріальні активи у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення / права на комп'ютерну програму)	(127 590)
3.2.4	Накопичена амортизація НМАКП	46 687
3.2.5	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(3 824)
3.2.6	Загальне зменшення ОК1 від відстрочених податкових активів (ВПА) та зобов'язань (ВПЗ)	(3 153)
3.2.7	Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	(21 297)
3.2.8	Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до нарахованих доходів неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	3 047
3.2.9	Прострочені нараховані доходи	(140 389)
3.2.10	Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	138 551
3.2.11	Величина непокритого кредитного ризику	-
3.2.12	Балансова вартість непрофільних активів	(65 956)
4	Додатковий капітал 1 рівня (ДК 1)	59 011

¹ Розраховується у відповідності з вимогами з пункту 24 глави 5 розділу II Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління НБУ від 28.12.2023 №196.

4.1	Складові додаткового капіталу 1-го рівня	59 011
4.1.1	Власні інструменти ДК1	59 011
4.2	Вирахування з додаткового капіталу 1-го рівня	-
5	Капітал 2 рівня (K2)	70 633
5.1	Складові капіталу другого рівня	70 633
5.1.1	Власні інструменти K2 у вигляді субординованого боргу	70 633
5.2	Вирахування з капіталу 2-го рівня	-

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 2024 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2024 року становило:

H1 - регулятивний капітал банку 664 577 тис. грн.;

Нрк - норматив достатності регулятивного капіталу 12,91 %;

Нк1 - норматив достатності капіталу 1 рівня 11,54 %.

Нок1 - норматив достатності основного капіталу 1 рівня 10,39 %.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 35 справ на загальну суму 16 291 тис. грн.:

- 3 (три) справи про стягнення грошових коштів;
- 2 (дві) справи про стягнення грошових коштів за гарантією;
- 6 (шість) справ про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 10 (десять) справ про визнання банківської гарантії такою, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про визнання договору недійсним;
- 1 (одна) справа про визнання зобов'язання за Договором виконаним;
- 7 (сім) справ про забезпечення позову;
- 1 (одна) справа про визнання обтяження припиненим;
- 1 (одна) справа про зобов'язання вчинити певні дії;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним та скасування рішення державного реєстратора та скасування права власності;
- 2 (дві) 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 зобов'язаннями Банку не створювались.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 грудня 2024 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 2 774,9 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 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 034 852	960 356
2	Гарантії видані	9 312 610	6 495 842
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(49 821)	(43 849)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	10 297 641	7 412 349

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Гривня	1 030 522	6 649 364
2	Долар США	4 330	569 280
3	Євро	-	193 705
4	Усього	1 034 852	7 412 349

Таблиця 31.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2024

(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	8 038 700			8 038 700
3	Низький кредитний ризик	2 086 149			2 086 149
4	Середній кредитний ризик	269	75 406		75 675
5	Дефолтні активи		146 938		146 938
6	Усього зобов'язань з кредитування	10 125 119	222 344	-	10 347 462
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(39 550)	(10 271)	-	(49 821)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	10 085 569	212 073	-	10 297 641

Таблиця 31.4. 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 31.5. Аналіз вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями, станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Зобов'язання за кредитами	
		Типи оцінки очікуваних кредитних збитків	
		12-місячні очікувані кредитні збитки	
		Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
1	Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	960 356	960 356
2	Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	450 650	450 650
3	Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	498 927	498 927
4	Збільшення (зменшення) через зміну руху грошових коштів за контрактом, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	26 219	26 219
5	Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	74 496	74 496
6	Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	1 034 852	1 034 852

Таблиця 31.6. Аналіз вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями, станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Зобов'язання за кредитами	
		Типи оцінки очікуваних кредитних збитків	
		12-місячні очікувані кредитні збитки	
		Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
1	Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	1 578 665	1 578 665
2	Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	1 033 085	1 033 085
3	Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	550 815	550 815

4	Збільшення (зменшення) через зміну руху грошових коштів за контрактом, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	26 219	26 219
5	Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії	(618 309)	(618 309)
6	Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на кінець періоду	960 356	960 356

Таблиця 31.7. Аналіз вразливості до кредитного ризику контрактами фінансових гарантії , станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Договори фінансової гарантії					
		Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
		12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
		Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
1	Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	6 376 052	(33 431)	119 790	(10 418)	6 495 842	(43 849)
2	Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(63 047)	200	63 047	(2 801)	-	(2 601)
3	Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантії	4 082 658	(19 816)	106 362	(9 794)	4 189 021	(29 610)
4	Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	6 562 710	(25 061)	124 821	(5 673)	6 687 531	(30 735)
5	Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	2 012	-	(1 102)	-	910
6	Збільшення (зменшення) через зміну руху грошових коштів за контрактом, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	297 210	(3 086)	21 048	(71)	318 258	(3 157)
7	Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії	2 714 214	(6 119)	102 554	147	2 816 768	(5 972)

8	Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	9 090 266	(39 550)	222 344	(10 271)	9 312 610	(49 821)
---	---	-----------	----------	---------	----------	-----------	----------

Таблиця 31.8. Аналіз вразливості до кредитного ризику контрактами фінансових гарантій , станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Договори фінансової гарантії					
		Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
		12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
		Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
1	Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	4 000 780	(16 443)	28 530	(732)	4 029 310	(17 176)
2	Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(7 212)	130	7 212	(775)	-	(645)
3	Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	2 576 094	(11 769)	25 505	(642)	2 601 599	(12 411)
4	Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	4 985 662	(27 637)	109 553	(9 170)	5 095 215	(36 807)
5	Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	(1 557)	-	(383)	-	(1 940)
6	Збільшення (зменшення) через зміну руху грошових коштів за контрактом, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(27 084)	307	-	-	(27 084)	307
7	Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	2 375 273	(16 988)	91 260	(9 686)	2 466 532	(26 673)
8	Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	6 376 052	(33 431)	119 790	(10 418)	6 495 842	(43 849)

Таблиця 31.9. Активи, надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2024		31.12.2023	
		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	361 250	183 150	426 161	48 299
2	Усього	361 250	183 150	426 161	48 299

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 32.1.** Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2024 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 %)	153	-	1 933	-	237
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(103)	-	(52)	-	(36)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5 - 18 %)	3 740	4 680	36 581	17	45 434
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8- 9,5%)	-	-	70 633	-	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	-	29 584	-	-

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	34	-	278	52
2	Процентні витрати	(115)	(59)	(8 940)	(473)
3	Комісійні доходи	25	37	108	40
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(17)	-	(89)	(44)

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2024 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	99	2 075	149

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2024 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	178	-	762	247
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	205	1	1 604	38

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2023

(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 32.6. 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 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2023 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 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2023 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	163	608	25	163
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	49	1 278	25	49

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2024 рік		2023 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	113 904	30 468	98 366	22 878
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	5 169	-	2 578	-

Примітка 33. 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 входних 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 входних 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 входні 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 входні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Таблиця 33.1 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2024

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котиру- вання	модель оцінки, що викорис- товує спосте- режні дані	модель оцінки, що викорис- товує по- казники, не підтвер- джені рин- ковими даними	
1	2	3	4	5	6
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Інвестиції в цінні папери	6 037 696	-	-	6 037 696
1.1.	державні облігації	5 950 465	-	-	5 950 465
1.2.	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	87 231			87 231
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	6 037 696	-	-	6 037 696

Таблиця 33.2 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2023

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделлями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котиру- вання	модель оцінки, що викорис- товує спосте- режні дані	модель оцінки, що викорис- товує по- казники, не підтвер- джені рин- ковими 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 33.3 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2024

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделлями оцінки			Усього справедлив а вар-тість	Усього балансова вартість
		ринкові котируван ня	модель оцінки, що використ овує спостере жні дані	модель оцінки, що використо вує по- казники, не підтвер- джені рин- ковими 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	-	832 113	-	832 113	832 113
1.1.	готівкові кошти	-	208 155	-	208 155	208 155
1.2.	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	134 180	-	134 180	134 180

1.3.	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	489 778	-	489 778	489 778
2	Інвестиції в цінні папери	6 377 723	-	4 995 842	11 373 565	11 373 565
2.1.	державні облигації	6 290 492	-	-	6 290 492	6 290 492
2.2.	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	-	4 995 842	4 995 842	4 995 842
2.3.	Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY	87 231			87 231	87 231
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 202 079	2 202 079	2 202 079
3.1.	кредити юридичним особам	-	-	1 165 553	1 165 553	1 165 553
3.2.	кредити фізичним особам	-	-	533 437	533 437	533 437
3.3.	іпотечні кредити	-	-	503 089	503 089	503 089
4	Інші фінансові активи	-	-	140 891	140 891	140 891
4.1.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	22 276	22 276	22 276
4.2.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	6 118	6 118	6 118
4.3.	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	-	5 906	5 906	5 906
4.4.	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	-	-	3 275	3 275	3 275
4.5.	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-	1 941	1 941	1 941
4.6.	Кошти в розрахунках в інших банках	-	-	10 358	10 358	10 358
4.7.	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	-	-	85 177	85 177	85 177
4.8.	Інші фінансові активи	-	-	5 840	5 840	5 840
5	Усього активів	6 377 723	832 113	7 338 812	14 548 648	14 548 648
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	-	-	13 395 231	13 395 231	13 395 231
6.1.	державні та громадські організації	-	-	21 967	21 967	21 967
6.2.	інші юридичні особи	-	-	10 634 395	10 634 395	10 634 395
6.3.	фізичні особи	-	-	2 738 869	2 738 869	2 738 869
7	Інші залучені кошти			183 597	183 597	183 597
8	Інші фінансові зобов'язання	-	-	159 354	159 354	159 354
8.1.	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	5 641	5 641	5 641
8.2.	Кредитові суми до	-	-	156	156	156

	з'ясування					
8.3.	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	5 818	5 818	5 818
8.4.	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-	2 206	2 206	2 206
8.5.	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	2 028	2 028	2 028
8.6.	Нараховані витрати	-	-	244	244	244
8.7.	Кошти в розрахунках	-	-	84 250	84 250	84 250
8.8.	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	59 011	59 011	59 011
9	Субординований борг	-	-	70 633	70 633	70 633
10	Усього зобов'язань	-	-	13 808 815	13 808 815	13 808 815

Таблиця 33.4 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	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 облигації	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

Примітка 34. 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.

Між датою складання звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, відбувся продаж земельних ділянок, що були частиною інвестиційної нерухомості, що обліковувалась на балансі банку станом на 31.12.2024.

Інших суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2025 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.

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:

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	AB263177	17.07.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	AB263178	17.07.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Депозитарна діяльність депозитарної установи	AE263375	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Діяльність зі зберігання активів інститутів спільного інвестування	рішення 1061	04.11.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Субброкерська діяльність	рішення 420	23.06.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

1. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

Макросередовище

Реальний сектор економіки

Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється. За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3.4%.

Підприємства поступово адаптуються, в тому числі, і до перебоїв з електроенергією. Значна кількість підприємств торгівлі забезпечена автономним живленням, також збільшується онлайн-сегмент бізнесу. Крім того, значну роль у відновленні економіки мала державна підтримка. В країні діє Державна стратегія “Зроблено в Україні”, що має на меті залучення інвестицій для розвитку українських виробників, збільшення виробництва продукції із високою доданою вартістю та стимулювання попиту на українські товари. В рамках цієї політики було запроваджено ряд державних програм:

- Низка програм для малого та середнього бізнесу що реалізуються через Фонд розвитку підприємництва: “Доступні кредити 5-7-9%”, “Доступний фінансовий лізинг”, “Доступний факторинг 5-7-9” та інші;
- Програма компенсацій аграріям за придбання техніки та обладнання українського виробництва (до 25% вартості);
- Програма компенсації 15% вартості за придбання енергетичного, будівельного, колісного та спеціального обладнання українського виробництва;
- Програма підтримки малих аграріїв на оброблення земель та утримання великої та дрібної рогатої худоби (продовжено на 2025 рік);
- Програма доступного іпотечного кредитування “єОселя”, що стимулює розвиток будівництва, виробництва будівельних матеріалів та суміжних галузей;
- Програма “єРобота”: гранти від держави на відкриття чи розвиток бізнесу, в тому числі є програма для ветеранів, гранти на розвиток переробних підприємств, гранти для аграріїв.

Для малого і мікробізнесу доступні консультації щодо програм підтримки в регіональних офісах “Зроблено в Україні”. Це мережа просторів, які надаватимуть весь комплекс послуг — від інформування і до практичної допомоги.

Крім того, було запроваджено “локалізацію” в тендерних процедурах: придбання міського транспорту, комунальної техніки, залізничного транспорту і продукції енергетичного машинобудування передбачає, що в закуповуваній техніці українська складова має становити не менше 20%. Уряд планує і надалі розширювати вимоги до локалізації на нові категорії товарів, в тому числі на оборонні закупівлі.

В рамках програми “Шкільний автобус” уряд щороку закладає в бюджет близько 1 млрд грн. для закупівлі шкільних автобусів українського виробництва, що, крім соціальної функції, стимулює українське машинобудування.

Приділяється увага розвитку індустріальних парків: спеціальна програма передбачає фінансування до 150 млн грн. для забезпечення будівництва необхідної інфраструктури індустріальних парків. Кошти надаються на безповоротній основі, покриваючи до 50% кошторисної вартості робіт.

Також в Україні діє низка проєктів міжнародних організацій, в рамках яких можна залучити грантові ресурси на розвиток бізнесу.

Окремо варто звернути увагу на наявність кредитних програм, спрямованих на підтримку енергетики та забезпечення енергостійкості українського бізнесу. В цьому напрямку працюють і програми провідних комерційних банків під 13% річних (відповідно до підписаного Меморандуму), і програми кредитування еско-компаній від Фонду розвитку підприємництва та від ПРООН.

Тривало й зростання інвестицій, у тому числі державних, що також підтримувало зростання ВВП. Інвестиційний попит підживлювали державні капітальні витрати на військові й

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

Чинниками стійкого споживчого попиту протягом 2024 року були соціальні програми, зростання реальних зарплат (на 14.2% р/р у III кварталі 2024 року) та високі виплати військовим. Стійкий споживчий попит також стимулював зростання економіки, в першу чергу впливаючи на зростання обсягу торгівлі та сектору послуг.

Але темпи економічного зростання все ж сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожаєм та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій та посиленням повітряних атак Російської федерації. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили в Україні.

Також наявні порушення логістики доставлення матеріалів та готової продукції. Від них потерпають не тільки підприємства, що працюють на внутрішньому ринку, а й експортери — виникають не тільки ускладнення з експортом, пов'язані з блокуванням кордонів та портів, а ще й додаткові логістичні витрати, наприклад, через вірогідність обстрілів підвищилися ставки фрахту та страхування суден та вантажів, які заходять до наших портів.

Складнощі мають підприємства добувної промисловості (території з видобутком вугілля частково є окупованими або там точаться бої). Значні простой в роботі мають підприємства енергетики, що постійно знаходяться під обстрілами, а перебої в постачанні електроенергії заважають повноцінній роботі всіх підприємств.

Важко доводиться аграріям — внаслідок військових дій частина територій не може використовуватись для сільського господарства, внаслідок порушеної логістики зростають собівартість та експортні витрати, що в результаті веде до зменшення врожаїв та скорочення поголів'я тварин. Крім того, є ускладнення, пов'язані з пошкодженням приміщень для зберігання врожаю та періодичними відключеннями електроенергії.

Таким чином, практично кожна галузь так чи інше страждає від воєнних дій. Тож закономірно, що темпи зростання ВВП сповільнились.

Ураховуючи безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, НБУ знизив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік — до 3.6%. Водночас базовий сценарій прогнозу НБУ, як і раніше, передбачає поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування. Так, у 2026–2027 роках очікується помірне пришвидшення економічного зростання — до близько 4%.

Інфляція

Україна увійшла у повномасштабну війну зі споживчою інфляцією на рівні 10% рік-до-року. Російське вторгнення спричинило суттєве прискорення інфляції, темпи якої сягнули свого піку у жовтні 2022 р. — 26,6% р/р. Наприкінці 2022 року і впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося опанувати завдяки стабілізації економічної ситуації, грамотним діям НБУ та відмові від фінансування бюджету шляхом друку гривні. На сповільнення інфляції також вплинули рекордні врожаї 2023 року.

У 2024 році інфляція склала 12%. Базова інфляція - інфляція сягнула 10,7%, зокрема через стрімке зростання цін на харчові продукти (внаслідок нижчих врожаїв, ніж в попередні роки) та цін на послуги (12,5% р/р у грудні).

Така цінова динаміка була зумовлена збільшенням витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також підвищенням зарплат на тлі збереження дефіциту кадрів.

23 січня 2025 року НБУ підвищив облікову ставку до 14,5%, а 7 березня 2025 року НБУ вдруге підвищив облікову ставку до 15,5%, щоб розвернути інфляційний тренд та

домогтися її уповільнення у 2025 році.

У перші місяці 2025 року за прогнозами НБУ, інфляція, вірогідно, продовжить зростати. Але НБУ очікує, що завдяки вичерпанню тимчасових чинників цінового тиску та заходам процентної й валютно-курсової політики НБУ інфляція сповільниться до 8,4% у 2025 році та до цілі 5% – у 2026 році.

Зовнішньоекономічна діяльність

Експорт та імпорт товарів

Згідно попередніх даних НБУ, за результатами 2024 року обсяг виручки від експорту товарів збільшився на 12% у порівнянні з 2023 роком, обсяг імпорту зріс на 8,14%. Від'ємне сальдо зовнішньоекономічної діяльності зросло на 992 млн доларів США (на 3,4%), але співвідношення експорту до імпорту дещо збільшилось (56,34% проти 54,34% за результатами 2023 року). Для порівняння: до війни (за результатами 2021 року) цей показник складав 90,48%.

Динаміка експорту та імпорту товарів

Період	2021	2022	2023	2024
Обсяг експорту товарів за період (млн доларів США)	63 113	40 899	34 678	38 879
динаміка експорту		-35,20%	-15,21%	12,11%
Обсяг імпорту товарів за період (млн доларів США)	69 755	55 551	63 813	69 006
динаміка імпорту		-20,36%	14,87%	8,14%
сальдо ЗЕД	-6 642	-14 652	-29 135	-30 127
Співвідношення експорту до імпорту	90,48%	73,62%	54,34%	56,34%

Джерело- дані НБУ(попередні)

Обсяг експортної виручки за результатами 2024 року склав 61,6% від обсягів за 2021 рік.

Основу експорту складають продовольчі товари та сировина для їх виробництва - вони формують 63,4% від обсягів експорту. Їх експорт в 2024 році зріс на 12,1% та склав 89,09% від показників 2021 року.

Також суттєву частку експорту товарів складає продукція металургії - 11,4% від загального обсягу. У порівнянні з 2023 роком її частка в експорті зросла на 2 в.п. Після початку війни за 2022 рік обсяги експорту цього виду продукції просіли на 62,6% у порівнянні з 2021 роком, 2023 році - ще на 33,9%. За результатами 2024 року експорт частково відновився (13,7%), але внаслідок відключень електроенергії, зниження світових цін на метали та зменшення попиту, нарощування експорту було не дуже суттєвим, а його обсяг за рік склав лише 28% від показників 2021 року.

Товарна структура експорту в %

Вид товарів/ питома вага в % в загальному обсязі експорту	2023	2024
Продовольчі товари та сировина для їх виробництва	63,5	63,4
Чорні й кольорові метали та вироби з них	11,2	11,4
Мінеральні продукти	6,5	8,1
Машини, устаткування, транспортні засоби та прилади	6,2	5,2
Деревина та вироби з неї	5,0	4,3
Продукція хімічної та пов'язаних з нею галузей промисловості	3,8	3,9
Різне (з урахуванням неформальної торгівлі)	2,2	2,3
Промислові вироби	1,6	1,5
Всього	100	100

Джерело- дані НБУ(попередні)

Виручка від експорту мінеральних продуктів (корисних копалин) за результатами 2024 року склала 8,1% від загального обсягу (проти 6,5% за результатами 2023 року). Зростання за результатом року склало 38,7% . Після просідання протягом 2 років поспіль (на 47,8% в 2022 році та ще на 45% в 2023 році) збільшення обсягів експорту стало можливим завдяки тому, що почав працювати морський коридор Чорним морем. Виручка від експорту цього виду товарів за 2024 рік склала 39,8% від обсягу за 2021 рік.

Обсяг експорту продукції машинобудування за 2024 рік сформував 5,2% від загальної експортної виручки. Просідання спостерігалось 3 роки поспіль, але після суттєвого падіння в 2022 році (на 40,3%), темпи падіння в 2023 та 2024 роках були суттєво нижчими (5,7% та 6,4% відповідно). Експортна виручка від продукції машинобудування за 2024 рік склала 52,7% від обсягу довоєнного 2021 року.

Обсяги виручки від експорту деревини та виробів з неї склали 4,3% від загального обсягу виручки від експорту товарів. Вони також демонструють падіння протягом 3 років. За результатами 2024 року зменшення обсягів було менш суттєвим, чим в попередні роки (склало -3,44%), тоді як зменшення виручки від експорту за 2023 рік склало 18,8%, а за 2022 рік- майже 15%.

За січень- грудень 2024 року обсяг виручки від експорту деревини склав 66,6% від обсягів за 2021 рік.

Експорт продукції хімічної галузі приніс Україні 3,9% від загальної виручки від експорту товарів за 2024 рік. Вперше з початку війни він продемонстрував зростання (+13,5%) та виручка від нього за результатами 2024 року склала 47,5% від виручки за 2021 рік .

Підсумовуючи, можна зробити висновок, що стабілізація зовнішньої торгівлі триває, але обсяги поки що не досягли рівня 2021 року. Відновленню експортної виручки сприяло, в тому числі, рішення Євросоюзу, щодо призупинення ввізних мит і квот на український експорт до Євросоюзу. На даний час діє рішення щодо призупинення мит та квот до 05.06.2025 року.

Обсяг імпорту (в грошовому вираженні) за результатами 2024 року збільшився у порівнянні з 2023 роком на 8,14% та склав 98,9 % від обсягів за 2021 рік.

Основної складовою імпорту є продукція машинобудування - за результатами 2024 року вона формує 35,4% від загальних видатків на імпорт. Протягом 2023 та 2024 років імпорт зростає (на 32,1% у 2023 році та на 24,9% у 2024 році), в тому числі, за рахунок закупівлі енергетичного обладнання та іншого обладнання для відновлення потужностей промислових підприємств та розвитку оборонної промисловості. За результатами 2024 року обсяг імпорту цього виду товарів перевищив показник 2021 на 11,97%.

Також активно імпортується продукція хімічної промисловості - 17,2% від загального обсягу за 2024 рік (+6,48 у порівнянні з 2023 роком та 82,5% від обсягів 2021 року).

Структура імпорту товарів в %

Вид товарів/частка в загальному обсягу виручки від імпорту	2023	2024	Зміна частки в загальному обсязі
Машини, устаткування, транспортні засоби та прилади	30,7	35,4	4,8
Продукція хімічної та пов'язаних з нею галузей промисловості	17,5	17,2	-0,3
Мінеральні продукти	16,3	12,9	-3,3
Різне (з урахуванням неформальної торгівлі)	13,1	11,6	-1,5
Продовольчі товари та сировина для їх виробництва	10,9	11,0	0,2
Чорні й кольорові метали та вироби з них	5,1	5,5	0,4
Промислові вироби	5,0	4,7	-0,3
Деревина та вироби з неї	1,5	1,6	0,1

Джерело- дані НБУ(попередні)

Імпорт мінеральних продуктів (корисних копалин) за результатами 2024 року зменшився та склав 12,9% від загального обсягу (проти 16,3% в 2023 році). Імпорт цієї групи товарів скорочується 3 роки поспіль та за результатами 2024 року склав 63,8% від обсягів 2021 року. Така тенденція спостерігалась, в тому числі, за рахунок зменшення обсягів імпорту вугілля в зв'язку з наявністю достатніх запасів.

Імпорт продовольчої продукції складає 11% від загального обсягу імпорту за 2024 рік (+9,86% за обсягами у порівнянні 2023 роком та 99,3% від обсягу 2021 року).

Імпорт металургійної продукції склав 5,5% від загального обсягу та 89,9% від обсягу за 2021 рік. За 2024 рік спостерігалось зростання обсягів імпорту на 15,9%, за 2023 рік - на 31,6% (після падіння в 2022 році на 41%).

За прогнозами НБУ, імпорт буде зростати високими темпами на тлі значної потреби сектору оборони й подальшого відновлення інфраструктури та виробничих потужностей. Високий попит очікується перш за все на імпорт продукції машинобудування, хімії та металургії. Також очікується стабільно високий імпорт електроенергії (з огляду на значне пошкодження енергосистеми) та імпорт нафтопродуктів. Крім того, унаслідок призупинення роботи шахт у м.Покровськ зросте імпорт коксівного вугілля для забезпечення внутрішнього виробництва металів.

За прогнозами НБУ, наведеними в Інфляційному звіті за січень 2025 року, за результатами 2025 року від'ємний чистий експорт (перевищення імпорту над експортом) збільшиться у порівнянні з 2024 роком. Це пов'язано з очікуваним зниженням фізичних обсягів експорту в 2025 році через низькі запаси минулорічних урожаїв кукурудзи й соняшника та проблеми з постачанням коксівного вугілля на металургійні підприємства через призупинення роботи шахт у м.Покровськ. Крім того, слабка економічна активність Європи та Китаю стримуватиме зростання експорту руди. Із 2026 року поступове поліпшення економічної активності в Європі сприятиме нарощуванню фізичних обсягів експорту товарів. Проте темпи зростання залишатимуться низькими через обмежені виробничі потужності, поступове відновлення внутрішнього споживання, посилення конкуренції на зовнішніх ринках і дефіцит робочої сили. Тому в найближчі роки перевищення імпорту над експортом буде поступово зменшуватись, проте залишатиметься значним.

Експорт та імпорт послуг

За результатами 2024 року виручка від експорту послуг склала 17 225 млн доларів США, що на 4% перевищило обсяг 2023 року та становило 93,7% від обсягу експорту за 2021 рік.

Основу експорту послуг складають комп'ютерні послуги. За 2024 рік вони сформували 37% загальної виручки від експорту послуг та досягли рівня 92,9% від обсягу за 2021 рік.

В 2021 році спостерігалось їх зростання на 6%, в 2022 році - падіння на 8%, а за результатами 2024 року - падіння на 4%.

Також суттєву частку в експортній виручці мають транспортні послуги - 23,69% від загального обсягу за 2024 рік. Переважно експортуються вантажні послуги, а найбільш суттєву частину в них має трубопровідний транспорт. В 2022 та 2023 роках спостерігалось падіння експорту за даними видами послуг, а за результатами 2024 року було зафіксовано зростання на 8% та обсяг виручки склав 85,71% від обсягу за 2021 рік.

Крім того, значущу частку в експорті послуг мають технічні послуги, послуги з торгівлі та інші ділові послуги - вони склали 11,61% від загального обсягу експорту послуг за 2024 рік.

Падіння обсягу виручки за цими видами послуг спостерігалось тільки в 2022 році. За результатами 2023 року зростання склало 26%, а за результатами 2024 року - 11%. При цьому обсяг виручки від експорту цього виду послуг в 2024 році перевищив показник 2021 року на 27,4%.

Імпорт послуг за 2024 рік склав 22 799 млн доларів США (на 58 % більше, ніж за результатами 2021 року). В 2022 році спостерігався приріст імпорту на 92%, після чого в 2023 та 2024 роках було поступове зменшення (-8,51% та -10,05% відповідно).

Основна частка імпорту послуг припадає на послуги з організації подорожей (62,47% від загального обсягу, в тому числі імпорт послуг з організації особистих подорожей складає

48,32%). В 2022 році імпорт цього виду послуг зріс в 3 рази. Протягом 2023 та 2024 років було зафіксовано його зменшення, але все ж таки за результатами 2024 року він в 2,7 разів перевищує показник 2021 року. Збільшення обсягу імпорту цього виду послуг після початку війни пояснюється міграцією за кордон значної кількості громадян України. А падіння в 2023 та 2024 роках пов'язане, в тому числі, з поступовою асиміляцією вимушених мігрантів в інших країнах та втратою ними «резидентності».

Також суттєва частка імпорту послуг припадає на транспорт (14,55%, в тому числі частка послуг вантажного транспорту складає 9,21% від обсягу імпорту послуг). При цьому найбільший обсяг транспортних послуг належить морському вантажному транспорту (5,52% від загального обсягу імпорту послуг). Обсяг імпорту цього виду послуг за 2024 рік на 17 % перевищив показник 2021 року. Після падіння в 2022 році на 12%, протягом 2023 та 2024 років він демонстрував зростання – на 18 та 13% відповідно.

Загальна динаміка імпорту та експорту товарів та послуг

За результатами 2024 року обсяг експорту товарів та послуг склав 68,84% від обсягів за 2021 рік. При цьому виручка від експорту товарів склала майже 70% від загального обсягу експорту

Динаміка показників експорту товарів та послуг

Період	2021	2022	2023	2024	структура 2024	порівняння 2024/2021
Обсяг експорту товарів за період (млн доларів США)	63 113,00	40 899,00	34 678,00	38 879,00	69,30%	61,60%
Обсяг експорту послуг за період (млн доларів США)	18 391,00	16 618,00	16 602,00	17 225,00	30,70%	93,66%
Товари та послуги експорт загалом	81 504,00	57 517,00	51 280,00	56 104,00	100,00 %	68,84%
Динаміка		-29,43%	-10,84%	9,41%		

Джерело- дані НБУ(попередні)

Імпорт товарів та послуг за результатами 2024 року на 9% перевищив показник 2021 року. При цьому імпорт товарів склав 75,17% від загального обсягу імпорту.

Динаміка показників імпорту товарів та послуг

Період	2021	2022	2023	2024	структура 2024	порівняння 2024/2021
Обсяг імпорту товарів за період (млн доларів США)	69 755,00	55 551,00	63 813,00	69 006,00	75,17%	98,93%
Обсяг імпорту послуг за період (млн доларів США)	14420	27703	25 346,00	22 799,00	24,83%	158,11%
Товари та послуги імпорт загалом	84 175,00	83 254,00	89 159,00	91 805,00	100,00%	109,06%
Динаміка		-1,09%	7,09%	2,97%		

Джерело- дані НБУ(попередні)

Загальне сальдо ЗЕД залишалось від'ємним, але співвідношення між обсягом експорту та імпорту збільшилось у порівнянні з 2023 роком (склало 61,11% проти 57,52%).

Динаміка загального сальдо ЗЕД за товарами та послугами

Показник	2021	2022	2023	2024
Товари та послуги експорт загалом	81 504,00	57 517,00	51 280,00	56 104,00
Товари та послуги імпорт загалом	84 175,00	83 254,00	89 159,00	91 805,00
Сальдо ЗЕД	-2 671,00	-25 737,00	-37 879,00	-35 701,00
Співвідношення експорту до імпорту	96,83%	69,09%	57,52%	61,11%

*Джерело- дані НБУ(попередні)***Ринок праці**

В зв'язку з активними міграційними процесами, що виникли внаслідок повномасштабної війни, за кордоном знаходиться значна частина населення України (по різних оцінках за 6 до 7 млн громадян України). Високі безпекові ризики, постійні обстріли та руйнування, збереження дефіциту електроенергії негативно впливають на якість життя українців, що зумовлює подальшу зовнішню міграцію. Упродовж 2024 року вплив мігрантів з України тривав і загалом за рік становив близько 0,5 млн осіб, що відповідало прогнозам НБУ. Це дає підстави не змінювати припущення щодо подальшої динаміки міграції. У 2025 році очікується продовження чистого відпливу зовнішніх мігрантів (близько 0,2 млн осіб), натомість з 2026 року за прогнозами почнеться чисте повернення мігрантів в Україну (близько 0,2 млн осіб), яке пришвидшиться у 2027 році (близько 0,5 млн осіб).

В зв'язку з міграцією населення, а також внаслідок мобілізації, що триває, існує значний дефіцит кваліфікованих працівників, в першу чергу - чоловіків. Проблема браку працівників загострювалась впродовж 2024 року, що спровокувало підвищення роботодавцями зарплат з метою заохочування спеціалістів до співпраці. Вже у III кварталі 2024 року реальні зарплати перевищили довоєнні рівні у більшості видів економічної діяльності.

Спостерігається значна диспропорція між потребами роботодавців і знаннями та навичками потенційних працівників. У результаті навантаження на одну вакансію протягом 2024 року було навіть нижчим, ніж показники 2021 року, хоча при цьому присутня значна регіональна нерівномірність між рівнями безробіття, що є високим в регіонах, близьких до бойових дій. В регіонах, де бракує кваліфікованих спеціалістів-чоловіків, деякі жінки почали опановувати традиційно чоловічі професії. Але дефіцит кадрів зберігається та за прогнозами НБУ в найближчі роки залишатиметься значним, що обмежуватиме відновлення економіки. Навіть у випадку припинення бойових дій та нормалізації умов функціонування економіки, дефіцит кадрів, вірогідно, буде зберігатись за рахунок не повного повернення мігрантів в Україну. Так, за результатами Дослідження, проведеного Центром економічної стратегії (ЦЕС), вимушені мігранти поступово адаптуються до нового місця проживання та все менше наших співвітчизників, що виїхали за кордон, планують повертатися в Україну. За результатами опитування, проведеного у листопаді-грудні 2024 року, на момент опитування наміри повернутись мали 43% українських біженців. Раніше ця частка становила 52% (січень 2024 року) та 74% (грудень 2022 року). Основними факторами, що стримують біженців від повернення є як воєнні, так і економічні чинники: погіршення безпекової ситуації в Україні та невизначеність з тривалістю війни та умовами її завершення, зруйноване житло, низький рівень життя тощо. Отже, за оцінками ЦЕС, навіть після завершення війни за кордоном можуть залишитися від 1,7 до 2,7 млн українців. Переважно на даний час за кордоном знаходяться жінки та діти, але у випадку зняття воєнного стану та відкриття кордонів, міграційні процеси можуть підсилитись за рахунок чоловіків, що будуть виїжджати за кордон з метою воз'єднання родин, а також за рахунок відновлення трудової міграції.

У випадку зупинення бойових дій, очікуване повернення демобілізованих до цивільного життя збільшить пропозицію робочої сили. Проте у випадку зростання попиту на працівників на тлі післявоєнного відновлення виробництва, можуть підсилитись регіональні та галузеві диспропорції. Тож попит на кваліфікованих працівників зберігатиметься

підвищенням на прогностному горизонті. Це визначатиме подальше збільшення зарплат у приватному секторі, що, в свою чергу, буде сприяти зростанню споживчого попиту. Швидке досягнення справедливого та тривалого миру для України стимулюватиме повернення українців із-за кордону, що також збільшить кількість кваліфікованих спеціалістів в Україні. Зміна політики країн-реципієнтів щодо українських мігрантів та проактивна політика українського Уряду щодо повернення мігрантів додому також можуть пожвавити міграційний приплив. Але у разі загострення перебігу бойових дій, зросте ризик поглиблення негативних тенденцій на ринку праці.

Державний бюджет

Від початку повномасштабного вторгнення всі власні надходження українського держбюджету йдуть на фінансування оборони; такі видатки займають приблизно половину бюджету. Всі соціальні видатки держбюджету Україна фінансує за рахунок іноземної фінансової допомоги. За даними Міністерства фінансів України, станом на 25.02.2025 з початку війни Україною було отримано фінансової допомоги в обсязі 118,32 млн доларів США.

Загалом за 2024 рік дефіцит зведеного бюджету в номінальному вираженні перевищив рівень 2023 року і сягнув 1 826 млрд грн. (без урахування грантів у доходах) та склав 23,7% ВВП (в 2023 році – 26,6% ВВП).

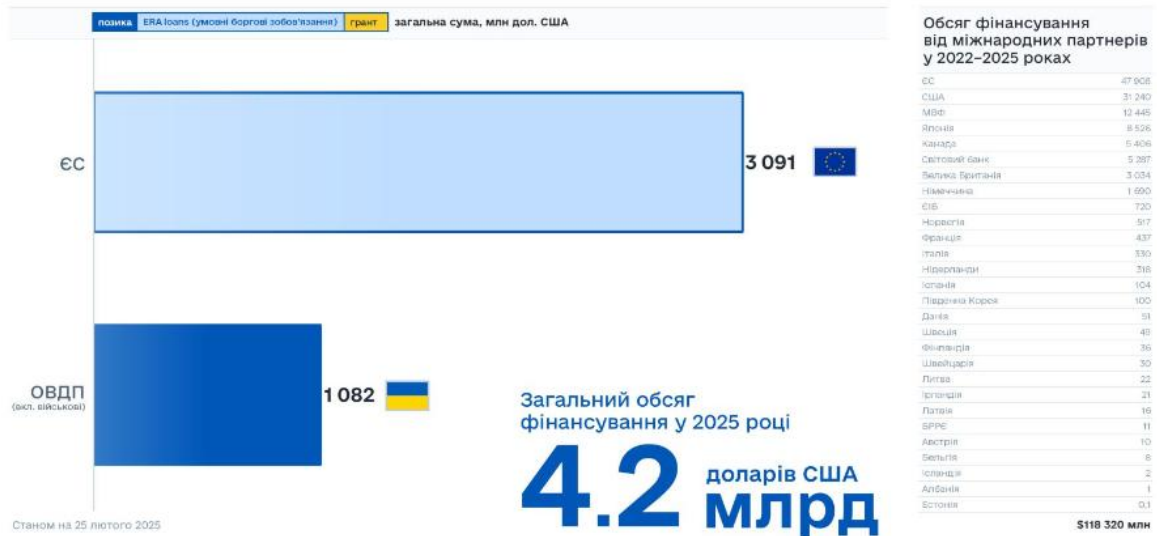
НБУ очікує збереження значного дефіциту бюджету з поступовим його звуженням на прогностному горизонті. Значні потреби сектору оборони зумовлюють збереження високого рівня дефіциту бюджету на 2025 рік. За прогнозами НБУ, дефіцит бюджету поступово скорочуватиметься (з 19,3% ВВП у 2025 році без врахування грантів у доходах до 7% ВВП у 2027 році) за рахунок зміцнення внутрішньої ресурсної бази та зниження відношення державних видатків до розмірів економіки України. Однак зберігаються високі ризики необхідності збільшення видатків на підтримку обороноздатності та відновлення інфраструктури.

Доходи бюджету залишаються чутливими як до перебігу воєнних подій (зокрема через пошкодження інфраструктури та зниження виробництва внаслідок руйнувань), так і інших потенційних шоків (наприклад, блокування західних кордонів). Зважаючи на те, що власні ресурси бюджету України спрямовуються на військові потреби, які залишаються високими й у 2025 році, для збільшення бюджетного ресурсу було реалізовано низку податкових ініціатив, які, за оцінками Міністерства фінансів України, дозволять отримати протягом 2025 року додаткові податкові надходження в розмірі 140 млрд грн. Новації включають підвищення ставок окремих податків (зокрема військового збору, податку на прибуток банків і небанківських фінансових установ тощо). Затверджені заходи з мобілізації бюджетних доходів, а також заплановані обсяги запозичень забезпечать виконання значних видатків на потреби сектору оборони й соціальних зобов'язань бюджету України.

Ключовим напрямом видатків очікувано залишається забезпечення обороноздатності: витрати на оборону та безпеку становлять 56% від загальних видатків (або 26% ВВП). Хоча соціальні програми й надалі є пріоритетною сферою, основні соціальні стандарти збережено на рівні 2024 року, а трансфер Пенсійному фонду зменшено. Водночас заплановані індексація пенсій і доплати шкільним педагогам, збережені програми з підтримки населення, які започатковані у 2024 році, а також передбачені кошти на компенсацію за пошкоджене майно та програму "є-Відновлення". Економічну активність підтримуватимуть і витрати на здійснення публічних інвестицій, допомога Фонду розвитку підприємництва (зокрема для надання пільгових кредитів за програмою "5-7-9%").

Джерелами фінансування державного бюджету на 2025 рік є військові облігації, кредити від міжнародних фінансових організацій, а також двосторонні кредити та гранти.

Джерела фінансування загального фонду державного бюджету у 2025



Джерело- дані міністерства фінансів станом на 25.02.2025:

https://www.mof.gov.ua/uk/news/ukraines_state_budget_financing_since_the_beginning_of_the_full-scale_war-3435

Дефіцит державного бюджету планується майже повністю профінансувати за рахунок міжнародної допомоги (1 746 млрд грн. або 38,8 млрд доларів США).

Отже, залежність від міжнародних партнерів залишається дуже значною. На тлі з невизначеністю допомоги від США, в останній час було досягнуто суттєвого прогресу в реалізації програми ERA. Так, у грудні 2024 року вже надійшов 1 млрд доларів від США, а в січні 2025 року ще 3 млрд євро від ЄС. 01.03.2025 Міністр фінансів України Сергій Марченко та Канцлерка казначейства Великобританії Рейчел Рівз підписали Угоду про надання Україні 2,26 млрд фунтів стерлінгів (близько 3 млрд доларів США) у межах ініціативи G7 ERA країн G7 загальним обсягом 50 млрд доларів США. Кредит буде обслуговуватися і погашатися за рахунок майбутніх прибутків, отриманих від знерухомлених російських суверенних активів.

Передбачається, що частина коштів міжнародної допомоги в межах програми ERA у 2025 році може спрямовуватися на військові потреби. Отримання коштів за іншими програмами підтримки потребуватиме виконання умов, які передбачені відповідними програмами. Виконання цих умов свідчитиме про готовність України дотримуватися зобов'язань і проводити реформи, незважаючи на виклики війни. За таких умов обсяг міжнародної підтримки буде достатнім для повного й беземісійного фінансування дефіциту та підтримання стійкої ситуації на валютному ринку в умовах режиму керованої курсової гнучкості.

У 2025 році плануються значні валові внутрішні залучення (понад 579 млрд грн.), проте чисті залучення становитимуть лише 17 млрд грн. (роловер – 103%). Такий обсяг чистих залучень свідчить про виважений підхід до можливостей внутрішнього боргового ринку та навантаження на видатки в частині обслуговування боргу. Крім того, зберігається простір для акумуляції додаткових ресурсів у разі непередбачених подій.

Державний борг та гарантований державою борг

За даними Міністерства фінансів України, станом на 31 грудня 2024 року державний та гарантований державою борг України становив 6 980,96 млрд грн., або 166,06 млрд дол. США. В тому числі:

– державний та гарантований державою зовнішній борг – 5 048,48 млрд грн. або 120,09 млрд дол. США (72,32 % загальної суми державного та гарантованого державою боргу);

– державний та гарантований державою внутрішній борг – 1 932,49 млрд грн або 45,97 млрд дол. США (27,68 % від загального обсягу).

Державний борг України становив 6 692,45 млрд грн. (95,87 % загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 159,20 млрд дол. США.

Державний зовнішній борг становив 4 829,32 млрд грн. (69,18 % загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 114,88 млрд дол. США.

Державний внутрішній борг становив 1 863,13 млрд грн. (26,69 % загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 44,32 млрд дол. США.

Гарантований державою борг України становив 288,51 млрд грн. (4,13%), або 6,86 млрд дол. США, зокрема: гарантований державою зовнішній борг – 219,15 млрд грн. (3,14 %), або 5,21 млрд дол. США; гарантований державою внутрішній борг – 69,36 млрд грн. (0,99 %), або 1,65 млрд дол. США.

Протягом 2024 року сума державного та гарантованого державою боргу України збільшилась у гривневому еквіваленті на 1 461,33 млрд грн і в доларовому еквіваленті державний та гарантований державою борг збільшився на 20,74 млрд дол. США.

Державний та гарантований державою борг України, млрд грн.

Дата	Загальний борг обсяг	Загальний борг динаміка	Внутрішній борг обсяг	Зовнішній борг обсяг
На 31.12.2021	2 672,06		1 560,46	1 111,60
На 31.12.2022	4 075,57	52,53%	2 613,68	1 461,89
на 31.12.2023	5 519,64	35,43%	3 863,14	1 656,50
на 31.12.2024	6 980,96	26,48%	5 048,48	1 932,49
на 31.01.2025	7 068,00	1,25%	5 141,34	1 926,66

Джерело <https://www.mof.gov.ua/uk/derzhavnij-borg-ta-garantovanij-derzhavju-borg>

В загальному обсязі державного та гарантованого державою боргу станом на 31.12.2024 72,32% складав зовнішній борг та 27,68% - внутрішній борг. У порівнянні з 31.12.2021 (до початку війни) обсяг державного та гарантованого державою боргу станом на 01.12.2024 зріс в 2,6 разів.

При цьому більшість державного та гарантованого боргу складають позики, отримані від міжнародних фінансових організацій та урядів іноземних держав (49,88 % від загального обсягу боргу на 31.12.2024).

Частка цінних паперів, випущених на внутрішньому ринку становила 26,73% державного та гарантованого боргу, випущених на зовнішньому ринку – 9,66%.

Частка позик, одержаних від комерційних банків та інших фінансових установ складала 1,95%.

Банківський сектор

Структура сектору

Динаміка основних структурних показників

Показник	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025	динаміка за 2024 рік	динаміка з початку війни
Кількість діючих банків	71	67	63	61	-2	-10
з них: з іноземним капіталом	33	29	27	26	-1	-7
у т.ч. зі	23	22	19	19	0	-4

100% іноземним капіталом						
Кількість працюючих відділень	6685	5336	5138	5011	-127	-1674

Джерело- дані НБУ (основні показники діяльності банків України)

За 2024 рік кількість банків зменшилась на два банки. Банк «ПОРТАЛ» та «Альпарі Банк» припинили банківську діяльність за рішенням власників. Також 04.02.2025 було прийнято рішення про ліквідацію банку «Комінвест».

Всього за три роки війни банківська система України втратила 10 банків (8 - ліквідовані, 2 – припинили діяльність за рішенням акціонерів). З 8 ліквідованих банків 3 були з іноземним капіталом. В тому числі, було ліквідовано 2 банка, що належали державі-агресору (РФ) або її громадянам (АТ «Міжнародний резервний банк» та АТ "БАНК ФОРВАРД"). Також «Сенс Банк» з іноземним капіталом (переважно російським) було викуплено державою України.

Причинами ліквідації інших банків було:

- невиконання нормативно – правових актів НБУ (у 2 банків - АТ « Мегабанк» та АТ “Укрбудінвестбанк”);
- систематичні порушення в сфері фінансового моніторингу (АТ "АЙБОКС БАНК" та АТ “АКБ “КОНКОРД”);
- невиконання своїх зобов’язань перед НБУ за кредитами рефінансування (АТ "БАНК СІЧ”).

Кількість працюючих відділень банків скоротилась на 25 % (-1674 відділення). В тому числі, на 127 відділень за 2024 рік. Переважно зупинка роботи відділень спостерігалась на окупованих територіях та на територіях, де тривають бойові дії та/або здійснюються масовані бомбардування. Так, станом на 01.01.2025 була тимчасово призупинена робота 886 банківських підрозділів. З них 659 - в Донецькій та Луганській області, 90 - в Запорізькій області та 69 - в Херсонській області. Крім того, 424 відділення закрилось в зв'язку з ліквідацією банків.

Активи банків

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

Концентрація активів ТОП 20 банків

Дата	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Питома вага активів ТОП 20 банків	90,7%	91,0%	92,2%	91,51%	90,01%	92,7%	93,1%	93,4%

Джерело- дані НБУ (Огляди банківського сектору)

Частка державних банків у чистих активах протягом року зросла на 0,4 в. п., передусім - через перехід до цієї категорії 2 банків.

Структура чистих активів за групами банків

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%
31.12.2024	30,7%	25,9%	20,8%	22,6%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2025 року

Кредити, надані нефінансовим корпораціям, млн грн.

Період	Усього	у тому числі у розрізі валют			
		гривня	долар США	євро	інші валюти
01.01.2022.	752 324	484 060	199 014	69 221	29
01.01.2023.	754 371	504 306	175 865	74 163	38
динаміка 2022/2021	0,27%	4,18%	-11,63%	7,14%	30,31%
01.01.2024.	735 295	495 414	163 808	76 001	73
динаміка 2023/2022	-2,53%	-1,76%	-6,86%	2,48%	93,36%
01.01.2025.	782 219	531 409	173 445	77 291	75
динаміка 2024/2023	6,38%	7,27%	5,88%	1,70%	3,16%
динаміка 2024/2021	3,97%	9,78%	-12,85%	11,66%	159,92%

Джерело – дані статистики НБУ

За даними грошово-кредитної статистики НБУ, за 2024 рік обсяг кредитів, наданих не фінансовим корпораціям, збільшився на 6,38%. Зростання спостерігалось за всіма видами валют. Станом на кінець 2024 року обсяг загального кредитного портфелю компаній перевищує портфель на 01.01.2022 (до початку війни) на 3,97% . Обсяг кредитів в гривні зріс на 9,78%, а в доларах зменшився на 12,85%.

Динаміка та структура кредитного портфелю фізичних осіб (млн грн.)

дата	кредити на товари	автокредити	На придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості	інші кредити	всього
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%
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%
01.01.2025	223 264	13 989	37 064	17 442	291 760
динаміка за 2024 рік, %	21%	19%	40%	26%	23%
структура станом на 01.01.2024	77%	5%	13%	6%	100%
динаміка у порівнянні з 01.01.2022	15%	-27%	30%	49%	15%

Джерело - дані грошово-кредитної статистики НБУ

За 2024 рік загальний обсяг кредитів, виданих фізичним особам, зріс на 23%. Найбільше зростання спостерігалось за кредитами на нерухомість (+40%, переважно - завдяки роботі програми «Оселя»). У порівнянні з 01.01.2022 обсяг кредитного портфеля станом на 01.01.2025 зріс на 15%. Падіння у порівнянні з «довоєнним» періодом спостерігалось лише за портфелем авто кредитів.

Питома вага непрацюючих кредитів, % (в платоспроможних банках)

Дата	Усі банки	Держбанки	Приватні	Іноземні	Покриття непрацюючих активів резервами
31.12.2021	30,0%	27,4%	9,4%	6,7%	91,6%
31.12.2022	38,1%	41,1%	23,6%	18,9%	83,2%
31.12.2023	37,4%	50,9%	16,00%	15,9%	83,6%
31.12.2024	30,3%	43,97%	12,5%	10,9%	84,9%

Джерело - дані статистики НБУ та огляду банківського сектору за лютий 2025 року

Частка непрацюючих кредитів наприкінці року зменшилася до 30,3% - на 7 в.п. за 2024 рік. Найбільш висока питома вага непрацюючих кредитів спостерігається в державних банках. Якість кредитного портфелю майже зрівнялась з довоєнним періодом. Покриття резервами за рік зросло на 1,3 в.п. Кредитні портфелі банків є добре забезпеченими та зарезервованими. За результатами дослідження НБУ, оприлюдненого у Звіті про фінансову стабільність, регулятор зазначив, що, порівняно з результатами аналогічного дослідження, проведеного НБУ у 2018 році, структура корпоративного кредитного портфеля банків значно покращилась. На даний час лише 14% кредитів надано клієнтам з незадовільними фінансовими показниками (проти 32% у 2018 році). При цьому частка кредитів з майже відмінними показниками діяльності підвищилась з 10% до 23%.

Зобов'язання банків

У структурі зобов'язань банків домінують кошти фізичних та юридичних осіб. За 2024 рік збільшилась питома вага коштів юридичних осіб.

Динаміка структури зобов'язань банків

Дата	НБУ	Кошти суб'єктів господарювання	Кошти фіз. осіб	Міжбанк та МФО	Кошти бюджету	Інші
31.12.2021	5,3%	44,5%	40,4%	5,0%	0,7%	4,1%
31.12.2022	1,8%	44,1%	43,7%	3,3%	2,6%	4,4%
31.12.2023	0,1%	49,9%	40,9%	2,8%	1,1%	5,1%
31.12.2024	0,1%	51,4%	40,0%	2,5%	1,4%	4,6%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2025 року

Як простежується з таблиці нижче, за результатами 2024 року тільки обсяг строкових вкладів фізичних осіб в іноземній валюті є меншим за обсяг станом на 01.01.2022. Всі інші обсяги є

більшими. Найбільш значне зростання продемонстрували кошти на вимогу в національній валюті - враховуючи невизначеність, що притаманна воєнному часу, громадяни більш активно користуються коштами на вимогу, щоб мати більшу свободу розпорядження грошовими ресурсами.

Динаміка коштів фізичних осіб у порівнянні з 31.12.2022, в %

Дата	Кошти на вимогу у національній валюті	Кошти на вимогу в іноземній валюті	Строкові вклади у національній валюті	Строкові вклади в іноземній валюті
30.12.2022	155%	97%	94%	93%
30.12.2023	174%	110%	129%	89%
31.12.2024	196%	120%	141%	84%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2025 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 та продовжувала зменшуватися в 2024 році. Незначний приріст частки валютних депозитів спостерігався лише у фізичних осіб - таким чином громадяни намагаються вберегти кошти від інфляції.

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%
31.12.2024	28,8%	34,9%	31,4%

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2025 року

За результатами 2024 року, у порівнянні з 2021 роком, обсяги коштів суб'єктів господарювання в національній валюті значно зросли в усіх групах банків, найбільше - в державних

Динаміка коштів юридичних осіб у нац. валюті у порівнянні з 31.12.2021, в %

Дата	Усі банки	Приватні	Приватбанк	Державні	Іноземні
31.12.2022	112	109	120	113	110
31.12.2023	169	164	153	178	169
31.12.2024	201	196	170	219	198

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2025 року

Обсяг коштів в іноземній валюті у порівнянні з 2021 роком найбільше зріс в іноземних банках, найменше - в державних.

Динаміка коштів юридичних осіб в іноземній. валюті у порівнянні з 31.12.2021, в %

Дата	Усі банки	Приватні	Приватбанк	Державні	Іноземні
31.12.2021	102	102	136	68	123
31.12.2022	120	116	142	93	146
31.12.2023	127	132	136	101	151

Джерело - дані огляду банківського сектору за лютий 2025 року

Ставки за депозитами

За 2024 рік облікова ставка змінювалась 4 рази, коливаючись між 14,5 та 13%. З 15.03.2024 до 14.06.2024 вона знижувалась (з 14,5% до 13%), а в грудні 2024 почала зростати.

Ставка за 3- місячними депозитними сертифікатами перевищувала облікову ставку в різні періоди 2024 року на 2 - 4,5 відсоткових пункти. Ставки за новими депозитам протягом року збільшувались та зменшувались відповідно до коливань облікової ставки. За 2024 рік загалом середньозважена ставка за новими депозитами фізичних осіб терміном до 1 року склала 12,1% (проти 13,4% за результатами 2023 року); від одного року до 2 років - 12,4% (проти 14,8%); понад 2 роки - 14,1% (проти 14,6%). Тобто у порівнянні з 2023 роком ставки дещо знизились.

Фінансовий результат

За результатами 2023 та 2024 років 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
2024	103 703	3,35	29,07

Джерело- статистика НБУ (доходи та витрати банків та основні банківські показники)

Банківський сектор отримав 86,5 млрд грн.. чистого прибутку за 2023 рік та 103,7 млрд грн. за 2024 рік. Основну частку доходів (69,6%) сформували процентні доходи.

Структура доходів та витрат банків, %

Показники	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
ДОХОДИ	100	100	100,0	100
процентні доходи	61,6	60,7	68,2	69,6
комісійні доходи	34	23,9	21,8	20,2
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-0,03	12,2	6,8	7,8
інші операційні доходи	2,7	2,3	2,2	1,1
інші доходи	1,2	0,7	0,5	0,2
повернення списаних активів	0,5	0,2	0,5	1,1
ВИТРАТИ	100	100,0	100,0	100,0
процентні витрати	26	19,6	28,6	35,4
комісійні витрати	17,9	10,6	13,1	13,7
інші операційні витрати	9,3	5,4	5,0	4,9
загальні адміністративні витрати	39,8	24,7	25,6	31,4
інші витрати	1,9	1,7	2,4	2,5

відрахування в резерви	1,7	35,7	4,8	0,3
податок на прибуток	3,2	2,2	20,4	11,8

Джерело- статистика НБУ (доходи та витрати банків)

Капітал

За результатами 2024 року обсяг регулятивного капіталу зріс.

Динаміка регулятивного капіталу банківської системи України та нормативу його адекватності

Дата	Регулятивний капітал, млрд. грн.
31.12.2016	109,5
31.12.2017	123,4
31.12.2018	136,3
31.12.2019	150,3
31.12.2020	182,3
31.12.2021	211,7
31.12.2022	211,2
31.12.2023	258,3
31.12.2024	268,8

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.

Станом на 01.01.2025 норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) по банківській системі України становив 17,35% (при нормативному значенні не менше 9,5%) .

Регулювання з боку НБУ (2024 рік-січень 2025 року)

Протягом дії воєнного стану Національний банк України продовжує реалізовувати заходи, спрямовані на підтримку фінансової стійкості держави та регулювання фінансового сектору, в тому числі - збереження його ліквідності та забезпечення безперебійної роботи. Діяльність НБУ спрямована перш за все на збереження стабільності банківського сектору та на стримування інфляції. При цьому НБУ вдосконалював не тільки нормативну базу для регулювання банківської діяльності, а й вимоги до небанківських фінансових організацій. Завдяки поступовому підсиленню «унормованості» небанківського фінансового ринку, підвищується його прозорість та створюються умови для справедливої ринкової конкуренції між банками та фінансовими компаніями.

Ліквідність та капіталізація

Протягом всього року вдосконалювались документи НБУ, спрямовані на регулювання банківської ліквідності у період воєнного часу. Цьому питанню були присвячені, наприклад, наступні документи:

– Постанова Правління НБУ від 05.09.2024 №106, якою внесли зміни до Постанови від 24.02.2022 №22 «Про особливості регулювання ліквідності банків у період дії воєнного стану»;

– Постанова Правління НБУ від 26.12.2024 №168, якою було затверджено зміни до Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 14 грудня 2016 року № 411.

З метою Підвищення ефективності регулювання грошово-кредитного ринку та сприяння уникненню фінансування бюджетного дефіциту через емісійні джерела, регулятором запроваджувались зміни до нормативних актів з обов’язкового резервування. Так, наприклад,

рішенням від 20.09.2024 №345-рш НБУ підвищив нормативи обов'язкового резервування та збільшив до 60% частку обов'язкових резервів, яку банки мають змогу покривати за рахунок бенчмарк-ОВДП, а рішенням від 30.09.2024 №353-рш розширив перелік бенчмарк-облігацій внутрішньої державної позики, за рахунок яких банки мають змогу покривати частину обсягу обов'язкових резервів.

Також, з метою визначення особливостей функціонування грошово-кредитного та валютного ринків в умовах воєнного стану, було внесено зміни до постанови Правління НБУ від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

Беззаперечно, однією з важливих подій 2024 року було впровадження нової структури капіталу. У серпні 2024 р. відбувся успішний перехід банківської системи на нову структуру капіталу, що передбачає 3 (замість 2) його складові: основний капітал 1-го рівня, додатковий капітал 1-го рівня та капітал 2-го рівня. Завдяки переходу на нову структуру капіталу зросла найякісніша його складова, а саме основний капітал першого рівня (за рахунок залучення накопиченого прибутку, який раніше відтворювався як складова частина капіталу нижчих рівнів, та врахування проміжного прибутку без підтвердження аудитом).

Також Постановою від 17.07.2024 №86 було затверджено нові вимоги до достатності капіталу банківських груп, яку, передусім, стосуються розрахунку капіталу кредитно-інвестиційної підгрупи за новою (трирівневою) структурою.

Наближення нормативної бази до законодавства ЄС

Значну увагу НБУ приділяв наближення нормативної бази до законодавства ЄС.

Так, наприклад, Постановою Правління НБУ від 05.01.2024 №2 було внесено зміни до:

- Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368.

- Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.06. 2012 №254.

Зміни стосувались розрахунку банківськими групами коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами (LCRIBк) та коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFRк).

Також постановою Правління НБУ від 25.04.2024 №49 було внесено зміни до :

- Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

- Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року №196.

Постановою Правління НБУ від 07.06.2024 №65 також було затверджено зміни до деяких нормативно-правових актів НБУ для приведення нормативної бази до європейських стандартів та встановлено перехідні положення щодо запровадження оновлених вимог до капіталу банків.

Постановою від 23.12.2024 №158, НБУ визначив правила оцінки банками та банківськими групами мінімального розміру ризику розрахунку, який має покриватися капіталом. Ризик розрахунку відображає ймовірність виникнення збитків або недоотриманих доходів за операціями з купівлі, продажу та обміну цінних паперів, товарів, іноземної валюти в разі нездійснення контрагентами розрахунків за такими операціями.

Крім того, Постановою від 19.07.2024 №88 було запроваджено вимоги щодо організації процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP). А Постановою від 19.07.2024 №89 запроваджено розрахунок коефіцієнта левериджу, що є додатковим показником достатності капіталу 1 рівня для покриття ризиків за активними операціями, без урахування ступеня ризиковості активу, який визначається через вагу ризику.

У відповідності до домовленостей з міжнародними партнерами України та з метою посилення інституційної спроможності фінансового сектора протистояти потенційним і наявним викликам і загрозам, НБУ відновив процедуру регулярної оцінки стійкості банків. Технічне завдання щодо проведення оцінки стійкості банківської системи у 2025 році було

затверджено 26.12.2024 рішенням 435- рш.

Також, з метою Імплементатії правил ЄС з банківського нагляду, постановою Правління НБУ від 18.12.2024 №151, було затверджено зміни до Положення про здійснення НБУ безвиїзного банківського нагляду. Зміни передбачають упровадження нової форми безвиїзного банківського нагляду у вигляді поглибленого аналізу.

Мало на меті наближення до європейських стандартів і внесення змін до постанови Правління НБУ від 15.02.2018 №11 «Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню банками України». Ці зміни були затверджені постановою Правління НБУ від 09.01.2025 №3 та стосувались оприлюднення банками інформації щодо непрацюючих кредитів, до визначення яких в у 2025 році почали діяти оновлені підходи.

Фінансовий моніторинг

Забезпечення якісного фінансового моніторингу є однією з обов'язкових умов для імплементатії європейського законодавства. Тому регулятор приділяє цьому питанню суттєву увагу.

Так, 4 квітня постановою Правління НБУ №37 було внесено зміни до постанови Правління НБУ від 30.06.2020 №90 «Про затвердження Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)».

З урахуванням викликів воєнного часу, 20.12.2024 постановою №153 було затверджено «Положення про порядок організації виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану» та внесено ряд змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України, що дозволяють виконувати вимогу фінансового моніторингу в умовах повномасштабної війни.

Крім того, протягом всього 2024 року регулятор неодноразово надавав роз'яснення щодо окремих питань зі здійснення фінансового моніторингу. В якості прикладів таких роз'яснень можна навести наступні документи:

- Лист «Про надання роз'яснень з питань фінансового моніторингу» від 05.09.2024 №25-0005/67359;
- Роз'яснення та рекомендації з питань фінансового моніторингу від 07.10.2024 №Р/25-0005/75915;
- Лист «Про рекомендації з питань здійснення фінансового моніторингу» від 01.11.2024 №25-0005/82615.

Валютне регулювання

Одним за найважливіших напрямків діяльності НБУ є валютне регулювання.

Протягом 2024 року було прийнято ряд нормативних документів, спрямованих на пом'якшення валютних обмежень, запроваджених на початку введення воєнного стану.

Так, в травні 2024 року було прийнято найбільший з початку війни пакет пом'якшення валютних обмежень, затверджений Постановою Правління НБУ від 03.05.2024 №56.

В тому числі було :

- Скасовано всі валютні обмеження для імпорту робіт та послуг. Крім того, НБУ окремо забезпечив можливість бізнесу купувати валюту та переказувати кошти за кордон для оплати аеропортових та портових зборів, штрафів, а також членських внесків.
- Забезпечено можливість бізнесу репатріювати «нові» дивіденди за корпоративними правами чи акціями за кордон, котрі нараховані за результатами діяльності за період, що розпочинається з 01.01.2024 р. Це пом'якшення не стосується виплати дивідендів за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні періоди. При цьому встановлено щомісячний ліміт для репатріації «нових» дивідендів на рівні 1 млн євро в еквіваленті. Контроль за дотриманням цієї норми забезпечуватиметься завдяки автоматизованій інформаційній системі НБУ «Е-ліміти».

- Надано можливість переказувати кошти за кордон за лізингом / орендою. Юридичні особи та фізичні особи-підприємці матимуть змогу переказувати кошти за кордон для розрахунків за договорами лізингу / оренди без додаткових обмежень щодо предмету лізингу / оренди, а також дати укладення договору.
- Пом'якшено обмеження в частині погашення «нових» зовнішніх кредитів. Спрощено умови для купівлі валюти резидентами з метою обслуговування та повернення «нових» зовнішніх кредитів, кошти за якими надходять в іноземній валюті з-за кордону після 20.06.2023 р. на рахунки позичальників в українських банках. Зокрема, зменшено з 3 до 1 року мінімальний строк користування «новим» кредитом, за досягнення якого дозволяється купувати іноземну валюту для погашення такого кредиту. Відповідно заборона купувати валюту для погашення «нових» кредитів застосовуватиметься виключно для погашення короткострокових кредитів строком до 1 року. Крім того, НБУ надав змогу бізнесу купувати іноземну валюту для сплати процентів за «новими» кредитами, незалежно від строку користування кредитом.
- Надано можливість погашати проценти за «старими» зовнішніми кредитами. Резиденти-позичальники отримали змогу переказувати кошти за кордон для оплати процентних платежів за «старими» зовнішніми кредитами, що відповідно до умов кредитного договору підлягають сплаті в період із 24.02.2022 р. У межах одного договору для прострочених (станом на 01.05.2024 р.) процентних платежів надано можливість переказувати не більше 1 млн євро в еквіваленті за один календарний квартал. Водночас це обмеження не застосовуватиметься до майбутніх планових процентних платежів.
- Пом'якшено обмеження в частині переказу іноземної валюти від представництв на користь своїх материнських компаній. НБУ надав змогу представництвам міжнародних карткових платіжних систем та іноземних авіакомпаній купувати та переказувати іноземну валюту за кордон на рахунок нерезидента – юридичної особи, чий інтерес ці представництва представляють в Україні. Щомісячний ліміт для проведення таких операцій (одним представництвом однієї компанії) встановлено на рівні 5 млн євро в еквіваленті.

Також до документів, що стосувались валютної лібералізації можна віднести Постанови Правління НБУ від 09.07.2024 №№ 82-84. Вони були націлені, в тому числі, на збільшення інвестиційної привабливості України та залучення приватного іноземного капіталу, а також - на підвищення обороноздатності України та підтримання волонтерської спільноти. На підтримку обороноздатності країни, роботи українських підприємств та Ядерного страхового пулу була спрямована і Постанова НБУ від 06.09.2024 №108.

Бізнес отримав дозвіл на:

- купівлю та переказ валюти для відшкодування викидів діоксиду вуглецю, що пов'язані з авіаційними перевезеннями (виключно державні підприємства);
- перекази за кордон, пов'язані з операціями, передбаченими договорами перестрахування, які укладені з ядерними страховими пулами;
- платежі у валюті резидентами-суб'єктами електронної комерції на користь нерезидентів, котрі купують товари українського виробництва, для сплати ПДВ у країнах ЄС;
- перекази з компенсації купонних платежів за єврооблігаціями (за рахунок уже наявної власної валюти резидентів).

Водночас було введено щомісячні ліміти для фізичних осіб на використання емітованих в Україні платіжних карток для придбання за кордоном ювелірних виробів, монет, марок, дорогоцінного каміння, годинників тощо (до 100 тис. грн.) та операцій з ріелторами за кордоном (до 500 тис. грн.).

Зміни в валютному регулюванні тривали і в четвертому кварталі 2024 року. Так, Постановою Правління НБУ від 19.11.2024 №136 регулятором було внесено зміни до діючих валютних обмежень. З одного боку, НБУ пом'якшив низку обмежень, щоб підтримати міжнародну співпрацю у сфері зовнішньої торгівлі, а також міжнародні проєкти й програми з технічної

допомоги. З іншого, – вжив заходів для посилення дисципліни дотримання валютних обмежень.

Зміни стосувались кількох напрямів:

- Переказ коштів для виконання зобов'язань за імпорнтними контрактами.
- Розрахунки за проєктами міжнародної технічної допомоги.
- Репатріація дивідендів за кордон.
- Використання валютних кредитів для придбання цінних паперів, номінованих у валюті.

Також Постановою від 28.11.2024 №139 було доповнено перелік операцій з експорту та імпорту товарів, на які не поширюються встановлені НБУ граничні строки розрахунків.

В грудні Постановою від 20.12.2024 №155 було запроваджено чергове пом'якшення валютних обмежень, з метою підтримки роботи вітчизняних виробників та поліпшення умов ведення бізнес-діяльності в Україні.

Змінами було зроблено наступне:

- Пом'якшено заборону купівлі та продажу банківських металів для юридичних осіб і фізичних осіб-підприємців за безготівкові гривневі кошти за умов, якщо потреба в цих операціях зумовлена особливостями діяльності компанії (виробництво ювелірних виробів), а юридичні особи здійснювали таку діяльність до початку війни. Зазначені зміни мають забезпечити стабільну діяльність українських ювелірів і зменшити імпорнт ювелірних виробів.
- Розширено дозвіл на купівлю валюти оператору ядерних установок без урахування залишків іноземної валюти, отриманої не пізніше 31.10.2024 р. у межах надходжень за кредитом від кредитора-нерезидента, гарантом якого є іноземна експортно-кредитна агенція або іноземна держава. Такі зміни сприятимуть безперебійному надходження в країну ядерного палива.
- Уніфіковано підхід до сплати бізнесом купонного доходу за єврооблігаціями. Зокрема, актуалізовано норми, що дають змогу підприємствам-резидентам відшкодовувати витрати нерезидентів, пов'язані зі сплатою купонів. Відповідно, всі вітчизняні юридичні особи, що залучали від нерезидентів кошти для реалізації проєктів в Україні у спосіб випуску євробондів, матимуть рівні можливості здійснення відшкодування нерезидентам. Такі перекази здійснюватимуться виключно за рахунок власної валюти у разі виконання низки умов, що визначені відповідною постановою НБУ. Зазначені зміни спрямовані на активізацію залучення в Україну капіталу нерезидентів.

Облікова ставка

Облікова ставка також є інструментом регулювання. Протягом 2023 року - червня 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

з 26.04.	13,5
з 14.06	13
з 13.12.	13,5
2025 рік	
з 24.01	14,5
з 06.03.	15,5

Пришвидшення інфляції в другому півріччі 2024 року та пов'язане з цим погіршення інфляційних очікувань домогосподарств наприкінці року зумовило зниження реальної дохідності гривневих інструментів для заощаджень. Підвищення облікової ставки (на 0,5 в. п. у грудні 2024 року - до 13,5% та на 1 в.п. у січні 2025 року – до 14,5%, а також на 1% - до 15,5% в березні 2025 року) було спрямоване на забезпечення належного захисту гривневих заощаджень від інфляції та підтримку інтересу населення до гривневих активів, а також на підтримання стійкості валютного ризику.

Регулятор прогнозує поступове зниження ставки до 14,5% в третьому кварталі 2025 року та до 13,1% - у четвертому кварталі. Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни.

Стимулювання розвитку кредитування

З метою підтримки реального сектору економіки, НБУ протягом 2024 року здійснював кроки в напрямку розвитку банківського кредитування.

Постановою Правління НБУ від 06 квітня 2024 № 39, було передбачено внесення змін до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, які було зроблено з огляду на відкриття ринку землі для юридичних осіб в Україні та початок діяльності Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. Зокрема, було:

- розширено перелік прийнятного забезпечення, вартість якого приймається до розрахунку кредитного ризику, за рахунок включення до переліку гарантії Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві;
- підвищено коефіцієнти ліквідності окремих видів забезпечення, зокрема для землі сільськогосподарського призначення;
- подовжено до 31.03.2025 р. право банків урахувати вартість прийнятного забезпечення під час розрахунку кредитного ризику без наявності договору страхування предмета забезпечення;
- внесено зміни до Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, якими посилено контроль наглядової ради банку в разі делегування повноважень щодо підпорядкування підрозділу роботи з непрацюючими активами головному ризик-менеджеру.

Зазначені зміни були спрямовані на виконання оновленого законодавства України в аграрній сфері, створюють позитивні передумови для ширшого використання землі як ліквідного забезпечення за банківськими кредитами та збільшення кредитної підтримки сільськогосподарських виробників.

На засіданні Ради з фінансової стабільності, 06.06.2024 р. було схвалено Стратегію з розвитку кредитування. Стратегія відтворює цілісне бачення провідних засад розвитку кредитування в Україні та необхідних для їх реалізації дій, що сприятимуть стійкому відновленню економіки країни. Стратегія має на меті сприяти забезпеченню фінансовими ресурсами відновлення енергетичної інфраструктури та стимулюванню попиту, спрямованого на підвищення обороноздатності країни, зокрема з боку підприємств оборонно-промислового комплексу, переробної промисловості, сільського господарства та бізнесу на деокупованих і наближених до фронту територіях – «територіях стійкості».

Реалізація заходів Стратегії відбуватиметься за двома векторами: активізація кредитування пріоритетних напрямів в умовах воєнного стану та розвиток законодавчої бази для

подальшого стимулювання ринкового кредитування. Упровадження Стратегії з розвитку кредитування має сприяти розширенню доступу бізнесу до кредитних ресурсів, розвитку підприємництва, залученню інвестицій та створенню нових робочих місць.

З метою стимулювання залученості банківського сектору до відновлення економіки, регулятор Постановою № 66 в червні 2024 встановив тимчасові особливості оцінки кредитного ризику за спеціалізованими кредитами на період дії воєнного стану та протягом одного року після його припинення чи скасування. Також було розширено перелік винятків зі встановлених заборон, що дасть змогу банкам проводити активні операції з пов'язаними особами – лізинговими компаніями, які входять до складу однієї з банком банківської групи. Ухвалений регулятором комплекс рішень для стимулювання кредитної підтримки проєктів з відбудови економіки країни має на меті забезпечити поштовх до розвитку спеціалізованого кредитування (проєктного, об'єктного фінансування), зокрема для швидкої відбудови енергетичної інфраструктури; підвищення доступності кредитів (зокрема для домогосподарств та малого й середнього бізнесу) на придбання устаткування / обладнання для створення розподіленої генерації енергії; розширення кредитування суб'єктів сільського господарства.

Непрацюючі кредити

Ефективне управління непрацюючим кредитами є базовою умовою розвитку кредитування та стійкої економіки. Тому регулятор на постійній основі приділяє увагу цьому питанню. Так, Постановою від 28.09.2024 №118 було затверджено зміни до Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану. Вони стосувались оцінки фінансового стану позичальників за багатофакторною моделлю згідно Постанови НБУ №351 та були націлені на сприяння безпеці та стабільності банківської системи, запобігання кризовим явищам у період запровадження воєнного стану.

З 01.01.2025 в межах реалізації євроінтеграційного курсу України вступили в дію нові підходи до визначення непрацюючих кредитів. З цією метою в Положенні про організацію процесу управління проблемними активами в банках України було запроваджено термін «непрацюючі активи». Складники таких активів визначено згідно з положеннями статті 47а «Непрацююча експозиція» Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) від 26 червня 2013 р. № 575/2013. Отже, надалі до непрацюючих активів банку, крім тих, для яких встановлено ознаку дефолту, належатимуть:

- знецінені фінансові активи;
- реструктуризовані активи, за якими після припинення їх визнання непрацюючими банк здійснив повторну реструктуризацію та/або за якими наявне прострочення погашення боргу більше 30 календарних днів.

Відповідно, у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями термін «непрацюючі активи» замінено на термін «дефолтні активи» для забезпечення відповідності визначення дефолту положенням статті 178 «Дефолт боржника» Регламенту ЄС № 575/2013.

Завдяки змінам, визначено також умови припинення визнання активів «непрацюючими» та «дефолтними». Окрему увагу приділено реструктуризованим активам, зважаючи на підвищені ризики таких активів і підхід у європейському законодавстві. Відповідно до змін, зокрема для припинення визнання непрацюючим реструктуризованого активу, мають бути дотримані такі умови:

- від дати реструктуризації боргу минуло щонайменше 365 календарних днів;
- жодне із зобов'язань боржника не є простроченим більше ніж на 30 календарних днів;
- банк сформував судження щодо спроможності виконання зобов'язань боржником, яке підтверджено сплатою ним суми боргу, що була прострочена або списана банком відповідно до умов реструктуризації боргу.

Зміни методики визнання банківських активів непрацюючими мають сприяти підвищенню ефективності системи управління такими активами та уваги до процесу їх врегулювання. Це насамперед позитивно вплине на подальше зниження обсягів непрацюючих банківських

кредитів та доступність банківського кредитування. Крім того, запроваджені зміни мають привести статистику непрацюючих кредитів у відповідність до європейських підходів, що підвищить рівень прозорості українського фінансового сектора. Також зазначені зміни мають стати підґрунтям для розроблення Стратегії врегулювання непрацюючих кредитів в Україні, що сприятиме збільшенню інвестиційної привабливості банківського сектора

Ліміт на перекази фізичних осіб

З метою запобігання використанню платіжної інфраструктури банків у протиправних цілях (здійснення транзитних переказів для відмивання тінювих коштів), регулятором з 01.10.2024р. тимчасово, на термін 6 місяців, було введено щомісячний ліміт на перекази «з картки на картку», обсяг яких не повинен перевищувати 150 тис. грн. Ліміт діятиме виключно на «вихідні» перекази за всіма рахунками фізичної особи, що відкриті в одній банківській установі, на рахунки всіх інших фізичних осіб.

Крім того, 4 найбільші банки - емітенти платіжних карток: «Ощадбанк», «ПриватБанк», «Райффайзен Банк» та «Універсал Банк» підписали Меморандум про забезпечення прозорості функціонування ринку платіжних послуг, спрямований на протидію тінювого сектора економіки, диверсійній і терористичній діяльності. Документ був розроблений Асоціацією українських банків та Національним антикорупційним бюро України. Підписанти зобов'язалися здійснювати грошові перекази клієнтів з урахуванням ризик-орієнтованого підходу. Отже, банки не встановлюватимуть ліміти на операції для клієнтів, що мають підтверджені джерела доходу (зарплата, пенсія тощо), а також волонтерів. Натомість, у разі відсутності документального підтвердження доходу, з 01.02.2025 р. встановлені ліміти на платіжні операції для клієнтів високого рівня ризику – 50 тис. грн./міс. Для клієнтів середнього та низького рівнів ризику будуть діяти наступні ліміти: з 01.02.2025 р. – 150 тис. грн./міс.; з 01 червня 2025 р. – 100 тис. грн./міс.

Вдосконалення заходів впливу

Для успішної пруденціальної діяльності регулятор повинен мати виважений та ефективний документ щодо застосування заходів впливу на учасників фінансового ринку. Тому НБУ невідпинно працює в напрямку вдосконалення Положення про застосування Національним банком України заходів впливу. Так, наприклад Постановою від 05.01.2024 №3 було розширено перелік напрямків законодавства, внаслідок порушення якого можуть бути застосовані заходи впливу - перелік доповнено наступними пунктами:

- законодавство про рекламу на ринках фінансових послуг;
- законодавство щодо поширення інформації про фінансові та супровідні послуги

Також було скориговано обсяги штрафів за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг та внесено доповнення до пунктів, що стосуються письмового застереження від НБУ. Постановою від 10.09.2024 №112 було внесено зміни до глави 7 розділу II вищезазначеного документа. Ці зміни стосувались розрахунку штрафів.

Приведення нормативних документів у відповідність до Закону України «Про адміністративну процедуру».

Закон України «Про адміністративну процедуру» вступив в дію з 01.01.2025. Дія Закону України «Про адміністративну процедуру» поширюється на відносини, що виникають під час здійснення Національним банком функцій публічної адміністрації. Крім того, цим Законом встановлено особливості адміністративного провадження для адміністративних справ, розгляд яких здійснюється Національним банком.

В якості підготовки до цієї події НБУ протягом грудня 2024 року активно вносив зміни до своєї нормативної бази з метою приведення її у відповідність до цього Закону.

Оновлення стратегічних документів

В січні 2025 року НБУ оприлюднив оновлену (вдруге) інституційну Стратегію, сфокусовану на спротив російській агресії та відновлення країни, яку вперше презентував у травні 2023 року. Це – гнучкий документ, який, зважаючи на мінливі та непередбачувані зовнішні обставини, періодично актуалізується. Перше оновлення Стратегії відбулося в січні 2024 року.

Оновлення Стратегії НБУ сприятиме підвищенню ефективності діяльності Національного банку в умовах швидкозмінного зовнішнього середовища, посиленню готовності до нових викликів та різних сценаріїв розвитку подій.

Перелік пріоритетних завдань регулятора доповнився низкою актуальних заходів та уточнених індикаторів, зокрема:

1. У межах цілі 1 "Стійка гривня" Національний банк запланував досягнення більш амбітних цілей у напрямі цінової стабільності, інфляційних очікувань та курсової стійкості;
2. У межах цілі 2 "Фінансова стабільність" додалися нові заходи, спрямовані на:
 - посилення забезпечення безперервної діяльності учасників фінансового сектору;
 - удосконалення вимог до організації системи управління ризиками в банках;
 - виявлення та реагування на зв'язки з державою-агресором у структурах власності учасників фінансового ринку;
 - створення реєстрів дропів та міскодингу, забезпечення протидії наявним та новим схемами дропів;
 - забезпечення стійкості критичної інфраструктури фінансового сектору;
3. У зв'язку з поглибленням євроінтеграційного напрямку оновлено назву цілі 3 – "Фінансова система працює на відновлення країни та інтегрується до ЄС" – та перелік ініціатив для її досягнення. Так, зусилля Національного банку додатково сфокусуються на:
 - інтеграції до ринку фінансових послуг ЄС;
 - розробленні та впровадженні Політики ESG для фінансового сектору;
 - дотриманні вимог до системи корпоративного управління учасників фінансового ринку (постійно, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу);
 - стимулюванні розвитку фінансової інклюзії, в тому числі з урахуванням потреб ветеранів війни в Україні;
 - ініціативах з розвитку кредитування та фінансової грамотності населення та підприємців, зокрема з урахуванням нових міжвідомчих стратегій (Стратегії з розвитку кредитування та Національної стратегії розвитку фінансової грамотності до 2030 року).
 Додатковими індикаторами для реалізації завдань за цією ціллю стали відкриття перемовин про вступ України до ЄС за переговорними кластерами, які включають розділи під головуванням або із залученням НБУ, та оновлений відповідно до перебігу переговорного процесу Комплексний план Національного банку з європейської інтеграції.
4. У межах цілі 4 "Сучасні фінансові послуги" Національний банк планує:
 - посилити контроль за кіберстійкістю, інформаційною безпекою, цифровою операційною стійкістю, зокрема з урахуванням законодавства ЄС щодо цифрової операційної стійкості фінансового сектору (DORA);
 - розширити периметр діяльності щодо впровадження регулювання та нагляду за віртуальними активами;
 - конкретизувати заходи з розвитку грошового обігу відповідно до затвердженої моделі організації готівкового обігу України та інфраструктури Національного банку.
 Додатковими індикаторами для реалізації завдань за цією ціллю стало запровадження регулювання з метою застосування технології хмарних обчислень та надання хмарних послуг, а також унеможливлення використання програмних рішень постачальників, що пов'язані з країною-агресором.
5. У межах цілі 5 "Ефективний центральний банк" суттєво розширився перелік пріоритетних заходів, спрямованих на безперебійне виконання функцій Національного банку за будь-яких умов. Зокрема, йдеться про:
 - розвиток систем безпеки та організацію виконання Національним банком завдань як оператора критичної інфраструктури;
 - побудова та розвиток Галузевого державного архіву НБУ;
 - розроблення та поетапне впровадження Політики ESG для Національного банку;

- впорядкування процесу управління змінами в центральному банку;
- розвиток інноваційного потенціалу регулятора (зокрема розроблення Стратегії цифрової трансформації НБУ), дослідження штучного інтелекту та впровадження його в процеси центрального банку;
- уточнення заходів, спрямованих на розвиток людського капіталу, зокрема щодо розвитку корпоративної культури та реінтеграції й адаптації ветеранів війни у Національному банку.

Також Національний банк України оновив Стратегію макропруденційної політики, в якій відображено наслідки повномасштабного вторгнення росії для фінансового сектору України, нові виклики, що постали перед макропруденційною політикою, та підходи Національного банку до реагування на ці нові виклики.

Публікація Стратегії сприяє прозорості, зрозумілості та передбачуваності макропруденційної політики для учасників фінансового ринку та, відповідно, підвищує її ефективність у досягненні основної мети – фінансової стабільності в Україні.

Зараз, окрім традиційних для фінансової системи ризиків, перед Національним банком і фінансовими установами постають нові виклики. Тому в оновленій Стратегії Національний банк звертає увагу на такі аспекти:

- необхідність підтримки безперервності діяльності в умовах повномасштабної війни набула ключової ролі для фінансових установ, а операційні ризики можуть виявитися системними;
- започатковані урядом із 2020 року програми підтримки кредитування відіграли значну роль під час найгостріших епізодів коронакризи та перших місяців повномасштабної війни, однак у поточних макроекономічних умовах потребують фокусування на окремих сегментах та категоріях клієнтів, де вони не суперечать розвитку ринкового кредитування;
- значний вплив екологічних, соціальних та управлінських (ESG) ризиків на діяльність фінустанов.

Перелічені виклики з часом можуть набути ознак системних ризиків, що вимагає належного реагування макропруденційними заходами. Під час вибору інструментів та способу реагування Національний банк урахуватиме масштаб ризику, його походження та способи дії різних інструментів політики.

Додатково уточнено фокус Стратегії, адже з часу її останнього оновлення чотири роки тому послабився один із системних ризиків, згаданий у попередньому документі, – стрімке зростання обсягів незабезпеченого споживчого кредитування. Також з урахуванням війни актуалізовано плани із запровадження та застосування макропруденційних інструментів, зокрема відтерміновано впровадження буферів капіталу.

В межах Стратегії Національний банк керується принципами незалежності, прозорості, превентивного підходу, розважливості / гнучкості, координації, пропорційності, уникнення регуляторного арбітражу, врахування національних особливостей фінансової системи.

Оновлена Стратегія макропруденційної політики схвалена рішенням Правління Національного банку № 444-рш від 24.12.2024.

Основні ризики та прогнози

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.

1.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб Банку

Склад Наглядової ради Банку на 01.01.2025:

- 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) Вошилко 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 01.01.2025:

- 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 01.01.2025 року становить 33 відділення.

З означеної кількості:

- 10 відділень знаходиться у м. Києві,
- 1 відділення у Київській області (Бучанський район, с. Чайки),
- 2 – у м. Харків,
- 2 – у м. Львів,
- по одному у м. Запоріжжя, м.Дніпро, м.Чернігів, м.Кам'янець-Подільський, м.Одеса, м.Суми, м.Полтава, м.Миколаїв, м.Тернопіль, м.Черкаси, м.Чернівці, м.Вінниця, м.Івано-Франківськ, м.Рівне, м.Житомир, м.Херсон, м.Ужгород, м.Луцьк.

Відповідно діючій організаційній структурі Банку станом на 01.01.2025р. 31 відділення знаходяться в прямому підпорядкуванні у начальника управління координації та контролю за діяльністю відділень Єсіпова Ю.А., і два відділення (Центральне Відділення та Печерське Відділення) знаходяться в прямому підпорядкуванні у директора департаменту корпоративного бізнесу Колядіної Н.Ю.

№ з/п	Область/місто	Кількість відділень
1.	Київська область та м. Київ (у т.ч. одне Відділення в с.Чайки)	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	2
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
21.	Волинська обл./м. Луцьк	1

Відділень до яких немає доступу у зв'язку з війною немає.

1.4. Інформація про придбання акцій

Кількість випущених та сплачених акцій становить 300 000 штук. Протягом звітнього року Банк не здійснював додаткового випуску акцій. Статутний капітал становить 300 000 000 гривень.

Станом на 01.01.2025 єдиним акціонером Банку є юридична особа ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

1.5. Короткий опис діючої бізнес-моделі

Відповідно до Бізнес-плану на 2024 рік профіль АТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі – Банк) відповідає універсальному банку.

Протягом 2024 року акцент активних операцій був зміщений в бік збільшення вкладень в ОВДП та в меншій мірі в депозитні сертифікати Національного банку України, кредитування фізичних осіб і малого та середнього бізнесу. По-перше, це пов'язано з прийнятною доходністю Облігацій внутрішньої державної позики 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 «ЄОселя», програма «Сонячні кредити», «Доступні кредити 5-7-9%», «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», «Доступний факторинг 5-7-9%», фінансування ЕСКО компаній, забудовників, що є надзвичайно важливо з точки зору підтримки національної економіки.

Балансові показники:

– валовий кредитний портфель (без врахування коштів банків у розрахунках у суб'єктів господарювання) збільшився на 677 млн грн. (+31%);

- портфель цінних паперів збільшився (+9%), через зростання ресурсної бази. Портфель ОВДП збільшився на 1 463 млн грн. (+30%), а обсяг ДС Національного банку України зменшився на 487 млн грн. (-9%);
 - ресурсний портфель збільшився на 1 546 млн грн. (+13%) за рахунок строкових депозитів (+28%), в той час як кошти до запитання зменшились (-15%);
 - розмір капіталу Банку збільшився на 37 млн грн. (+5%) та перебуває на необхідному рівні для забезпечення пруденційних нормативів Національного банку України та підтримання стабільної діяльності Банку.
- Позабалансові зобов'язання збільшилися на 2 817 млн. грн. (+43%).

Фінансовий результат:

Незважаючи на непередбачені заздалегідь ризики Банк за результатами 2024 року залишився прибутковим. Прибуток Банку за 2024 рік склав 37,0 млн грн., що на 2,8 млн грн. менше прибутку за 2023 рік, який дорівнював 39,8 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;
- виважена 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», депозит «Овернайт» та «Овернайт валютний»;
- **кредитні:** «Бізнес-Овердрафт», «Фінансування обігового капіталу», «Спецтехніка в кредит», «Кредит під депозит», а також надання гарантій (тендерна гарантія, гарантія туроператору, гарантія виконання, гарантія забудовникам);
- **факторинг:** Програма «Факторинг старт» 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 з купівлі-продажу цінних паперів та депозитарної установи.

Для суб'єктів малого та середнього бізнесу, в т.ч. для ветеранів-підприємців є доступними наступні продукти Банку:

- **депозитні:** Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит «Комфортний», Програма «Генеральний депозитний договір», депозит «Вперед до Перемоги», депозит «Овернайт» та «Овернайт валютний»;
- **кредитні:** Банком надавались послуги за програмою цільового кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу на умовах Програми «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%», в т.ч. фінансування ЕСКО компаній, забудовників, ОСББ; «Доступний факторинг» та «Доступний лізинг», які реалізується Урядом України через Фонд розвитку підприємництва.

Банк надає фінансування для аграріїв за програмою «Хлібороб», кредити для підтримки сільгоспвиробників, на придбання сільськогосподарської техніки. Діє програма «Авто для

бізнесу», кредити для ОСББ, програми фінансування енергоефективності та енергонезалежності, кредитна програма «Розвиток бізнесу», «Техніка в кредит», «Обладнання в кредит», Фінансовий лізінг, а також овердрафт «Шалена швидкість». 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. Зокрема:

- **депозитні:** депозити «Класичний», «Накопичувальний», «Депозит онлайн»;
- **кредитні:** програма «Нерухомість в кредит»: в новобудовах, готове житло, державна програма іпотечного кредитування «ЄОселя», «Легка іпотека». Автокредити на придбання нових та бувших у використанні автомобілів. Програма придбання товарів в кредит. Надання кредитів готівкою. Програма «Сонячні кредити». Кредитні картки «Запасочка», «Легка Запасочка», «Елітний», «Ексклюзив» та «картка GlobusPlus»;
- **платіжні картки:** преміальні картки (Platinum MasterCard та World Elite Mastercard); ощадна картка («Ощадна»), депозитна картка, пенсійна картка, юнацька картка, соціальні картки – «Відновлення», картка «Підтримка», картка Національний Кешбек, картка «Книга», картка «Захисник», кредитні картки («Запасочка», «Легка Запасочка», «Елітний», «Ексклюзив», «Картка GlobusPlus» та «ПростоМані»), картки GlobusPlus, GlobusPlus Light, GlobusPlus Валютна), зарплатні картки (Debit Mastercard, Mastercard Gold, Platinum MasterCard та World Elite Mastercard), «Зарплатна картка+» для працівників Банку «ГЛОБУС», «Гривнева пара»;

- **переказ коштів:** переказ грошових коштів в мобільному застосунку банку на електронні платіжні засоби інших банків емітентів, в т.ч. банків нерезидентів (cross border перекази).

Крім того, Банк пропонує своїм клієнтам послуги з відкриття та обслуговування поточних рахунків (повний комплекс послуг, враховуючи підключення до мобільного застосунку GlobusPlus), купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, грошові перекази за допомогою систем S.W.I.F.T., «RIA», «INTELEXPRESS», «Western Union», «MoneyGram», а також оренду індивідуальних сейфів, оплату комунальних послуг.

1.7. Отримані винагороди за звітний період

Виплати провідному управлінському персоналу станом на 31.12.2024 року, становили:

Орган управління	Поточні виплати працівникам, тис. грн.
Правління	91 455,43
Наглядова рада	20 961,03
Впливові особи	143 804,42
Всього	256 220,89

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 досягнути 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

Стратегічні плани Банку у 2022-2024 роках зазнали 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 2024 року продовжував надавати якісні послуги щодо обслуговування клієнтів та намагався підходити до кожного індивідуально.

У 2024 році 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 2024 року регулятивний та основний капітал Банку був на достатньому рівні, значно перевищуючи нормативні вимоги. Починаючи з 05.08.2024 р. Національним банком України було впроваджено оновлену структуру та вимоги до капіталу.

За підсумками звітного року обсяг регулятивного та основного капіталу Банку у порівнянні з попереднім роком знизився на 10,88% та 15,20%, відповідно. Зниження капіталу в 2024 році відбулося в першу чергу за рахунок збільшення обсягів резервів за активними операціями Банку з урахуванням посилення вимог Національного банку України до оцінки фінансового стану позичальника при розрахунку кредитного ризику. При цьому якість портфеля активів не погіршилася та залишається на високому рівні.

Структура регулятивного капіталу, грн.*

Показники	на 01.01.2024	на 01.01.2025	Зміна, %
1	2	3	4
1. Капітал 1 рівня (К1), в т.ч.	681 917 177	593 944 605	-12,90%
1.1 Основний капітал 1 рівня (ОК1)	630 848 915	534 934 045	-15,20%
Власні інструменти ОК1 (акції)	300 000 000	300 000 000	
Резервний та інші фонди	166 247 226	206 089 951	
Фінансова допомога	110 500 000	110 500 000	
Нерозподілені прибутки минулих років	70 593 684	70 593 684	
Прибуток за проміжний звітний період	122 653 205	21 710 640	
Нарах.доходи, зменшені на резерви	-3 225 775	-20 087 112	
Непокритий кредитний ризик	-2 565 135	0	
Непрофільні активи	-65 955 520	-65 955 520	
Нематеріальні активи	-67 398 770	-84 764 960	
Відстрочені податкові активи	0	-3 152 638	
1.2 Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)	51 068 262	59 010 559	15,55%
Капітальний інструмент	51 068 262	59 010 559	
2. Капітал 2 рівня (К2), в т.ч.	63 810 432	70 632 808	10,69%
Субординований борг	63 810 432	70 632 808	
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	745 727 609	664 577 413	-10,88%

* Показники станом на 01.01.2024р. приведено до нової структури регулятивного капіталу згідно вимог Постанови 196.

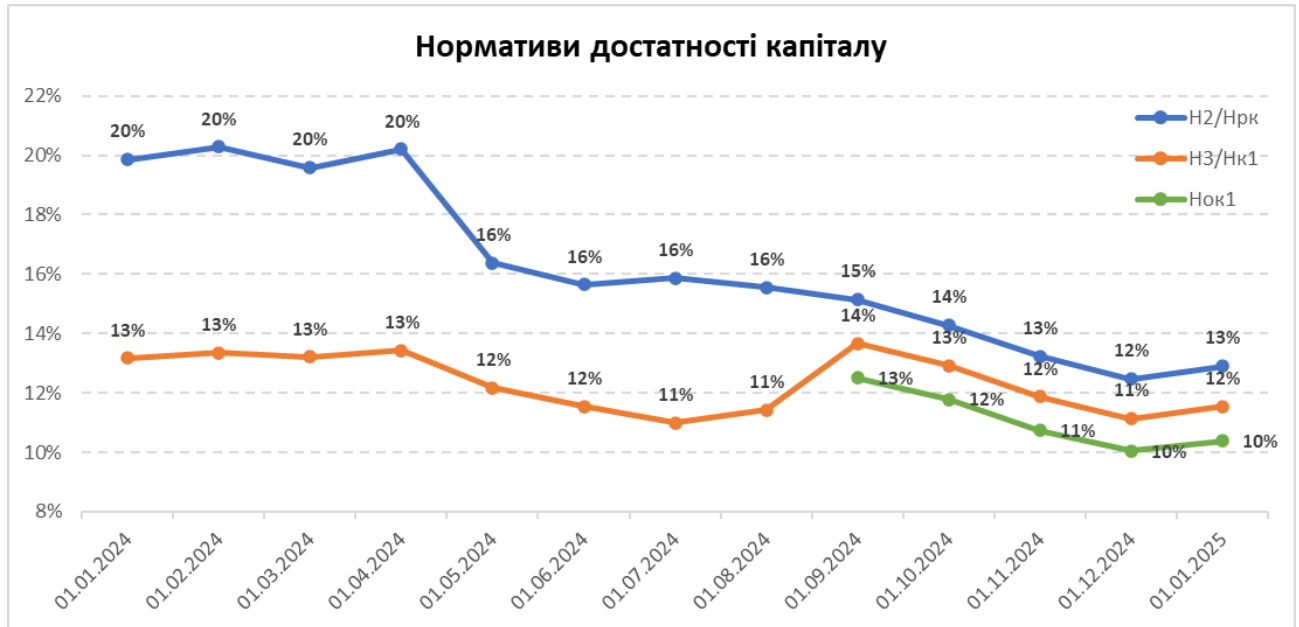
Розмір регулятивного капіталу є достатнім для ефективного функціонування Банку та виконання ним встановлених Національним банком України нормативів достатності капіталу.



Протягом 2024 року Банк не порушував вимоги щодо розміру регулятивного капіталу та значення нормативів достатності капіталу (Н2/Нрк, Н3/Нк1 та Нок1).

Значення нормативів достатності капіталу (Н2/Нрк, Н3/Нк1 та Нок1) суттєво перевищували встановлені Національним банком України нормативні значення. Так, середнє значення нормативу Н2/Нрк складало біля 16% при нормативному значенні, встановленому Національним банком України після зміни методики розрахунку, – не менше ніж 8,5%, а

НЗ/Нк1 – 12% при нормативному значенні – не менше 7,5%. Зниження нормативів достатності капіталу у 2024 році порівняно з 2023 роком було пов'язане із збільшенням вимог НБУ до розрахунку нормативів капіталу, зростанням обсягів активних операцій та істотним доформуванням резервів за активними операціями з метою адекватного врахування потенційних ризиків в умовах зростання невизначеності макроекономічної ситуації.



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.

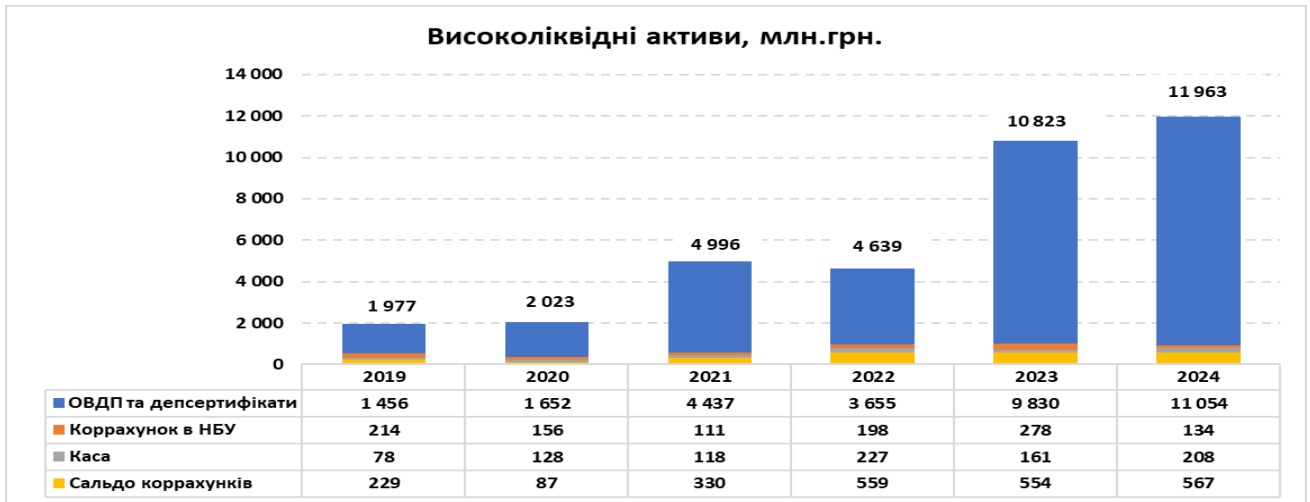
Використовується механізм ціноутворення продуктів, який в залежності від виду продукту затверджується на Тарифному комітеті, Кредитному комітеті та КУАП. Встановлюються норми витрат та здійснюється контроль за їх дотриманням Правлінням Банку.

3.1.3. Ліквідність

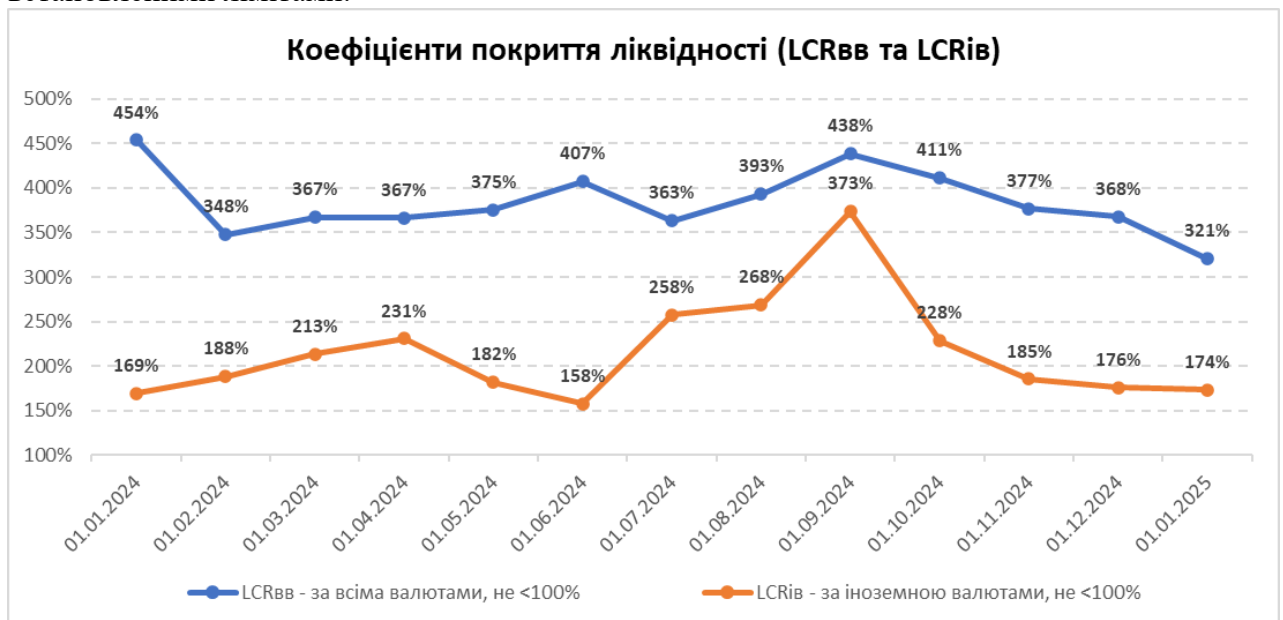
Зважаючи на воєнні дії, у 2024 році Банк реалізовував консервативну стратегію управління ліквідністю та має намір продовжувати її у 2025 році.

Загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2024 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 2024 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 01.01.2025 становила 683 особи. 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
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
GlobusPlus	Мобільний застосунок
Credit Expert (CFRONT)	Система введення заявок на кредити та автоматичного прийняття рішення про їх видачу
«Єдине вікно»	Доступ до платіжних систем (MoneyGram, RIA, МПС «ГЛОБУС» та ін.)

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.

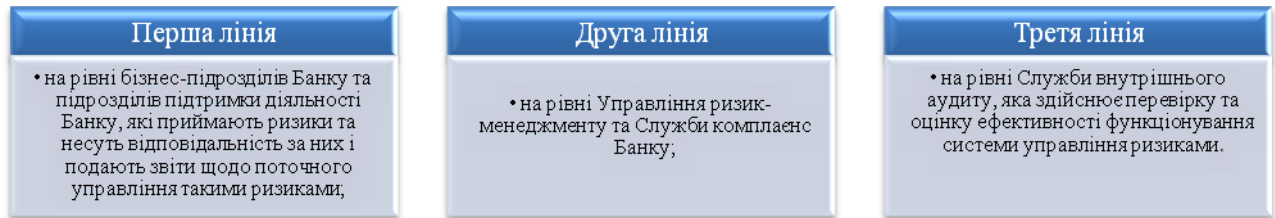
Затверджена організаційна модель системи управління ризиками передбачає виокремлення

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 ураховує ризик концентрації.

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту.



Декларацією схильності до ризиків, затвердженою Наглядовою радою Банку, було встановлено ризик-апетит на 2024 рік, як в цілому для Банку так і для окремих видів ризиків. Індикатори Декларації 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 2024 році кредитний портфель Банку збільшився на 697 млн.грн., з 2 073 млн.грн. до 2 770 млн.грн., обсяг проблемних кредитів Банку (кредитів з простроченням платежів більш ніж 90 днів) зменшився з 290 млн.грн. до 253 млн.грн та склав або 9,14% 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 значному доформуванні резервів за кредитними операціями, незважаючи на суттєве зниження проблемної заборгованості.

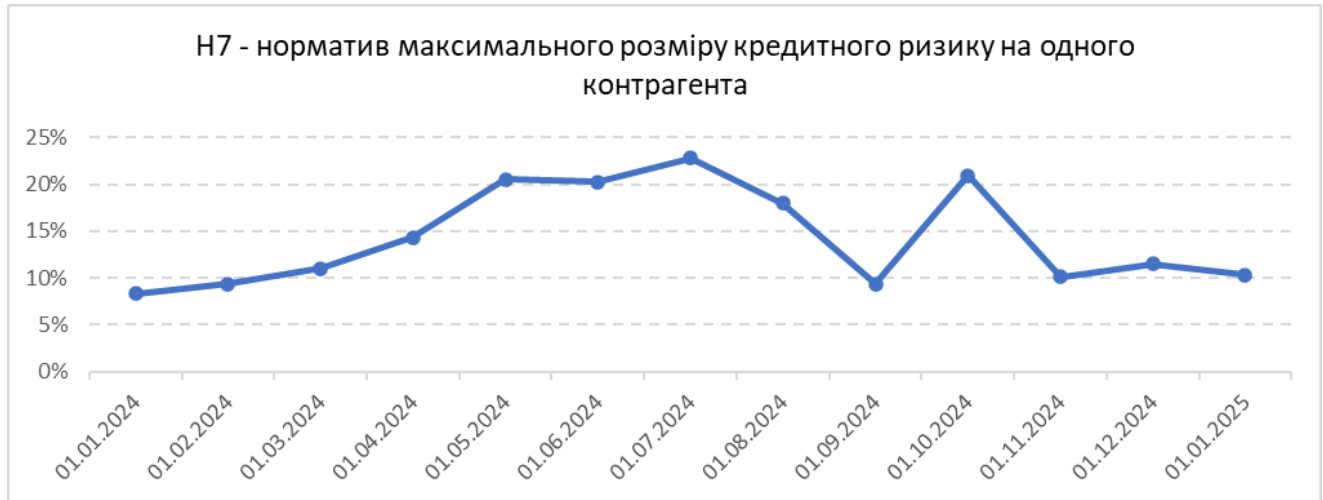
Якість управління кредитним ризиком

Показник (без урахування процентів, дисконтів, премій, резерву)	01.01.2024	01.01.2025	Зміна, %
Кредитний портфель Банку, тис грн	2 073 213	2 770 434	+34%

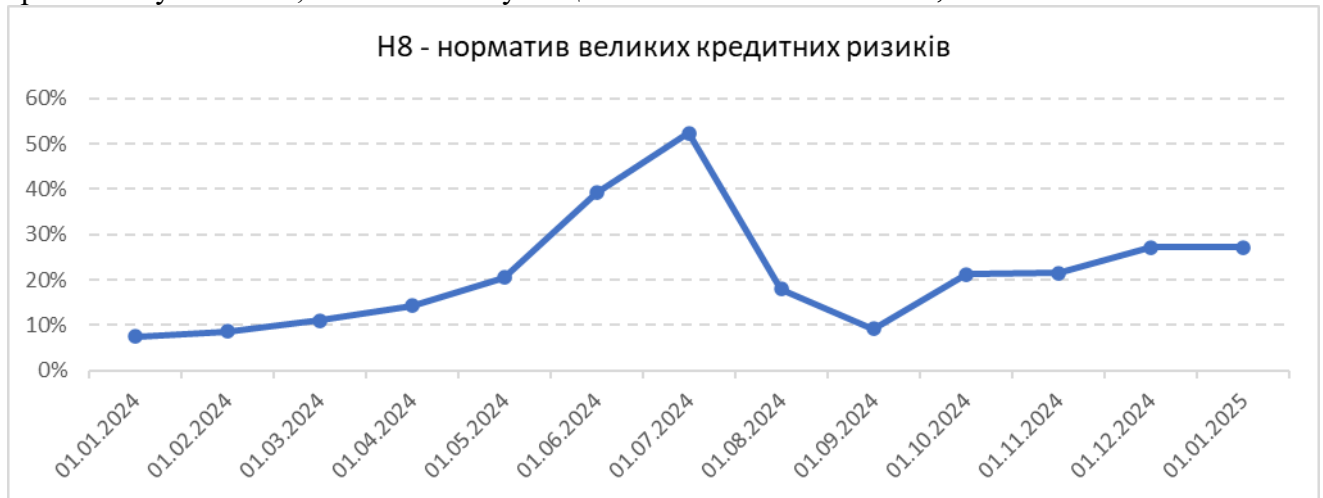
Проблемні кредити Банку (прострочення > 90 днів), тис грн	290 823	253 138	-13%
Частка проблемних кредитів,%	13,77%	9,14%	-34%

Протягом 2024 року Банк виконував встановлені Національним банком нормативи кредитного ризику. За 2024 рік:

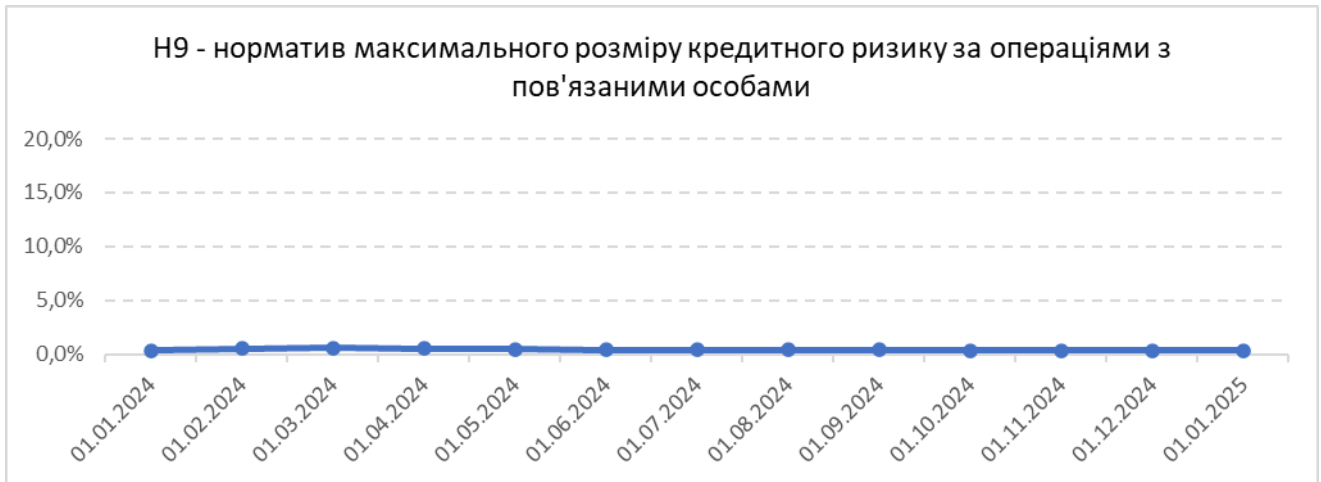
– максимальний розмір нормативу кредитного ризику на одного контрагента (Н7) складав – 23,1%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 25%;



– максимальний розмір нормативу великих кредитних ризиків (Н8) складав – 69%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 800%;



– максимальний розмір нормативу кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) складав – 0,39%, 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.



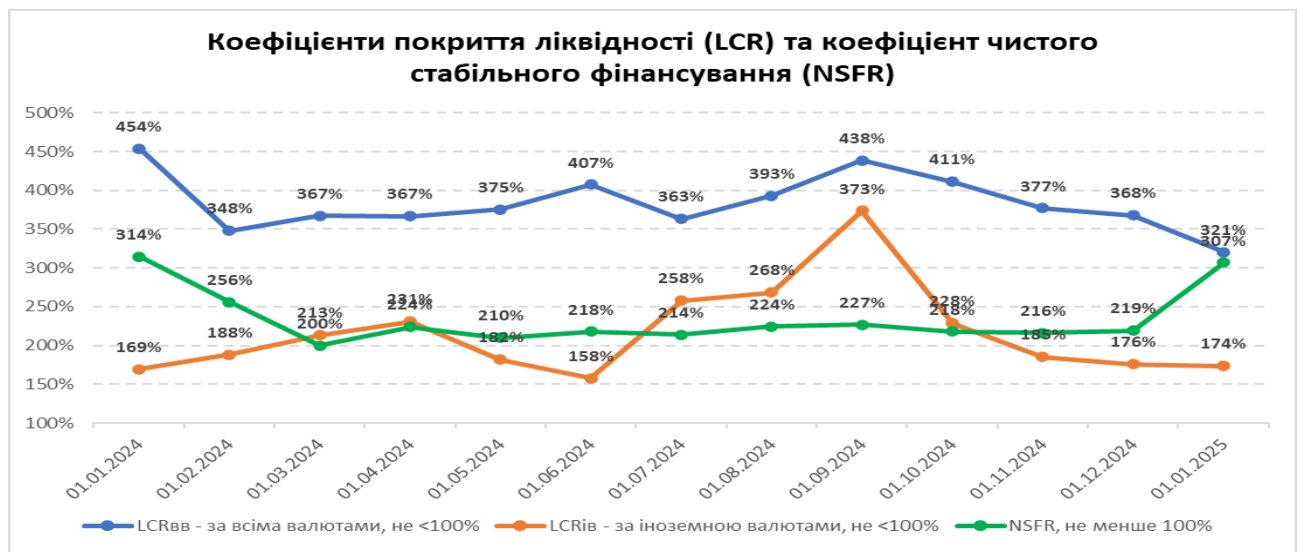
Протягом 2024 року Банк підтримував необхідний рівень диверсифікації кредитного портфелю та здійснював свою діяльність в межах лімітів продуктової та галузевої концентрації кредитного портфелю. У 2025 році Банк планує незначне зростання кредитного портфелю, орієнтуючись в першу чергу на його якість та рівень обслуговування боргу клієнтами.

У 2025 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 01.01.2025 валютний кредитний портфель складав 2,4 % від загального кредитного портфелю Банку.

Банк протягом 2024 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 2,7% та короткої відкритої валютної позиції Банку – 2,7%. 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 2024 року не перевищувало 0,39%, 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 2024 році. Зростання інфляції наприкінці року та, як наслідок, посилення монетарної політики Національного банку України призвело до посилення вимог по відношенню до кредитних портфелів. Також, підвищення рівня процентних ставок знизило попит клієнтів на нові кредити.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається фінансова підтримка партнерів та військові ризики.

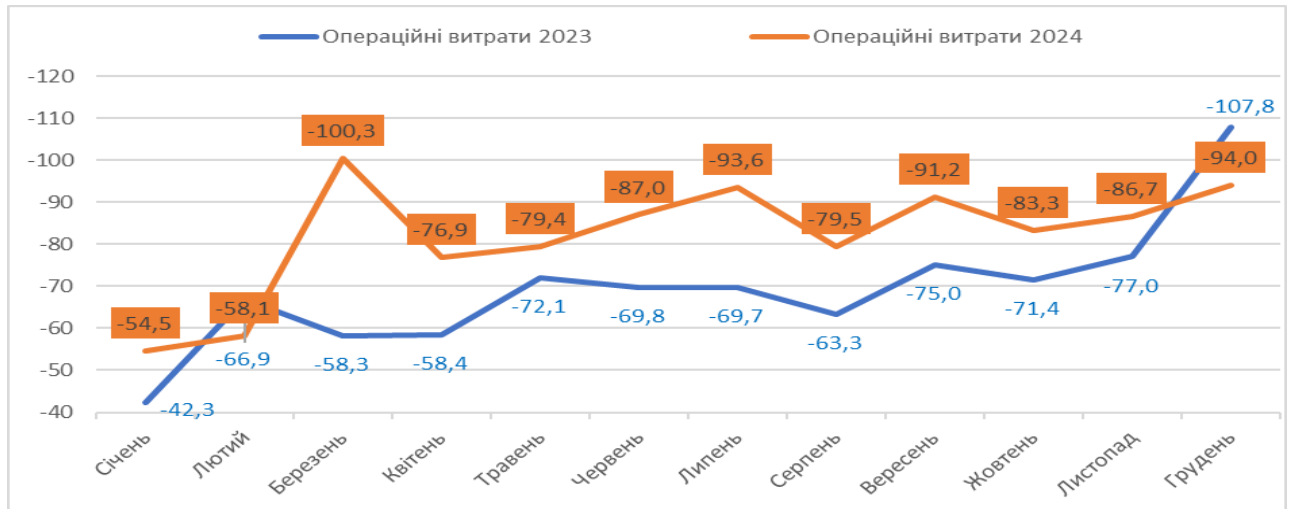
Попри усі потенційні ризики, Банк продовжував приймати активну участь у державній програмі здешевлення вартості кредитів «Оселя», програма «Сонячні кредити», «Доступні кредити 5-7-9%» та «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%» «Доступний факторинг 5-7-9%», фінансування ЕСКО компаній, забудовників.

Також, керівництво Банку обрало курс на реалізацію консервативної стратегії управління ліквідністю. Відповідно, загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2024 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.

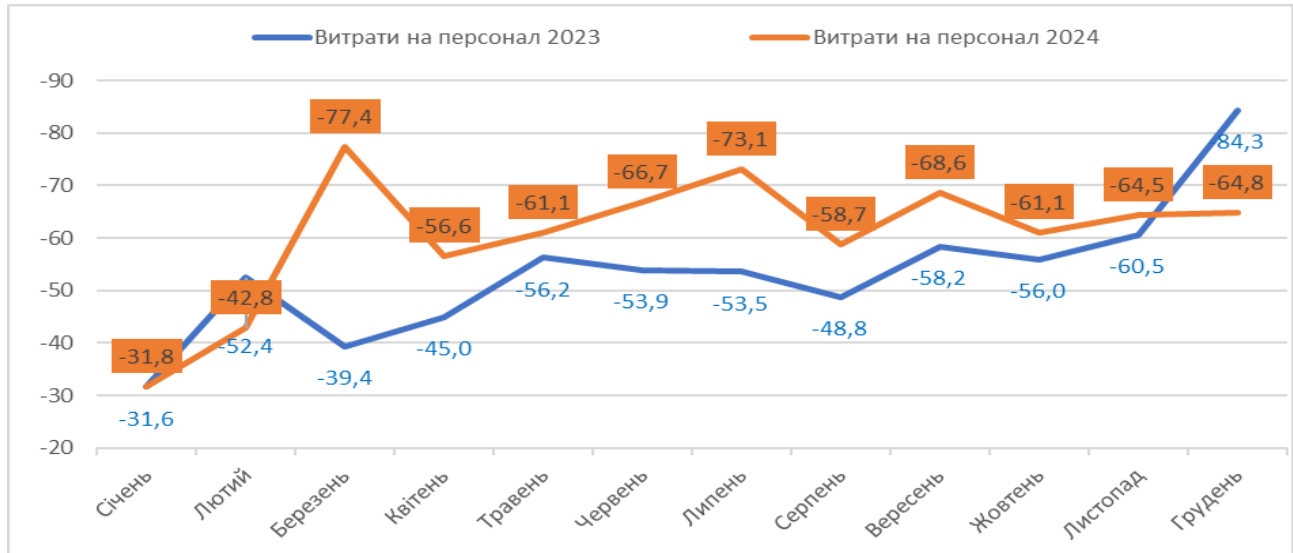
Необхідно зазначити, що Банк здійснював свою діяльність протягом 2024 року в режимі

обережного підходу до операційних витратах, однак, з метою покращення фінансової стійкості та довгострокової діяльності, Банк збільшив свої операційні витрати протягом 2024 року на 152 млн (+18,3%).



Збільшення відбулося по більшості статей витрат:

- витрати на персонал збільшились - на 13,7%;
- експлуатаційні та господарські витрати - на 47,2%;
- витрати на ПЗ - на 38,7%;
- витрати на інформаційні ресурси та системи зв'язку - на 14,0%;
- витрати на маркетинг та спонсорство - на 294,2%;
- інші адміністративні та операційні витрати - на 21,2%.



4.2. Результати діяльності Банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей

Наглядною радою Банку був затверджений Бізнес-план Банку на 2025 рік. Бізнес-план Банку був сформований з урахуванням наявних та 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 2024 року залишився прибутковим. Прибуток Банку в 2024 склав 37,0 млн грн, що було менше на 2,8 млн грн прибутку за 2023 року, який дорівнював 39,8 млн грн.

Виконання планових показників за 2024 рік:

	План	Факт	Виконання
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	11 544 592	14 142 575	123%
Кредити НБУ	0	0	0%
Депозити інших банків	0	0	0%
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій	329 499	183 597	56%
Грошове покриття гарантії	409 427	513 895	126%
Строкові кошти	6 073 276	8 369 073	138%
Корпоративний	3 031 429	5 122 600	169%
МСБ	597 647	1 130 611	189%
Роздрібний	2 444 200	2 115 862	87%
Кошти на вимогу	4 029 002	4 070 651	101%
Корпоративний	3 398 132	3 368 309	99%
МСБ	514 969	514 486	100%
Роздрібний	115 901	187 856	162%
Карткові рахунки	348 114	440 505	127%
Субординований борг	64 204	70 633	110%
Капітальний інструмент	51 399	59 011	115%
Інші зобов'язання	239 671	435 210	182%
КАПІТАЛ	730 194	724 157	99%
Статутний капітал	300 000	300 000	100%
Операції з акціонерами	110 500	110 500	100%
Загальні резерви, резервний фонд, інші фонди банку	213 306	206 090	97%
Результати минулих років	70 594	70 594	100%
Результати поточного року	35 795	36 973	103%

Б) Виконання плану по активах

	План	Факт	Виконання
АКТИВ	12 208 578	14 866 732	122%
Готівкові кошти та банківські метали	257 481	209 018	81%
Кошти в Національному банку України	459 923	134 180	29%
Цінні папери, що рефінансовані НБУ	8 245 762	11 286 334	137%
Боргові державні цінні папери USA	37 982	87 231	230%
Кошти в інших банках	743 581	500 136	67%
Кредитний портфель	2 866 535	2 840 830	99%
Корпоративний	641 410	421 541	66%
МСБ	668 982	1 015 589	152%
Роздрібний	1 201 686	1 062 140	88%
Цифровий	354 457	341 560	96%
Резерви під кредитний портфель	-764 298	-638 751	84%
Корпоративний	-241 143	-171 420	71%
МСБ	-76 019	-92 463	122%
Роздрібний	-153 146	-143 087	93%
Цифровий	-293 990	-231 781	79%
Основні засоби та нематеріальні активи	255 690	230 880	90%

Інші активи	105 922	216 874	205%
В) Виконання плану по доходах			
	План	Факт	Виконання
ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	1 085 427	1 235 112	114%
Процентні доходи	1 591 712	1 578 694	99%
Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках	3 728	24 739	664%
Процентні доходи за кредитами, що надані клієнтам	388 188	432 390	111%
<i>Корпоративний</i>	95 518	103 801	109%
<i>МСБ</i>	94 605	135 203	143%
<i>Роздрібний</i>	155 606	141 771	91%
<i>Цифровий</i>	41 114	48 765	119%
<i>Транзакційний</i>	1 345	2 850	212%
Процентні доходи за цінними паперами	1 199 797	1 121 565	93%
Процентні витрати	-960 352	-971 720	101%
Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків	0	-6 916	-
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	-3 759	-4 428	118%
Процентні витрати за капітальними інструментами та за субординованим боргом	-15 349	-13 940	91%
Процентні витрати за операціями з клієнтами	-941 244	-946 436	101%
<i>Корпоративний</i>	-500 348	-505 603	101%
<i>МСБ</i>	-73 412	-69 723	95%
<i>Роздрібний</i>	-367 484	-371 110	101%
<i>Цифровий</i>	0	0	-
Комісійні доходи	402 127	355 230	88%
<i>Корпоративний</i>	205 956	164 257	80%
<i>МСБ</i>	82 909	68 888	83%
<i>Роздрібний</i>	92 656	96 422	104%
<i>Цифровий</i>	6 474	8 608	133%
<i>Транзакційний</i>	12 435	15 508	125%
<i>Казначейство</i>	1 697	944	56%
<i>Інші комісійні доходи</i>	0	603	-
Комісійні витрати	-57 319	-100 213	175%
<i>Корпоративний</i>	-14	-377	2693%
<i>Роздрібний</i>	-662	-531	80%
<i>Цифровий</i>	-886	-1 644	186%
<i>Транзакційний</i>	-3 600	-9 425	262%
<i>Казначейство</i>	-24 887	-29 108	117%
<i>Інші комісійні витрати</i>	-27 270	-59 128	217%
Результат від операцій купівлі-продажу	99 279	273 473	275%
Результат від переоцінки	4 292	2 721	63%
Інші операційні доходи	1 974	89 022	4510%
Інші доходи	3 714	7 905	213%
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	-898 782	-984 507	110%

в т ч витрати на персонал	-656 913	-727 255	111%
Інші доходи/витрати	6 314	1 826	29%
ВІДРАХУВАННЯ В РЕЗЕРВИ	-145 231	-158 273	109%
ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	-11 932	-57 185	479%
ПРИБУТОК	35 795	36 973	103%

Основним досягненням Банку в 2024 році стало збереження персоналу та клієнтів, внаслідок чого було досягнуто прибуткової діяльності:

- прибуток Банку за 2024 склав - 37,0 млн. грн.;
- капітал Банку становить 724 млн. грн.

В 2024 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження «25 провідних банків України під час війни» Банк посів 19 місце серед 25 провідних банків України (за підсумками 2023 року посідав 21 місце в рейтингу), крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

- номінація «БАНКІВСЬКІ ГАРАНТІЇ» - 1 місце;
- номінація «АВТОКРЕДИТ» - 3 місце;
- номінація «ПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ» - 4 місце;
- номінація «ОЩАДНИЙ ВКЛАД» - 4 місце;
- номінація «АГРОКРЕДИТ» - 5 місце;
- номінація «КРЕДИТИ МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ» - 9 місце;
- номінація «КЛАСИЧНИЙ ДЕПОЗИТ» - 10 місце.

1 місце в номінації «Кращий депозит» за результатами церемонії нагородження за особливі досягнення в банківській сфері – FinAwards 2024 від Мінфін та Finance.ua.

За результатами XVI Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2024", Глобус Банк отримав визнання найкращим одразу у трьох номінаціях:

- «Кращий іпотечний банк-2024»;
- «За успішне кредитування малого і середнього бізнесу»;
- «Кращий банк з надання банківських гарантій».

З 03 травня 2023 року Банк є активним учасником Всеукраїнської інформаційної кампанії з платіжної безпеки #ШахрайГудбай.

Банк-партнер 2024 на UKRAINIAN SPECIAL BUILDING AWARDS IBUILD 2024.

4.3. Намір реалізації стратегії Банку в довгостроковій перспективі

Відповідно до Бізнес-плану на 2025 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 та довгострокових військових ризиків;
- забезпечення безперервності 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 подальше 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 пропонуванних 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 2024 році зазначені в пункті 4.2 цього Звіту про управління.

6. Інформація про використання похідних фінансових інструментів

Банк в 2024 році не використовував 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 спілці 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 2024 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 2024 році питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями у штаті Банку складала більше 5.23% 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 2024 року в Банку проведено 49 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 63% загальної чисельності персоналу, в тому числі у сфері продажів («прямих» та «дистанційних») банківських продуктів 88,5% (184 працівники). 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 16.

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 проектів, 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_e73a8ca4e48bee8be43ef5986f987c62.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
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

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
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
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 2024 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 2024 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 запровадженій внутрішньобанківській 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 2024 році 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 2024 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.

Голова Правління, члени Правління та головний бухгалтер 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** (CCO), 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 (CCO), 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 (CCO), 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 (CCO), 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 2024 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 Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «КБ «ГЛОБУС».
2. Про встановлення посадових окладів/розміру винагороди членам Наглядової ради.
3. Про затвердження додаткової угоди до цивільно-правового договору з членом Наглядової ради.
4. Про припинення дії рішення з третього питання порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів від 22 березня 2022 року (протокол № 1).
5. Про внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення Статуту у новій редакції.
6. Про розгляд Звіту про діяльність Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» у 2023 році.
7. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради.
8. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2023 рік.
9. Про затвердження річного фінансового звіту АТ «КБ «ГЛОБУС» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, дані якої підтверджені незалежною аудиторською компанією. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

10. Про затвердження Звіту про управління (річного звіту керівництва) за 2023 рік.
11. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та розподіл прибутку за 2023 рік.
12. Про переобрання члена Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС».

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 2024 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 2024 році Наглядова рада Банку провела 161 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 2023 рік окремих підрозділів Банку, а також плану роботи та бюджету витрат на 2024 рік, плану роботи Правління і Наглядової ради на 2024 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 39 засіданнях у першому кварталі 2024 року);
- 2) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, висновку зовнішнього аудитора за 2023 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, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 35 засіданнях у другому кварталі 2024 року);
- 3) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, рішення про вчинення значних правочинів, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 39 засіданнях у третьому кварталі 2024 року);
- 4) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, 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 2025 рік, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 48 засіданнях у четвертому кварталі 2024 року).

Персональний склад Правління протягом 2024 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 2024 році Правління Банку провело 241 засідання, в тому числі протягом I кварталу 2024 року – 59 засідань, II кварталу – 59 засідань, III кварталу – 61 засідань та IV кварталу звітнього року – 62 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. Кредитний комітет
2. Комітет з питань призначень і винагород	2. Комітет з питань управління активами та пасивами
	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 2024 року Аудиторським комітетом проведено 27 засідання, на яких розглядались питання щодо плану роботи Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнс, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, результатів перевірки систем внутрішнього контролю, звітів Служби аудиту та Служби комплаєнс, звіту про конфлікт інтересів, а також питань залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2024 рік.

Комітет з питань призначень і винагород створений Наглядовою радою Банку у 2024 році. До складу Комітету з питань призначень і винагород входять 3 члени Наглядової ради, двоє з яких є незалежними. Голова Комітету з питань призначень і винагород є незалежним членом Наглядової ради Банку та має відповідну освіту та кваліфікацію.

Персональний склад Комітету з питань призначень і винагород є таким:

- Голова комітету Мустафаєва Д.Н.;
- член комітету Куріленко С.Б.;
- член комітету Соболев О.А.

1) До основних функцій Комітету з питань призначень і винагород віднесено: розробка та контроль за організацією системи винагород керівників та працівників Банку, винагорода яких визначається Наглядовою радою, контроль за дотриманням Банком законодавчих вимог з питань призначень та винагород, контроль за розміром винагороди керівників/працівників, які встановлюються Наглядовою радою, надання пропозицій Наглядовій раді щодо призначення кандидатів на посади до складу Правління, надання пропозицій на засідання Загальних зборів акціонерів (акціонера) щодо призначення кандидатів до складу Наглядової ради, періодичне оцінювання членів Правління/головного комплаєнс-менеджера/начальника Служби внутрішнього аудиту Банку на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування із зазначеного питання Наглядовій раді Банку, а також здійснення контролю за своєчасним поданням належних звітів до Національного банку України з цього питання.

Протягом звітнього року Комітетом з питань призначень і винагород проведено 4 засідання, на яких розглядались питання щодо затвердження Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб, Політики винагороди працівників у нових редакціях та змін до означених нормативних документів Банку, а також питання про підсумки роботи за I та II квартали 2024 року та про преміювання членів Правління за підсумками роботи за результатами I і II кварталу 2024 року.

Персональний склад КУАП протягом 2024 року змінювався:

- 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 2024 році КУАП провів 180 засідань, на яких в основному розглядались 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 2024 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 2024 року Кредитним комітетом проведено 262 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 (продовження, реструктуризації), продовження 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 2024 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 Клевайтчук С.В., а також начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В.

Протягом звітнього року Тарифним комітетом проведено 95 засідань, на яких розглядалися 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 2024 року змінювався та є наступним:

1) персональний склад комітету до 18.10.2024:

- голова комітету – директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- члени комітету – операційний директор Клевайтчук С.В., директор з управління ризиками Єрмолова О.Г., начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В.

2) персональний склад комітету з 18.10.2024:

- голова комітету – директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- члени комітету – операційний директор Клевайтчук С.В., начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В., заступник директора з управління ризиками Кушнір Я.І.

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 01.01.2025 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.

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.

4) заступнику Голови Правління – Довгальській Г.В. підпорядковані:

- управління технологій карткового та транзакційного бізнесу;
- департамент карткового бізнесу та платіжних систем;
- департамент транзакційного бізнесу;

5) головному бухгалтеру Банку Ліпатовій 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 проєктів 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.

Відповідно діючій організаційній структурі Банку станом на 01.01.2025р. 31 відділення знаходяться в прямому підпорядкуванні у начальника управління координації та контролю за діяльністю відділень Єсіпова Ю.А., і два відділення (Центральне Відділення та Печерське Відділення) знаходяться в прямому підпорядкуванні у директора департаменту корпоративного бізнесу Колядіної Н.Ю.

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 Клевайтук 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.;
- заступник начальника казначейства департаменту фінансових ринків та інвестиційної діяльності - Самсонюк Є. П.;
- 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.;
- начальник 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.;
- заступник директора департаменту по роботі з персоналом та загального діловодства Гришко Т.І.;
- начальник відділу по роботі з персоналом управління по роботі з персоналом департаменту по роботі з персоналом та загального діловодства Федорчук 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 та Комітет з питань призначень і винагород;
- 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.

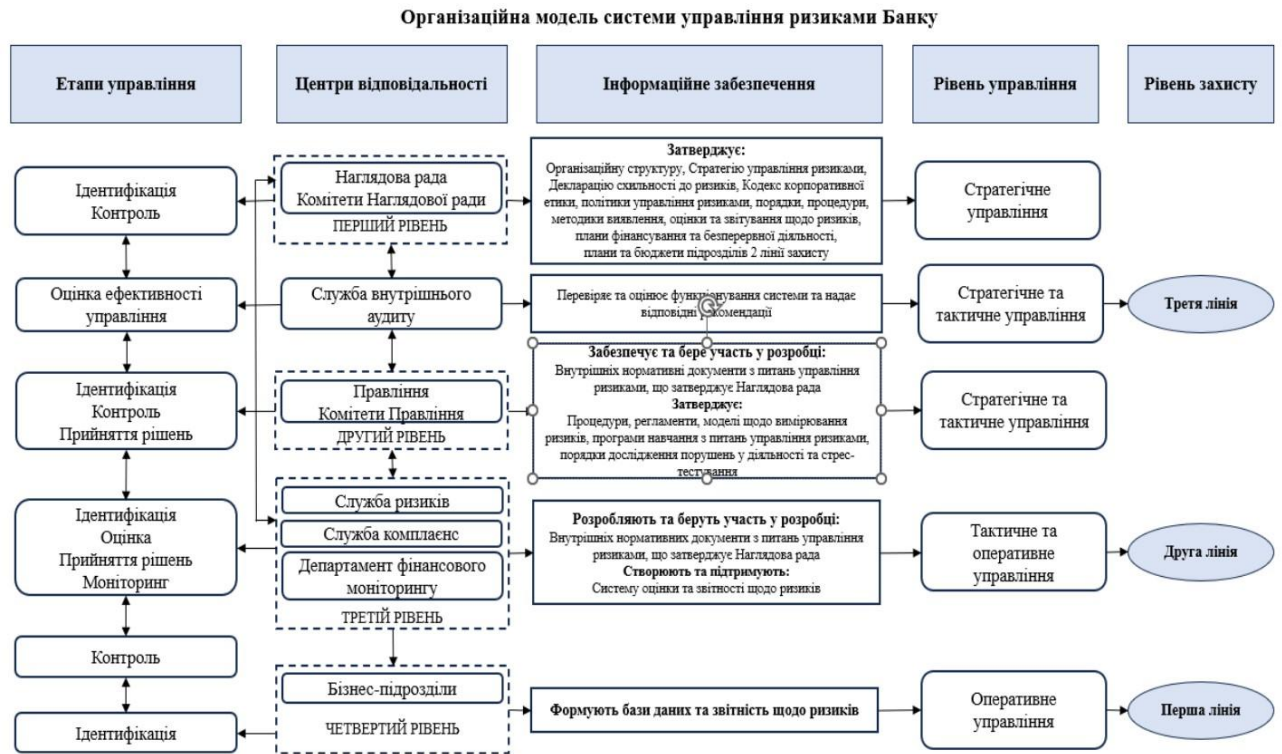
Організаційна модель системи управління ризиками Банку зображена на малюнку 1.

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 вибіркового).

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 корпоративне управління

За результатами аналізу тендерних пропозицій рішенням Наглядової ради Банку від 01.10.2024 №114 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 Наказом ОСНАД від 22.11.2023 №57-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 2024 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 2024 рік, - оцінки якості активів АТ «КБ «ГЛОБУС» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями банку станом на кінець дня 31 грудня 2024 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.

Належним чином сформований звіт про управління Банку відповідно до вимог чинного законодавства України надається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2025 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛІПАТОВА

